

**Загальні відомості про Банк.
Повне офіційне найменування.**

Публічне акціонерне товариство “Полтава-банк”;
Public Joint Stock Company “Poltava-bank”.

Скорочене офіційне найменування.

ПАТ “Полтава-банк”;
PJSC “Poltava-bank”.

Місцезнаходження.

Україна, 36020, місто Полтава, вулиця Паризької Комуни, 40-а.

Головний офіс.

Україна, 36020, місто Полтава, вулиця Паризької Комуни, 40-а, МФО 331489, код ЄДРПОУ 09807595, e-mail: office@poltavabank.com, телефон (05322) 2-78-63, факс (05322) 2-78-63, інформаційний центр - телефон (0532) 61-00-02.

Дані про реєстрацію.

Публічне акціонерне товариство “Полтава-банк” є правонаступником Полтавського акціонерного банку “Полтава-банк”, створеного у вигляді відкритого акціонерного товариства, правонаступника Полтавського комерційного банку “Полтава-банк”, зареєстрованого в Державному банку СРСР 22 березня 1990 року, реєстраційний номер 259 та перереєстрованого в Національному банку України 16 жовтня 1991 року за номером 37.

У 1993 році Банк здійснив першу емісію 110 000 простих іменних акцій, на суму 11 тис. грн., статутний капітал Банку складав 11 тис. грн.

У квітні 1995 року Банк завершив другу емісію 1700 000 простих іменних акцій, на загальну суму 170 тис. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 181 тис. грн.

У грудні 1995 року Банк завершив третю емісію 9 590 000 простих іменних акцій на суму 959 тис. грн. та 100 000 привілейованих іменних акцій на суму 10 тис. грн., загальна сума емісії 969 тис. грн. Статутний капітал Банку збільшився і становив 1150 тис. грн.

У січні 1997 року Банк завершив четверту емісію 1 835 000 простих іменних акцій на суму 1 835 тис. грн. та 150 000 привілейованих іменних акцій на суму 15 тис. грн., загальна сума емісії 1 850 тис. грн. Статутний капітал Банку збільшився і становив 3 млн. грн.

У червні 1998 року Банк завершив п'яту емісію 25 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 2,5 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 5,5 млн. грн.

У липні 1999 року Банк завершив шосту емісію 18 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 1,8 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 7,3 млн. грн.

У січні 2000 року Банк завершив сьому емісію 24 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 2,4 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 9,7 млн. грн.

У грудні 2000 року Банк завершив восьму емісію 36 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 3,6 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 13,3 млн. грн.

У серпні 2004 року Банк завершив дев'яту емісію 67 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 6,7 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 20 млн. грн.

У липні 2006 року Банк завершив десятю емісію 105 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 10,5 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 30,5 млн. грн.

У січні 2007 року Банк завершив одинадцятю емісію 100 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 10 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складав 40,5 млн. грн.

У листопаді 2007 року Банк завершив дванадцятю емісію 300 000 000 простих іменних акцій, на загальну суму 30 млн. грн., статутний капітал Банку збільшився і складає 70,5 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2013 року розмір статутного капіталу Банку становив 70 500 000 (сімдесят мільйонів п'ятсот тисяч грн.).

Акціонери.

Станом на 31 грудня 2013 року чисельність акціонерів Публічного акціонерного товариства “Полтава-банк” складала 2754 фізичних та юридичних осіб.

Ліцензії, які має Банк.

- Банківська ліцензія Національного банку України № 73 від 20 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг.

- Генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій від 20 жовтня 2011 року № 73;

- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 20 жовтня 2011 року № 73. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка.

Також Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами:

- Серія АВ № 581269 – брокерська діяльність;

- Серія АВ № 581270 – дилерська діяльність;

- Серія АВ № 581271 – андеррайтинг;
- Серія АВ № 581272 – діяльність з управління цінними паперами, дата видачі ліцензій 10.05.2011 р., строк дії ліцензій 21.10.2009 р. – 21.10.2014 р.
- **професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність:**
- Серія АЕ № 286525 – депозитарна діяльність депозитарної установи, дата видачі 08.10.2013 р., строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений

Членство/участь в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях та міжнародних організаціях.

- Всеукраїнська громадська організація “Асоціація платників податків України”;
- Асоціація фондове партнерство;
- Асоціація “Українські фондові торговці”;
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- Visa international Services Association.
- S.W.I.F.T.;
- Western Union Financial Services Inc;
- MoneyGram;
- Українська міжбанківська валютна біржа;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
- ПАТ “Фондова біржа ПФТС”;
- ПАТ “Національний депозитарій України”
- Уповноважений банк Пенсійного фонду України.

Аудитори Банку.

Аудитором банку є аудиторська фірма ТОВ “Фінком–аудит”, що здійснює аудит Банку згідно з вимогами чинного законодавства України.

Аудиторська фірма ТОВ “Фінком–аудит” діє на підставі Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0618 та Свідоцтва НБУ про внесення до реєстру аудиторів банку до реєстру аудиторів банків за № 0000028 чинного до 01 січня 2015 року та сертифікату аудиторів № 0005 чинного до 01 січня 2015 року виданий Мазур Оксані Аркадіївні на право здійснення аудиту банків.

Договір № 61 від 23.09.2013 року на виконання аудиторських послуг ПАТ “Полтава-банк” за 2013 рік.

Від імені наглядової ради

Уже 23 рік ПАТ “Полтава-банк” справедливо вважають одним із найнадійніших. Тестування на надійність ми гідно пройшли і 2013 року, свідченням чого стало збільшення кількості клієнтів, зростання активів тощо. Зокрема, щомісяця ПАТ “Полтава-банк” залучає 80 мільйонів гривень депозитів фізичних осіб та щоденно відкриває 10 рахунків юридичних осіб. У 2013 році ПАТ “Полтава-банк” працював прибутково.

Завдяки створенню прийнятних умов для обслуговування рахунків підприємств у національній та іноземних валютах, забезпеченню їх необхідними ресурсами, підтримці інвестиційних програм ми значно розширили коло клієнтів у всіх галузях виробництва. Зростає також кількість клієнтів-фізичних осіб. Це свідчить про бездоганну репутацію ПАТ “Полтава-банк”, який є надійним і стабільним партнером.

Наші відділення успішно працюють майже в усіх обласних центрах України, надаючи повний спектр банківських послуг.

Ми проводимо кредитування будівництва, сільського господарства, промислових підприємств, збільшуємо обсяги споживчого кредитування фізичних осіб. Зарплатні проекти ПАТ “Полтава-банк” надають можливість отримати кредит шляхом отримання овердрафту по картковому рахунку (від 100 % до 300 % від заробітної плати).

Ми використовуємо у своїй роботі найпрогресивніші досягнення у банківській сфері, надаючи нашим клієнтам можливість найоперативніше вирішувати різноманітні фінансові питання. Наш банк є асоційованим членом платіжної системи Укр-Карт і учасником міжнародної некомерційної платіжної системи VISA, що дає можливість безперешкодно користуватись платіжними картками ПАТ “Полтава-банк” як в Україні, так і у світі.

Нашою метою завжди були, є і будуть партнерські відносини з клієнтами, побудовані на взаємній довірі. Ми застосовуємо індивідуальний підхід до кожного, радо допомагаємо освоїтися у світі банківських послуг, обрати з-поміж них саме ті, що найбільше задовольняють потреби. “Клієнт понад усе!” – цей принцип ПАТ “Полтава-банк” незмінно застосовує від самого початку своєї діяльності.

Від імені Наглядової Ради хочу висловити щире подяку нашим акціонерам, поважним клієнтам, колективу високопрофесійних спеціалістів і керівників ПАТ «Полтава-банк».

Дякую, що вибрали ПАТ «Полтава-банк» в якості фінансового партнера, а також дякую за Вашу незмінну підтримку в подальші роки.

Голова наглядової ради О.В. Некрасов

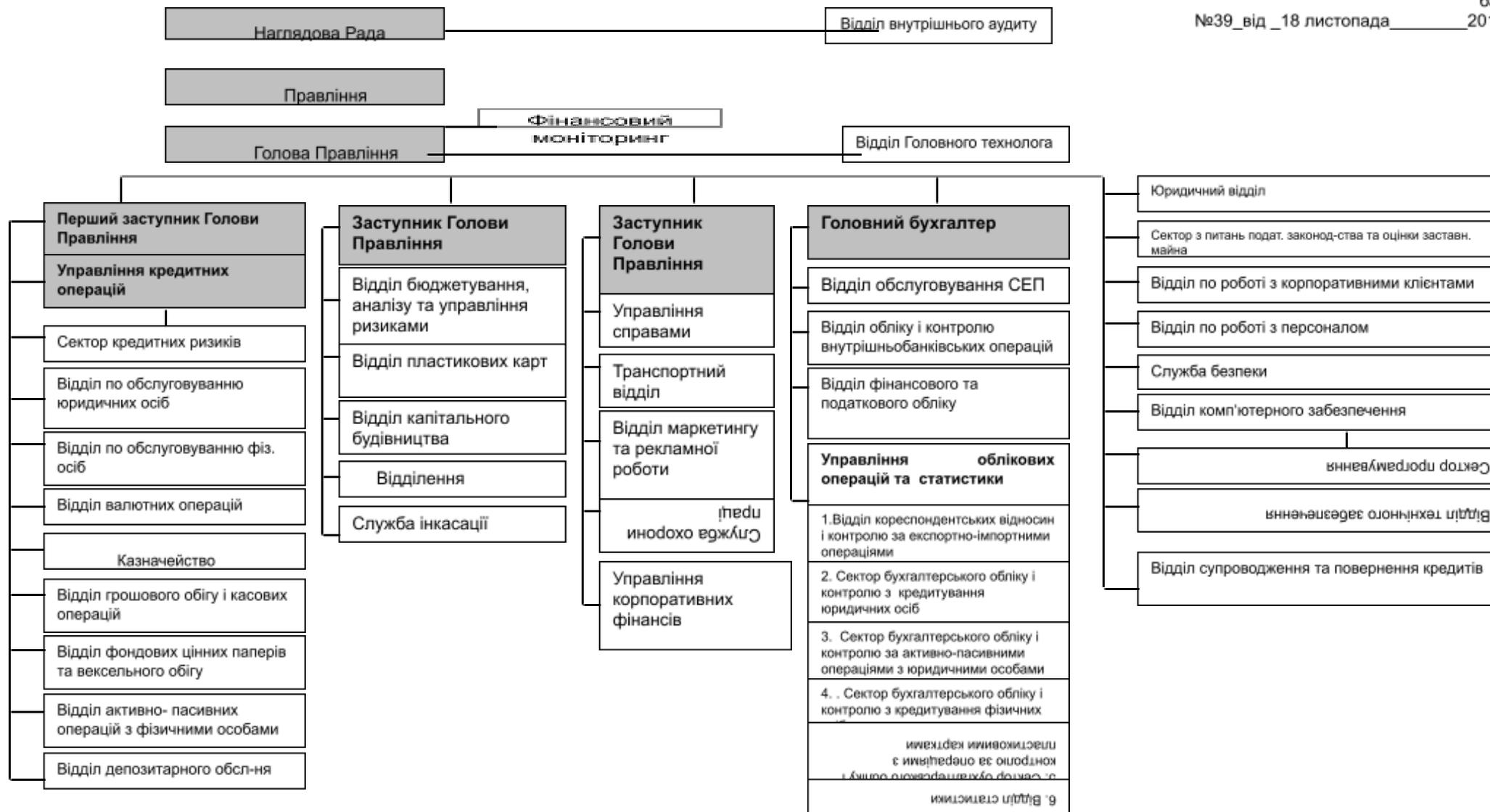
Система управління

Централізація підрозділів банку, що забезпечують підтримку бізнес – направлень, дозволяє нашим відділенням, управлінням повністю сконцентруватись на інтересах клієнтів та їх безпосередньому обслуговуванню, що забезпечує для наших клієнтів оперативний, ефективний і вигідний сервіс.

Організаційна структура управління Банку знаходиться в динамічному розвитку, оперативно реагує на потребу наших клієнтів, змінює стратегічні напрямлення, та забезпечує високий сервіс клієнтів і надійність фінансових операцій наших клієнтів .

Організаційно - управлінська структура ПАТ «Полтава-банк»

Затверджено:
 Голова Наглядової Ради ПАТ «Полтава-банк»
 _____ Некрасов О.В.
 (протокол засідання Наглядової Ради ПАТ «Полтава-банк»
 №39_від_18 листопада_____2013 р.



Корпоративне управління банком.

Органи управління.

1. Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління).
2. Наглядова рада Банку.
3. Правління Банку.

Склад наглядової ради Банку:

Члени наглядової ради Банку обираються загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів строком на 3 (три) роки у кількості 5 (п'яти) осіб – голова, заступник і 3 (три) члени. Заступник та секретар обираються наглядовою радою з свого складу.

Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу наглядової ради. Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами акціонерів Банку.

Член наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера – члена наглядової ради Банку здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого представляє у наглядовій раді.

Голова наглядової ради Банку обирається та відкликається загальними зборами акціонерів Банку. За рішенням загальних зборів акціонерів повноваження голови наглядової ради припиняються.

Голова наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про наглядову раду.

У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник.

Відповідальність наглядової ради Банку.

Наглядова рада несе відповідальність за здійснення нею своїх повноважень.

Наглядова рада Банку здійснює такі функції:

До виключної компетенції наглядової ради Банку належить:

- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, про комітети та інші робочі органи наглядової ради, про конфлікт інтересів, затвердження внутрішніх нормативних документів Банку (в тому числі змін та доповнень до них), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких вимагається наглядовою радою відповідно до норм чинного законодавства України або рішень загальних зборів акціонерів Банку, а також інших положень в межах своєї компетенції;
- контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, ухвалення стратегії Банку, погодження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення, контролю за їх реалізацією;
- погодження проекту річного та квартального фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд загальним зборам акціонерів;
- прийняття рішень щодо використання фондів Банку;
- затвердження ринкової вартості майна (у тому числі акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України “Про акціонерні товариства” та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
- визначення організаційної структури Банку;
- призначення та звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- прийняття рішення про призначення особи, тимчасово виконуючої обов'язки голови правління Банку;
- прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від виконання його повноважень;
- контроль за діяльністю правління Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку шляхом затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності голови правління та членів правління Банку;
- оцінка роботи голови правління та правління Банку як колегіального органу;
- призначення та звільнення корпоративного секретаря та затвердження Положення про корпоративного секретаря Банку;

- прийняття рішень про участь Банку у створенні банківських груп, заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- прийняття рішень щодо укладення Банком угод з інсайдерами, які передбачають сприятливіші умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами (у тому числі, які передбачають нарахування відсотків і комісійних при здійсненні банківських операцій, які менші, ніж звичайні);
- прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій правлінням Банку;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок ревізійною комісією Банку, службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- визначення умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, в тому числі погодження розміру оплати її послуг;
- ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку внутрішнім аудитом та /або зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
- встановлення порядку проведення перевірок систем внутрішнього контролю Банку (проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку);
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів;
- визначає форми контролю за діяльністю правління Банку;
- підготовка порядку денного загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах;
- призначення голови загальних зборів акціонерів Банку;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів (крім акцій);
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів (крім акцій);
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання акціонерам пропозицій про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

Наглядова рада Банку здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань що делеговані їй загальними зборами акціонерів Банку.

Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів наглядової ради визначається Статутом Банку, Положенням про наглядову раду Банку, а також договорами, що укладаються з членами наглядової ради. Такі договори від імені Банку підписуються головою правління. Такі договори можуть бути або оплатними, або безоплатними.

Засідання наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.

Наглядова рада повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь більше половини загальної кількості її членів.

Рішення наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів. Кожний член наглядової ради при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував голова наглядової ради.

Рішення наглядової ради оформлюються протоколами засідань наглядової ради, які мають оформлюватись протягом п'яти днів після проведення засідання. Голова наглядової ради організує ведення протоколів засідань.

Склад правління Банку.

Голова та члени правління призначаються наглядовою радою Банку строком на 3 (три) роки в кількості 6 (шести) осіб - голова, перший заступник, заступник і 3 (три) члени. Правління обирає із свого складу секретаря.

Правління здійснює свої повноваження до призначення нового складу правління.

Відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є членом правління Банку за посадою.

Керівник підрозділу з ризик-менеджменту Банку є членом правління Банку за посадою.

Повноваження голови та членів правління припиняються за рішенням наглядової ради.

Підстави припинення повноважень голови та членів правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом та договорами з ними.

У межах своєї компетенції правління діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів та наглядовій раді Банку.

Правління діє на підставі Положення про правління Банку, що затверджується загальними зборами акціонерів Банку.

Права та обов'язки членів правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним членом правління. Від імені Банку контракт підписує голова наглядової ради чи особа, уповноважена на те наглядовою радою.

Відповідальність правління Банку.

Правління є виконавчим органом Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за результати фінансово-господарської діяльності Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів і наглядової ради Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради Банку. Повноваження, що не є виключною компетенцією наглядової ради Банку, можуть бути передані наглядовою радою Банку до компетенції правління Банку.

Правління Банку здійснює такі функції:

До виключної компетенції правління належить:

- організаційне забезпечення (за рішенням наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- організація виконання рішень загальних зборів акціонерів та наглядової ради;
 - затвердження погоджених наглядовою радою річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Банку;
- розробка та затвердження поточних планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;
- здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
 - організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
 - прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Банку, призначення їх керівників та заступників керівників, визначення порядку їх діяльності;
 - складання та надання наглядовій раді кварталних та річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд загальних зборів акціонерів;
- затвердження Положення про облікову політику; затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб відповідно до актів внутрішнього регулювання Банку;
- затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функцій та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради Банку;
- щоквартальна підготовка звітів правління для наглядової ради Банку щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;

- прийняття рішення щодо встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватися за рішенням кредитної ради/кредитного комітету Банку у межах лімітів, встановлених кредитною радою Банку в межах її компетенції;
- прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
 - прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана Банком безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;
- прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;
 - прийняття рішень щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями Банку та за нарахованими Банком доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана Банком безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій;
- прийняття рішення щодо будівництва будівель;
- прийняття рішення щодо купівлі-продажу будівель та приміщень;
- прийняття рішення щодо купівлі-продажу транспортних засобів.

Питання, що належать до виключної компетенції правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд голови правління Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами прийняття рішень про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки здійснюється у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

Організаційною формою роботи правління є засідання, які проводяться у разі необхідності. Порядок скликання і проведення засідань правління регулюється Положенням про правління Банку. Правління повноважне приймати рішення з усіх питань, що винесені на його розгляд, якщо в засіданні приймає участь більше половини загальної кількості його членів.

Рішення правління Банку приймаються простою більшістю голосів, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений Статутом та/або Положенням про правління Банку. Кожний член правління при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував голова правління.

Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань правління.

Голова правління має право без доручення (довіреності) діяти від імені Банку відповідно до рішень правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові до виконання всіма працівниками Банку.

Члени правління та інші працівники Банку мають право представляти Банк лише на підставі довіреності, виданої головою правління, крім випадку виконання членом правління обов'язків голови правління Банку в разі тимчасової відсутності голови правління.

Голова правління:

Голова правління керує роботою правління та має право:

- без довіреності представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів та наглядової ради Банку та Положенням про правління Банку;
- представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання;
- скликати засідання правління Банку, визначати їх порядок денний та голосувати на них;
- розподіляти обов'язки між членами правління Банку;
- наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку;
 - в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку;
- підписувати від імені Банку договори з головою та членами наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) наглядової ради Банку на умовах, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів;
- підписувати Колективний договір;

- рекомендувати наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу правління Банку;
- скликати позачергові засідання наглядової ради Банку, приймати участь в засіданнях наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу;
- приймати участь в загальних зборах акціонерів Банку;
- затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- заохочувати працівників Банку за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством України;
- розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про правління Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- виносити у встановленому порядку на розгляд правління, наглядової ради, загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

У разі тимчасової відсутності голови правління Банку на період відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки виконує один із членів правління Банку, що обіймає посаду заступника голови правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу голови правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки голови правління Банку за його відсутності, має всі повноваження голови правління Банку, передбачені Статутом, Положенням про правління Банку та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

Голова правління здійснює розподіл обов'язків між членами правління та має право здійснювати передачу своїх прав іншим членам правління Банку. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються шляхом видачі наказів про розподіл повноважень між керівниками Банку. Положенням про правління Банку може визначатися порядок та умови розподілу головою правління Банку обов'язків та повноважень між членами правління Банку. Голова правління не має права передавати іншим членам правління право представляти Банк без доручення/довіреності, право видавати від імені Банку довіреності.

Місія, бачення, цілі, цінності банку.

Бачення

ПАТ «Полтава-банк» є універсальною фінансово-кредитною установою, що обслуговує суб'єктів господарської діяльності великого, середнього та малого бізнесу, державні підприємства та приватних підприємців, фізичних осіб.

Місія

Місія ПАТ «Полтава-банк» полягає в тому, щоб бути стабільним, надійним, високоприбутковим банком, який надає найкращі послуги та сервіс задля задоволення потреб та вимог клієнтів.

Наш девіз:

«Полтава-банк» - стабільність, перевірена часом.

Наша ціль - бути серед банків третьої групи.

Поведінка банку базується на фундаментальних цінностях, які включають:

Загальноприйняті етичні цінності:

- ми працюємо та розвиваємо свої відносини відповідно до загальноприйнятих етичних цінностей;
- ми піклуємося про потреби людей, поважаємо людську гідність та різноманітність думок;
- ми дотримуємось моральних, етичних та правових норм.

Управлінські цінності:

- вести за собою, мотивувати людей та наділяти їх повноваженнями;
- ми ставимо стратегічні та тактичні цілі і спрямовуємо персонал на їх успішне досягнення;
- ми сприяємо розвитку, задоволенню потреб та лояльності своїх працівників.

Підвищення цінностей для акціонерів:

- ми прагнемо досягнення найвищих результатів діяльності та постійно розширюємо свої можливості для виконання поставлених бізнес-цілей.

Зосередження на потребах клієнтів:

- ми сприяємо процвітанню економіки Полтавського регіону та України;
- ми надаємо клієнтам фінансові послуги високої якості;
- ми враховуємо потреби та індивідуальність кожного клієнта;
- ми будуємо з клієнтами дійсно партнерські довгострокові відносини;
- ми безвідмовно виконуємо усі зобов'язання перед нашими клієнтами;
- ми забезпечуємо найкращу швидкість прийняття рішень та індивідуальний підхід до кожного споживача нашого продукту;
- ми постійно поповнюємо перелік продуктів та послуг для клієнтів і активно використовуємо метод перехресного продажу між бізнес-сегментами.

Персонал:

- ми проводимо продуману кадрову політику, що спрямована на співпрацю з кваліфікованими фахівцями, що здатні у стислі терміни вирішувати складні задачі;
- ми заохочуємо працівників на досягнення найкращих результатів та винагороджуємо їх за досягнення;
- ми надаємо рівні можливості для кар'єрного розвитку наших працівників.

Ключовими факторами позиціонування ПАТ «Полтава-банк» на ринку банківських послуг є: універсальність, диференціація та якість послуг, що надаються; репутація банку; формування стійких фінансових показників; впровадження нових банківських продуктів, розроблених спеціально для обраного географічного регіону чи окремих категорій клієнтів.

Стратегічна мета банку на 2014 рік.

Основною стратегічною метою діяльності банку є збільшення його ринкової вартості шляхом підвищення конкурентноздатності, створення бездоганного іміджу та довіри до нього, впізнання бренду та підвищення ефективності діяльності.

Пріоритетні цілі і напрямки розвитку:

1. Збільшення активів банку до 1 488,4 млн. грн.
2. Збільшення клієнтської бази, формування бази постійних клієнтів.
3. Розвиток інфраструктури банку, яка була створена протягом 2013 року .
4. Укріплення позицій на ринку банківських послуг: зайняти 30-40% сегменту ринку по обслуговуванню юридичних осіб, 15-20% - по обслуговуванню фізичних осіб у Полтавському регіоні та поступове просування власного банківського продукту на територію інших областей України з метою завоювання інших ринкових ніш.
5. Нарощування до 01.01.2015 р. розміру капіталу до 283 млн. грн.
6. Проведення виваженої кредитної політики, що дозволяє знизити ризики кредитних операцій.
7. Розвиток ресурсної бази з метою задоволення потреб клієнтів у банківських продуктах з урахуванням фінансових можливостей і забезпечення ліквідності. Збільшення обсягів залучених коштів до суми 1 173,2 млн. грн.
8. Максимізація ефективності використання залучених коштів.
9. Розвиток операцій з кредитування фізичних осіб, на основі впровадження зарплатних проектів та детального вивчення фінансового стану позичальників.
10. Розвиток операцій з клієнтами. З метою їх оперативного обслуговування проведення удосконалення системи віддаленого керування рахунком «Клієнт – банк», збільшення числа її користувачів.
11. Подальше впровадження електронно-карткового проекту в платіжній системі Visa в м. Полтаві, Полтавській області, по Україні, збільшення кількості клієнтів – держателів карт на 10%. Проведення з цією метою інвестицій у розвиток технологічної бази й інфраструктури для обслуговування клієнтів – держателів карт.
12. Збільшення кількості клієнтів банку, створення оптимальних умов для роботи з клієнтами, розробка нових пакетів послуг, утримання доходності операцій з розрахунково-касового обслуговування; підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів.
13. Дотримання високих стандартів в області банківської таємниці з урахуванням інтересів клієнтів.
14. Підвищення якості менеджменту і прийнятих управлінських рішень, а також якості обслуговування клієнтів за допомогою підвищення кваліфікації і спеціалізації персоналу банку та введення нових програмних комплексів.
15. Підвищення ефективності управління фондами фінансування будівництва та фондами операцій з нерухомістю.
16. Удосконалення інформаційних систем для користування клієнтами, мобільний банкінг, системи електронних переказів та ін.
17. Підвищення платоспроможності та укріплення фінансової стійкості.

18. Диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження банківських ризиків.

Діяльність Банку. Результати діяльності:

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території міста, області та регіонах України. Зареєстрований банк 16 жовтня 1991 року за № 37.

Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії НБУ виданої 20 жовтня 2011 року №73.

Основною задачею, яку успішно вирішує ПАТ «Полтава-банк», це бути абсолютно надійним і в більший ступені комфортним, універсальним банком, бути максимально придатним для клієнтів та приносити прибуток акціонерам методом надання повного спектру банківських послуг на високому якісному рівні.

Цій задачі послугувала організаційна структура управління Банком, на протязі останніх 22 років що зберігає свою основу, ефективність якої підтверджена часом, стабільним фінансовим станом та змінами на ринку і лояльністю наших клієнтів.

Чистий прибуток ПАТ «Полтава-банк» за 2013 рік склав 30149 тис. грн., в порівнянні з 2012 роком прибуток зріс на 12536 тис грн.

Банк зберіг свою фінансову стабільність та продемонстрував не змінну динаміку росту основних показників.

За звітний рік банк справився зі своїми задачами, забезпечив підвищення ефективності банківських операцій, оптимізацію мережі відділень, управліннь та модернізацію операційних систем.

Стійке зростання ПАТ «Полтава-банку» забезпечується також його надійною репутацією, високим рівнем обізнаності про бренд банку на ринку, чітко визначеною зорієнтованістю персоналу на найкращі результати та якість. Усі ці чинники в поєднанні з сучасними технологіями, широким асортиментом послуг та продуктів для приватних, великих корпоративних клієнтів та підприємств МСБ, та прозорістю банківських операцій забезпечують довіру та лояльність з боку клієнтів банку.

ПАТ «Полтава-банк» розширив спектр послуг, удосконалив якість обслуговування, постійно впроваджує нові форми співробітництва й здійснення спільних проектів з існуючими клієнтами.

Обслуговування корпоративних клієнтів – юридичних осіб ПАТ «Полтава-банк»

На сьогоднішній день ПАТ „Полтава-банк” – універсальний банк, який гармонійно розвивається в роздрібному і корпоративному бізнесі. Багаторічний досвід роботи та традиції дозволяють Банку займати позицію лідера в сегменті корпоративного бізнесу.

Завдяки високому рівню обслуговування клієнтів, індивідуальному підходу до кожного суб'єкта господарювання та широкому спектру наданих послуг банк значно збільшив свої конкурентні переваги та закріпив свої позиції серед банків-конкурентів. Результатом цієї роботи стало зміцнення, налагодження довгострокових відносин та розширення партнерських відносин з великими підприємствами міста та області.

Індивідуальний підхід до кожного клієнта, можливість оперативного прийняття рішень, врахування особливостей діяльності кожного клієнта і його партнерів, розробка персональних програм обслуговування, широкий спектр банківських послуг, якісний сервіс і принципи партнерства у відносинах залишаються сильними сторонами Банку, які дозволяють нарощувати клієнтську базу. Так станом на 01.01.2014 року ПАТ «Полтава-банк» обслуговував 11 502 юридичних осіб, у яких відкрито в банку 19 177 поточних рахунка.

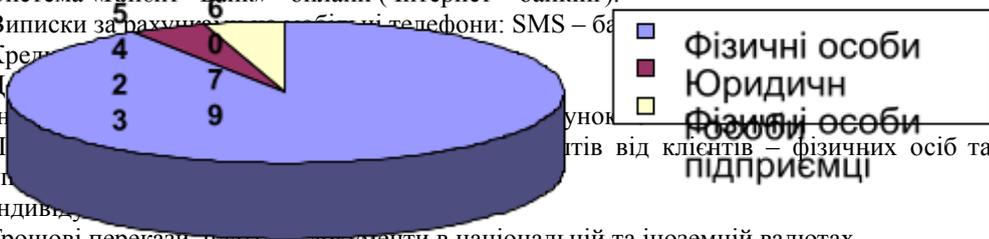
Кількість клієнтів юридичних осіб, що

обслуговуються ПАТ „Полтава-банк”

В 2013 році ПАТ «Полтава-банк» надавав своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з фінансових програм фінансування розвитку бізнесу, розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток та зарплатних карток, інкасації і закінчуючи сучасними банківськими послугами з управління грошовими потоками системних підприємств. Для зручності клієнтів були розроблені нові тарифні пакети .

Перелік послуг для корпоративних клієнтів ПАТ «Полтава-банк» включає:

1. Відкриття та ведення поточних рахунків.
2. Система «Клієнт – Банк» - онлайн (Інтернет – банкінг).
3. Виписки за рахунками: банківські телефони: SMS – банкінг
4. Кредитні лінії
5. Ділове фінансування
6. Інші фінансові послуги
7. Платіжні картки та інші послуги від клієнтів – фізичних осіб та торгівельної виручки від підприємств
8. Індивідуальні рішення
9. Грошові перекази, платіжні документи в національній та іноземній валютах.
10. Купівля продаж та конвертація будь-якої іноземної валюти в іншу за ринковим курсом.
11. Зарплатні проекти.
12. Корпоративні картки.
13. Еквайрінг та інтернет-еквайрінг.



110
810

14. Сервісна підтримка користувачів ПК.
15. Спільні карткові програми з продавцями елітних послуг та предметів розкоші.
16. Консультаційна підтримка по операціям Клієнта.

Кредитування юридичних осіб ПАТ «Полтава-банк»

Кредитні операції традиційно становлять основну частину банківського бізнесу. Метою кредитної політики Банку у 2013 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень. При проведенні кредитування у 2013 році Банк виходив із необхідності поєднання інтересів Банку, його учасників і вкладників та позичальників з урахування загальнодержавних інтересів.

ПАТ «Полтава-банк» будує кредитну політику на засадах комплексного та гнучкого обслуговування клієнтів - надійних позичальників, завдяки чому, незалежно від досить знижених темпів кредитування, об'єм кредитного портфеля Банку за 2013 рік збільшився. Тенденція до зростання кредитного портфеля обумовлена впровадженням нових видів кредитування та залученням нових клієнтів, при цьому вимоги до позичальників, у порівнянні з 2012 роком, були більш жорсткі. Враховувались не лише ліквідність забезпечення, а насамперед, платоспроможність, фінансова стабільність і ділова репутація потенційного позичальника. Приймаючи рішення про надання позик, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії у Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням позики конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку або будь-якої кредитної історії як такої не означає абсолютної неможливості отримати позику, за умови, однак, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити стан бізнесу та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає позику позичальнику, в якого відсутня кредитна історія, він ставить перед таким позичальником певні умови, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за позицією або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій. При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження, постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідність повернення кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, пов'язаний з галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитні вкладення суб'єктам господарської діяльності становлять 880 541, тис. грн., що становить 74,28% кредитного портфеля банку.

Банк надає кредити юридичним особам у формі відновлювальних кредитних ліній (короткострокові та довгострокові у національній та іноземній валюті) резидентам України – організаціям та підприємствам різних форм власності незалежно від галузевої належності, фізичним особам. Протягом минулого року клієнти Банку мали змогу оформити такі послуги:

- За строками кредитування: короткострокові кредити – до одного року, середньострокові кредити – до трьох років, довгострокові кредити – понад три роки (лише позичальникам з бездоганною кредитною історією).
- За способом забезпечення: забезпечені кредити під заставу майна, майнових прав, іпотеки, гарантій, порук, страхування кредитного ризику.
- За методами надання: поетапно (відповідно до відкритої кредитної лінії, овердрафтом, інше).
- За строками погашення: водночас, згідно графіка, достроково, після закінчення обумовленого періоду (місяця, кварталу)
- банківські гарантії (платіжні гарантії, тендерні гарантії, гарантії виконання, тощо).

Перевагами кредитного обслуговування Банком є:

- індивідуальний підхід до кожного з клієнтів;
- оперативне прийняття рішення про видачу кредиту та швидке оформлення видачі кредиту;
- робота з широким спектром заставного майна (нерухомість, товари в обігу, обладнання, транспортні засоби, грошові кошти на депозитних вкладах);
- гнучкі тарифи на обслуговування кредитів.

Завдяки такій виваженій політиці кредитний портфель по юридичним особам на кінець 2013 року склав 880 541,04 тис. грн., що на 132 826,01 тис. грн. більше ніж на початок року, в тому числі 8 794,43 тис. грн. овердрафтів.

Питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості в кредитному портфелі склала 10,44 % (що на 2,87 % менше ніж у попередньому році) та повністю покривається сформованими резервами. При цьому сума сформованого резерву під можливі збитки за кредитними операціями склала 64 896,18 тис. грн.

На протязі 2013 року за рахунок резерву проводилось списання безнадійних кредитів юридичних осіб на загальну суму 1 206,99 тис. грн. (Яка включає основне зобов'язання та прострочені відсотки).

Банком розроблено комплекс заходів по зниженню кредитного ризику на всіх стадіях видачі та супроводження кредитів, що включає детальне вивчення кредитоспроможності позичальників, проведення перевірок фінансово-господарської діяльності підприємств, цільового використання кредитів, стану та умов збереження

заставленого майна та іншого забезпечення. Протягом року значно розширилась практика застосування графіків погашення кредитної заборгованості, накладання обтяження та страхування заставленого майна. Видача та пролонгація кредитів здійснювались виключно за рішенням кредитного комітету, більшість кредитів, а також надання усіх «великих» кредитів виносились на розгляд Правління банку. Кредити надавались при наявності ліквідного забезпечення, що в декілька раз перевищує суму кредиту. Бланкові кредити надавались, як виняток, лише клієнтам із бездоганною репутацією на короткий термін.

Щомісячно проводилась оцінка стану кредитного портфелю банку, розроблялись заходи по погашенню проблемної заборгованості. Питання якості кредитного портфелю щомісячно розглядалось на розширених засіданнях Правління ПАТ «Полтава-банк» за участю керуючих структурними підрозділами банку.

Вкладні операції корпоративних клієнтів

Депозити юридичних осіб – одне із джерел формування ресурсної бази банку. В умовах жорсткої конкуренції та нестабільного грошового ринку в 2013 році депозитні операції сприяли зростанню активних операцій Банку. Депозитна політика визначалась кон'юнктурою грошового ринку та перенасиченістю ринку банківських послуг, оскільки різниця в розмірі відсотків, що пропонували різні банки була дуже суттєвою.

Постійно проводився моніторинг ринку відсоткових ставок за депозитами. ПАТ «Полтава-банк» пропонував відсотки на рівні оптимальних ставок стабільних надійних банків з урахуванням терміну, суми вкладу та побажань клієнтів.

Підприємства-вкладники мали можливість самостійно обирати найбільш прийнятні умови роботи: термін розміщення коштів, ступінь доходності, поповнення вкладу, часткове або повне дострокове зняття коштів, схеми виплати відсотків, ступінь багатофункціональності вкладу.

У 2013 році Банк пропонував дуже вигідну для роботи суб'єктів господарської діяльності форму універсальних вкладів з можливістю поповнення і зняття коштів – «депозитний вклад на вимогу».

Залучені кошти банк розміщав у надійні та прибуткові проекти, що гарантувало своєчасне повернення вкладних коштів і виплату відсотків.

Операції з іноземною валютою.

Протягом звітнього року ПАТ «Полтава-банк» надавав своїм клієнтам повний спектр операцій з іноземною валютою:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо) що здійснюються в касах банку;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків в банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

Поряд із здійсненням прямих банківських переказів спеціалісти ПАТ «Полтава-банк» здійснюють розрахунки з використанням документарних інструментів. При цьому для клієнтів пропонуються оптимальні схеми розрахунків за конкурентними тарифами, надаються консультації з питань юридичного оформлення контракту, його відповідності нормам міжнародного та українського права.

ПАТ «Полтава-банк» є активним учасником міжбанківського валютного ринку України, здійснює операції купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти, її конвертації, як за дорученням клієнтів, так і за власними операціями. Зростання обсягів зовнішньоекономічних операцій клієнтів, з одного боку, намагання Банку задовольнити потреби Клієнта та гнучка тарифна політика з іншого боку, дозволяють ПАТ «Полтава-банк» отримувати стабільний дохід від здійснення операцій з безготівковою іноземною валютою.

У 2013 році Банк здійснював широкий спектр неторговельних операцій з іноземною валютою. Серед послуг, які Банк пропонує своїм клієнтам, є:

- валютно-обмінні операції з готівковою іноземною валютою;
- прийом зношених банкнот на інкасо;
- розмін банкнот іноземних валют;
- перевірка достовірності іноземних банкнот.

Крім того комплекс банківських послуг, що надаються приватним особам включає: відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб в іноземній валюті;

переказ коштів та виплата переказів в іноземній валюті без відкриття поточного рахунку; здійснення операцій з відправлення та одержання грошових переказів за міжнародними системами Western Union, Money Gram.

Обсяг купленої ПАТ «Полтава-банк» готівкової іноземної валюти за 2013 рік склав (у тис. одиниць):

Долари США	43 032
Євро	8 398
Російські рублі	250 863

Обсяг проданої ПАТ «Полтава-банк» готівкової іноземної валюти за 2013 рік склав (у тис. одиниць):

Долари США	50 090
Євро	10 458
Російські рублі	180 022

Розгалужена мережа відділень ПАТ «Полтава-банк» дозволяє клієнтам банку здійснювати операції з іноземною валютою у будь-якому куточку Полтавської області та інших містах України.

Операції з банківськими металами

Протягом року банк здійснював операції з металами на валютному ринку України, купівлю-продаж зливків золота (999,9) через каси банку. У 2013 році банк здійснював операції з купівлі-продажу інвестиційних монет України.

Кореспондентські відносини.

Основні Банки кореспонденти

ПАТ «Полтава-банк» має довготривалі ділові та партнерські відносини з іноземними банками – провідними фінансовими установами Європи та країн СНД. Серед іноземних банків-кореспондентів є: COMMERZBANK AG (Frankfurt am Main, Germany), «БПС-Банк» (Мінськ, Білорусь), ВАТ «Банк ВТБ (Москва, Росія), ВАТ «Альфа-банк» (Москва, Росія). Серед українських банків Банк підтримує партнерські відносини з ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України», ПАТ «Укргазбанк», ПАТ «ВТБ Банк».

Тісна співпраця з банками-кореспондентами, розгалужена система кореспондентських рахунків та професіоналізм персоналу Банку дозволяють оптимізувати шлях проходження платежів і надавати високоякісне обслуговування як зовнішньоторговельних, так і неторговельних операцій Клієнтів в іноземній валюті.

Банк є учасником системи розрахунків SWIFT, що забезпечує можливість здійснення платежів клієнтів та банку з максимальною швидкістю, якістю та надійністю.

Індивідуальний і малий бізнес

Кредитування фізичних осіб.

На сучасному етапі економічного розвитку, долаючи кризовий спад банківської системи, ПАТ «Полтава-банк» у сегменті індивідуального кредитування(фізичних осіб) на 2013 р., взяв напрямок на:

- вироблення зважених підходів до реалізації кредитної політики, формування продуктивної кредитної системи та ефективного управління її ризиками.
 - проведення активної роботи щодо поліпшення якості кредитного портфеля, застосування методів реструктуризації
- пошук фінансових інструментів і механізмів по реалізації та збільшенню об'ємів кредитування, використовуючи відповідну методику кредитування населення на окремі цілі, що дозволило, з одного боку, сприяти максимальному задоволенню потреб населення, а з іншого, одержанню додаткових прибутків.

Підсумовуючи проведену роботу за звітний період та порівнюючи попередній рік, кредитний портфель дещо виріс та становить на кінець 2013 рік 98 707,00 тис.грн.

Отже стратегія Банку визначена була виважено, про що свідчить ефективність впроваджених заходів та їх результати:

Іпотечне кредитування

<i>Житло в кредит на первинному та вторинному ринку</i>	<i>На споживчі потреби під заставу нерухомості</i>
Посилення позицій ПАТ «Полтава-банк» в даному сегменті кредитування фізичних осіб було одним із пріоритетних на 2013 рік. З метою нарощування обсягів кредитування населення, Банк активно впровадив рекламну політику та комплекс заходів по іпотечному кредитуванню.	

Банк продовжує успішно працювати в сфері кредитування первинного житла за допомогою створених Фондів фінансування будівництва, метою якого є залучення коштів довірителів для будівництва житла у всіх регіонах України.

Авто кредитування

Авто в кредит на первинному та вторинному ринку

На споживчі потреби під заставу автотранспорту

Враховуючи жорстку конкуренцію на ринку авто-кредитів, виходячи з побажань клієнтів та їх можливостей, Банк проводив дуже лояльну та гнучку політику кредитування. Пошук партнерських зв'язків з автосалонами, постійний аналіз змін чинного законодавства, ринкової кон'юнктури, практики кредитування, надав можливість ПАТ «Полтава-банк» успішно реалізувати проекти автокредитування населення.

Споживче кредитування

кредит на придбання товарів довготривалого користування;

кредит під заставу майнових прав на депозит;

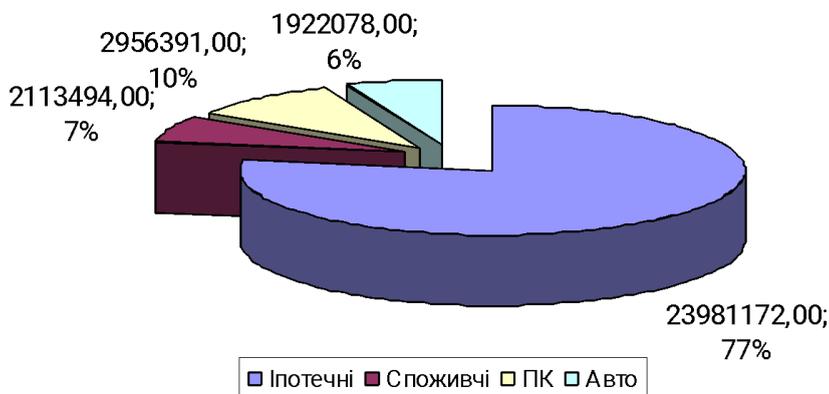
кредит під поруку фізичних та юридичних осіб;

кредит під заставу виробів із дорогоцінних металів;

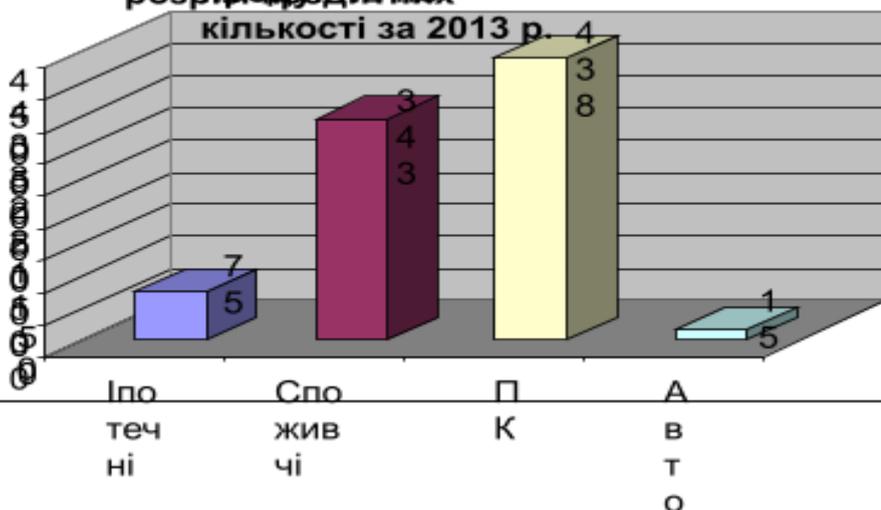
інші кредити.

Найбільш динамічно у 2013 р. розвивався ринок споживчого кредитування. Враховуючи високий попит та готовність населення сплачувати більше за задоволення власних потреб кредитними коштами (адже близько 30-50% наданих кредитних коштів витрачають за розрахунками в торговельних мережах), ПАТ «Полтава-банк» надавав кредити на дуже вигідних та привабливих умовах.

Обсяг виданих позик у розрізі кредитних продуктів по сумах за 2013 р.

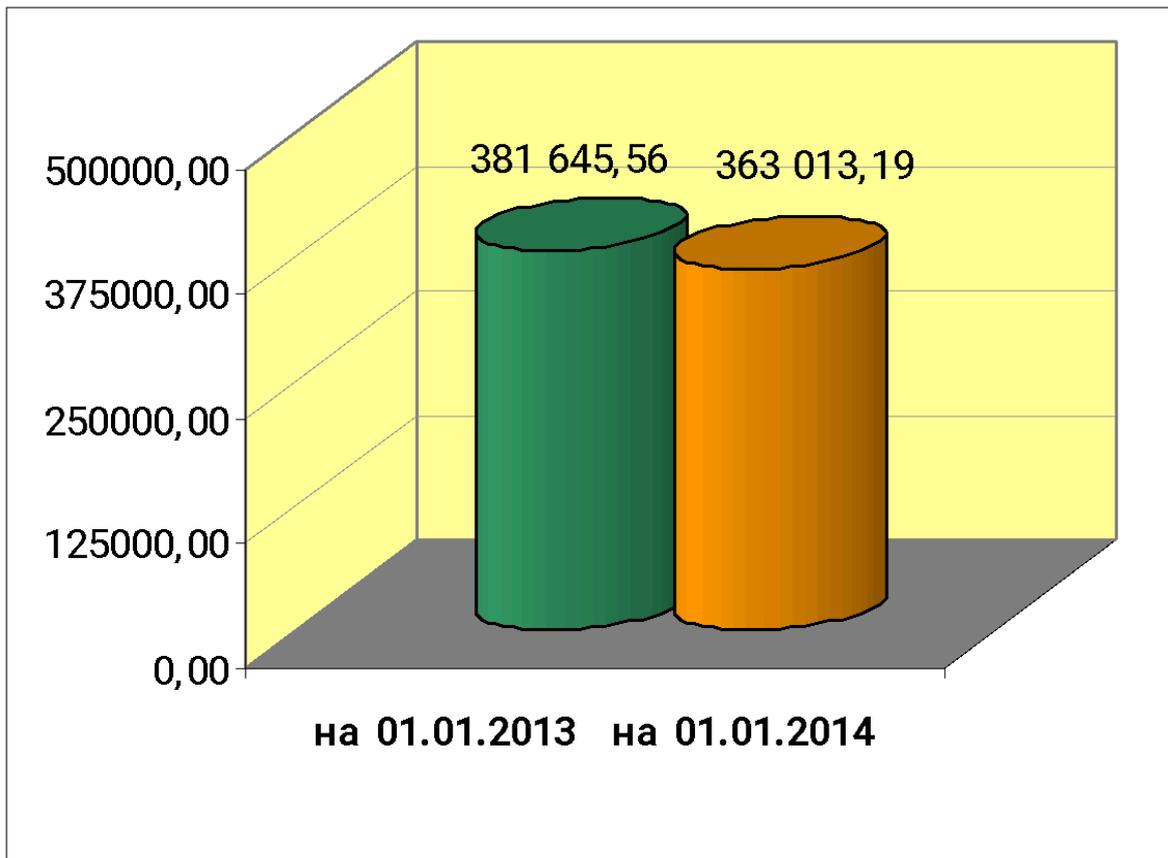


Обсяг виданих позик у розрізі кредитних продуктів за кількістю за 2013 р.



алася у сегменті індивідуального

Широкий асортимент банківських мується, виходячи із забезпечення іональними ознаками.

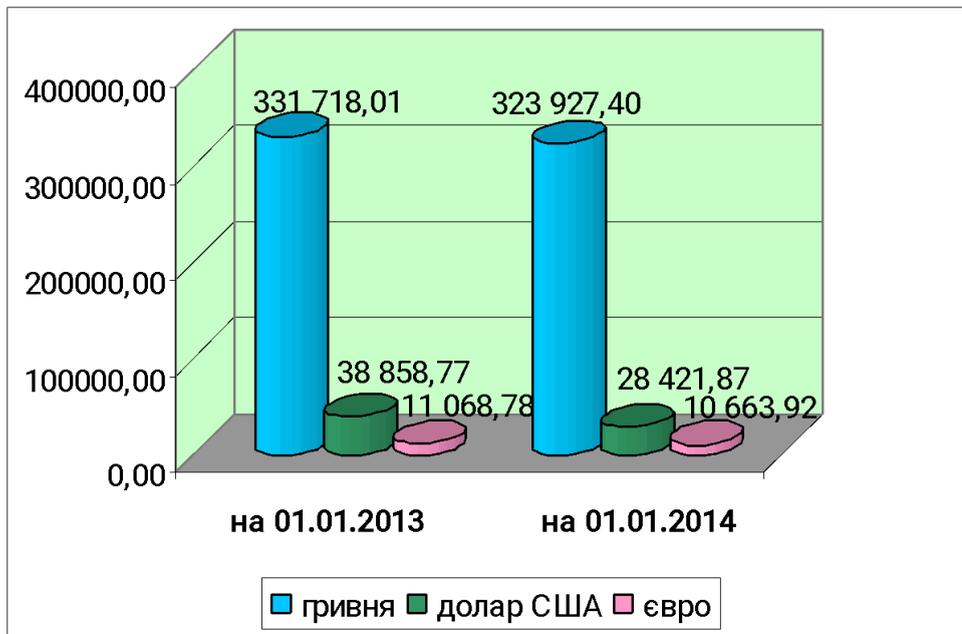


Так на 01.01.2013 року депозити фізичних осіб склали 381 645,56 тис. грн., а на 01.01.2014 року - 363 013,19 тис. грн., що на 18 632,37 тис. грн. менше порівняно з попереднім звітним роком. При цьому в розрізі валют депозити фізичних осіб склали:

	Станом на 01.01.2013	Станом на 01.01.2014	Сальдо за рік
Національна валюта	331 718,01 тис. грн.	323 927,40 тис.грн.	- 7 790,61 тис.грн.
Долари США	38 858,77 тис. грн.	28 421,87 тис.грн.	- 10 436,90 тис.грн.
Євро	11 068,78 тис. грн.	10 663,92 тис.грн.	- 404,86 тис.грн.

Нараховані та несплачені відсотки станом на 01.01.2013 року - 11 028,85 тис. грн., та станом на 01.01.2014 року - 10 295,56 тис. грн.

Структура депозитів фізичних осіб в розрізі валют у 2012-2013 р., (тис. грн.)



Існуючі депозитні програми: «Стабільний», «Постійний клієнт», «Скарбниця», «Пенсійний», «Класичний», «Пенсійний накопичувальний» головними перевагами яких є широкий вибір строку дії депозитного вкладу та умов виплати відсотків.

На 01.01.2013 р. залишок на поточних рахунках фізичних осіб складав 146 315,96 тис. грн., на 01.01.2014 року – 181 271,93 тис. грн., що на 34 955,97 тис. грн. більше порівняно з попереднім звітним роком.

Розуміючи потенціал та перспективи праці з фізичними особами, банк пропонує максимально зручні умови розміщення вкладів, індивідуальний підхід та гнучкі відсоткові ставки.

ПАТ «Полтава - банк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, повністю та своєчасно сплачує регулярні внески. За 2013 рік сума внесків склала 3 384,12 тис. грн., що на 624,42 тис. грн. більше ніж за 2012 р.

Обслуговування карт платіжних систем

Протягом 2013 року Банк продовжує успішно розвивати картковий бізнес. ПАТ «Полтава-банк» є членом двох платіжних систем:

- внутрішньодержавної платіжної системи «Укркарт»;
- міжнародної платіжної системи «VISA International».

Продукти, які Банк випускає та обслуговує - це міжнародні платіжні картки Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold. Юридичним особам Банк пропонує реалізацію зарплатних проектів із використанням платіжних карт МПС «VISA Int.» на вигідних умовах. За 2013 рік були підписані договори про співробітництво майже з 240 організаціями.

Впродовж 2013 року Банком було емітовано 16000 карт, які мали своє розповсюдження в 16 регіонах України. Станом на 01.01.2014 року клієнтами ПАТ «Полтава-банк», яким відкрито карткові рахунки є більше ніж 105 000 осіб. Завдяки цьому середні залишки на картрахунках фізичних осіб за 2013 рік зросли і на 01.01.2014 року становлять близько 145000,00 тис. грн., на картрахунках суб'єктів підприємницької діяльності-фізичних осіб та юридичних осіб обліковується близько 5000,00 тис. грн.

В 2013 році термінальна інфраструктура банку за рахунок встановлення власних банкоматів в обласних центрах країни, станом на 01.01.2014 року кількість банкоматів становить 74 одиниць, збільшення сітки банкоматів банків-партнерів та підписання угод з іншими крупними банками на пільгове обслуговування платіжних карт банку на обладнанні цих банків. В ПАТ «Полтава-банк» також діє мережа банківських терміналів, загальна кількість яких складає 150 одиниць.

Темпи надання кредитів держателям платіжних карт за 2013 рік не зменшились. Протягом 2013 року надано кредитів 424 особам на суму 2903,00 тис. грн. Станом на 01.01.2014 активний залишок складає 13 200,00 тис. грн.

Фінансовий результат за минулий рік складає 2173,00 тис. грн., що вказує на збільшення послуг та якості обслуговування клієнтів.

Маркетинг та рекламна робота

Основною діяльністю відділу маркетингу та рекламної роботи упродовж 2013 року було позиціонування ПАТ «Полтава-банк», як надійної фінансової структури та підтримання позитивного іміджу банку в рекламно-інформаційному просторі м. Полтава та України.

Наряду з суто іміджевою діяльністю продовжувалася робота з приводу впровадження нового у 2013 році в ПАТ «Полтава-банк»: вводилися в дію нові послуги, впроваджувався новий підхід до обслуговування клієнтів, проводилися акції та багато іншого. І всі нововведення потребували рекламної підтримки.

У м. Полтава на телеканалах «Лтава», «Місто», «ІРТ», «НТН» та «Перший міський» упродовж року виходили рекламні ролики, тематичні сюжети, швидкий рядок, які постійно підтримували імідж банківської установи та доносили до телеглядача інформацію про послуги та акції від ПАТ «Полтава-банк».

Рекламні ролики на радіохвилях «Шарманка», «Європа плюс», «Перець ФМ», «Шансон», «Ера ФМ», а також на обласному радіо сприяли найоперативнішому донесенню до кожного полтавця інформації про нові та вигідні банківські послуги.

Газетні статті та рекламні блоки в різноманітних виданнях Полтавщини та України мали не лише інформаційний, а ще й аналітичний характер, бо не тільки доносили до читача інформацію, а ще й допомагали правильно зрозуміти її та виробити своє ставлення до подій, які відбувалися у фінансовій сфері Полтави та країни.

За допомогою інтернет-ресурсів та на сайті банку протягом 2013 року розміщувалася різноманітна та корисна інформація про ПАТ «Полтава-банк».

Сувеніри та іміджева продукція з символікою банку створювали сприятливу атмосферу не лише в установі, а й в офісах клієнтів. А сіті-лайти, лайт-бокси, штендери, інформаційні дошки та вивіски виготовлялися та розміщувалися по місту, області та по Україні заради створення сприятливого ефекту присутності банку поруч з кожним клієнтом.

Вже 23 роки ПАТ «Полтава-банк» є речником прозорої та благородної соціальної політики, яка постійно знаходить своє втілення у допомозі школам, лікарням, дитячим будинкам, ветеранам, інвалідам тощо. Тож ПАТ «Полтава-банк» – це банк, якому небайдужі повсякденні клопоти людей, що потребують допомоги – будь то фізичної, матеріальної чи моральної.

У сфері ж, власне, маркетингу протягом 2013 року проводились спеціальні дослідження, опитування та анкетування з метою – виявити ставлення клієнтів до банківської установи, з'ясувати попит на ті чи інші послуги, а також для того, щоб врахувати зауваження та побажання клієнтів у подальшій роботі банківської установи.

Витрати на послуги реклами та маркетингу за звітний період склали 431 тис. грн.

Правове забезпечення діяльності банку з повернення кредитної заборгованості в 2013 році

На 2013 рік було заплановано та успішно виконано ряд заходів направлених на виконання стратегічних та поточних засад по правовому забезпеченню діяльності банку в напрямку супроводження та повернення кредитної заборгованості позичальників.

З врахуванням ринкових тенденцій і прогнозів в якості пріоритету розглядається комплекс міроприємств по контролю і зменшенню проблемної заборгованості.

Був складений та на протязі 2013 року ретельно виконувався план роботи по зменшенню проблемної заборгованості громадян-позичальників, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб позичальників. Розроблено детальну процедуру взаємодії підрозділів банку щодо повернення простроченої заборгованості.

Впроваджено систему процедур щодо недопущення виникнення порушення позичальниками кредитних операцій та контролю виконання зобов'язань боржниками укладених договорів, а також належного і своєчасного виконання рішень судів та виконавчих написів нотаріусів.

Завдяки якісному моніторингу засобів масової інформації, таких як «Голос України» і «Урядовий кур'єр» та інших, щоденно відслідковувались оголошення щодо підприємств, стосовно яких відкрито справу про банкрутство чи розпочато процедуру ліквідації, оголошення про виклик фізичних осіб до суду з метою стягнення з них заборгованостей. Аналіз такої інформації забезпечує банк від видачі неблагонадійним позичальникам кредитних коштів або своєчасне звернення до суду з метою захисту своїх прав у справі про банкрутство та взаємодію з розпорядниками майна та ліквідаторами підприємств. Банком успішно проводився захист власних інтересів при вирішенні питань в комітеті кредиторів, що формувалися в процедурі банкрутства підприємств-боржників.

Налагоджена необхідна взаємодія з судовими інстанціями, державної виконавчої служби та правоохоронними органами для більш ефективної роботи по поверненню проблемних активів, які обліковуються на балансі Банку.

Результати роботи по зменшенню кредитної заборгованості проблемних позичальників регулярно заслуховуються на кредитних комітетах та доповідаються на засіданнях Правління Банку.

Здійснювався систематичний аналіз та вивчення діючого законодавства, проведення практичних занять, спрямованих на отримання банківськими працівниками достатніх знань нормативно-правових актів, що регулюють процедуру виконання кредитних зобов'язань.

Регіональна політика Банку. Розвиток регіональної мережі відокремлених підрозділів Банку.

Ключовими елементами стратегії ПАТ “Полтава-банк” є активне просування на ринку банківських послуг і розвиток регіональної мережі відокремлених підрозділів Банку.

Основні принципи побудови регіональної мережі Банку у 2013 році:

- удосконалення діяльності відкритих відділень з метою надання повного спектру банківських послуг, орієнтованих на індивідуальний підхід до клієнта;
- підтримка високого рівня обслуговування;
- забезпечення конкурентоспроможності Банку на регіональних фінансово-кредитних ринках та їх окремих сегментах.

Сьогодні кожний регіональний підрозділ – це повноцінний представник Банку, який пропонує клієнтам новітні технології та повний перелік послуг.

У 2013 році був закінчений процес централізації Банку. Було закрито всі філії Банку, з переводом клієнтів і операцій, які виконували філії, у регіональні відділення, переведені за місцезнаходженням філій. Всі відділення філій переведені на баланс Банку.

До системи Банку, яка забезпечує його діяльність станом на 31.12.2013 року входять головний офіс та 110 відділень.

Всі 110 відділень ПАТ “Полтава-банк”, з них: 32 – у місті Полтава, 53 - у Полтавській області, 24 - в інших областях України, 1 відділення у місті Києві.

Різноманіття банківських технологій та заострення конкурентної боротьби між банками спонукає до оптимізації існуючої мережі відокремлених підрозділів Банку.

У 2013 році ПАТ “Полтава-банк” не розширював мережу відділень, а удосконалював діяльність існуючих відділень. При цьому основним було те, що відділення повинні мати такі ж самі технологічні можливості, як і головний офіс. Працівники відділень мають бути універсальними фахівцями, щоб вміти виконати будь-які банківські операції. Тому при удосконаленні діяльності відділень основна увага приділялася технологічному устаткуванню, сучасній організації робочих місць, високим вимогам до кваліфікації персоналу.

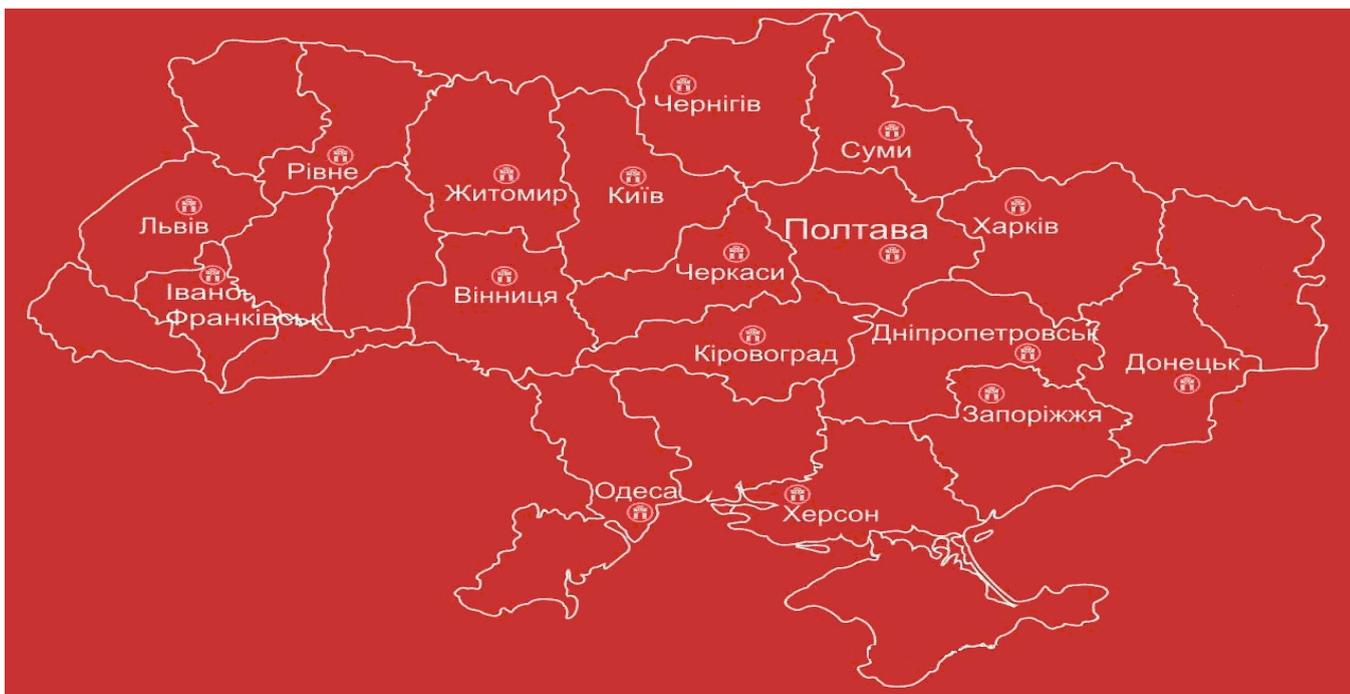
Діяльність відділень здійснюється в межах операцій, передбачених відповідними положеннями про відділення, затверджених наглядовою радою Банку.

Характер операцій та основна діяльність Банку розкривається в примітках.

Станом на 31.12.2013 року регіональна мережа відокремлених підрозділів Банку складається з 60 універсальних відділень, що надають комплексне обслуговування юридичним особам та приватним клієнтам та 50 відділень з обмеженим переліком банківських послуг та валютних операцій, переважно з розрахунково-касового обслуговування фізичних та юридичних осіб.

У планах Банку на 2014 рік подальше вдосконалення структури регіональної мережі відокремлених підрозділів.

Розміщення відокремлених підрозділів ПАТ “Полтава-банк” на території України.



**Розподіл відокремлених підрозділів ПАТ «Полтава-банк»
по областях України (станом на 31.12.2013 р.)**

№	Область	Кількість відділень			Всього мережа
		універсальні	з обмеженим переліком операцій	Всього відділень	
1	Вінницька	1	1	2	2
2	Дніпропетровська	1	1	2	2
3	Донецька	1		1	1
4	Житомирська	1	1	2	2
5	Запорізька	1		1	1
6	Івано-Франківська	1		1	1
7	Кіровоградська	1	2	3	3
8	м. Київ	1		1	2
9	Львівська	1		1	1
10	Одеська	1	1	2	2
11	Полтавська	43	42	85	85
	у т.ч. м. Полтава	15	17	32	32
12	Рівненська	1	1	2	2
13	Сумська	1		1	1
14	Харківська	2		2	2
15	Херсонська	1	1	2	2
16	Черкаська	1		1	1
17	Чернігівська	1		1	1
	УСЬОГО	60	50	110	110

Управління фінансовими ризиками.

Ризики банківської діяльності поділяються на фінансові та функціональні. Ступінь загрози того чи іншого ризику залежить від обсягу відповідного активу в валюті балансу банку - для фінансових ризиків, та ступеню впливу ризику на можливість банку здійснювати усі операції - для функціональних ризиків.

Основні завдання системи управління ризиками ПАТ «Полтава-банк» полягають у:

- забезпеченні виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку банку та підвищення його вартості;
- оптимізації очікуваного фінансового результату та зниженні рівня неочікуваних збитків;
- оптимізації співвідношення потенційних можливостей і ризиків та розміру капіталу і темпів зростання банку;
- встановленні ефективної системи підтримки управлінських рішень з урахуванням ризиків, на які наражається банк;
- забезпеченні життєздатності банку в несприятливих умовах та кризових ситуаціях.

Система управління ризиками банку базується на таких принципах:

- існування єдиної системи ідентифікації, оцінки, моніторингу та управління ризиками;
- методологічне забезпечення та наявність прописаних регламентів і процедур управління ризиками;
- розподіл ідентифікованих ризиків по центрах відповідальності, контролю та управління;
- наявність високотехнологічної системи обробки інформації, аналітичної бази та звітності;
- визначення засобів, механізмів та інструментів управління ризиками;
- впровадження і функціонування ризик-орієнтованої системи внутрішнього контролю;
- забезпечення контролю Наглядової Ради і Правління банку за системою управління ризиками;
- перегляд процедур управління ризиками з урахуванням впровадження нових банківських продуктів і трансформації організаційно-функціональної системи банку;
- постійний перегляд відповідності системи управління ризиками існуючим ринковим умовам, фінансовим інструментам, ситуації в економіці та корпоративній стратегії цінностей.

До пріоритетних ризиків належать ризики: ліквідності, кредитний ризик, ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, операційний ризик. Цим ризикам банк приділяє особливу увагу, тому що їх виникнення може негативно вплинути на його діяльність.

Процес оцінки ризиків включає визначення того, які ризики контролюються банком, а які є неконтрольованими. При оцінці контрольованих ризиків визначається можливість прийняття існуючого рівня ризику чи необхідність зменшення його за допомогою певних процедур. Щодо неконтрольованих ризиків визначається можливість їх існування або необхідність обмеження пов'язаних з ними напрямків діяльності.

Методи оцінки та управління ризиками.

Методи оцінки та управління ризиками.

Система управління ризиками банку розроблена згідно Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту, схвалених постановою Правління НБУ №361 від 02.08.04 р. Оцінка ризиків здійснюється згідно внутрішнього Положення про управління окремим видом ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

У найбільшій мірі банківському контролю підлягають фінансові ризики, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу комерційного банку (кредитний, ліквідності, ринковий, зміни процентної ставки та валютний). Також Банком здійснюється контроль за функціональними ризиками (операційно-технологічний ризик, юридичний, стратегічний та ризик репутації), що пов'язані з неспроможністю банку своєчасно та в повному обсязі контролювати свій фінансово-господарський стан.

Перші п'ять видів ризику (кредитний, ліквідності, ринковий, зміни процентної ставки та валютний) є основою банківської діяльності, оскільки саме вони складають основу управління активами та пасивами.

Процес управління ризиками складається з наступних етапів :

1. Ідентифікація ризику.
2. Вибір методу управління ризиком та застосування обраного методу управління ризиком.
3. Оцінка і моніторинг ризику.

Ідентифікація ризику здійснюється шляхом визначення ризику, з яким пов'язані окремі операції, групи операцій чи вид банківської діяльності. Результат ідентифікації ризику має кількісне вираження, тобто коефіцієнти та нормативи, які обчислюються щодня, щотижня, щомісячно.

Вибір методу управління ризиком залежить від факторів ризику, які використовуються для визначення відносної важливості або ймовірності того, що умови чи події можуть змінитися і негативно вплинути на фінансовий стан банку. Оцінюючи ризик, визначаються та досліджуються як внутрішні, так і зовнішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність банку. При оцінці контрольованих ризиків визначається можливість прийняття існуючого рівня ризику чи необхідність його зменшення за допомогою певних процедур. Щодо неконтрольованих ризиків визначається їхня прийнятність або необхідність обмеження пов'язаних з ними напрямків діяльності. Моніторинг ризику здійснюється у процесі незалежної оцінки ризиків та втілення системи контролю за ризиками, що визначаються на основі інформаційних звітів (довідки про оцінку відповідного виду ризику та основних факторів, що на нього вплинули; довідка про загальний рівень ризику), які надаються працівниками банку керівництву.

У процесі оцінки та управління ризиками враховується взаємозв'язок, що існує між усіма ризиками. Тому банк аналізує та оцінює не лише окремо кожен вид ризику, а й визначає сукупний рівень ризику, що складається із обсягів окремих ризиків.

Банком розроблена власна нормативна база щодо управління визначеними категоріями ризиків з урахуванням світової та вітчизняної практики.

Методи оцінки окремого виду ризику приведені у таблиці:

Ризик	Основний спосіб оцінки	Техніка управління ризиком
Ризик зміни процентної ставки	GAP по групам строків погашення Duration	- управління GAP в динаміці - аналіз Duration - встановлення лімітів
Кредитний ризик	-аналіз концентрацій кредитів -ставки процентів по кредитах -метод CAR; -метод Монте-Карло; -резерви для покриття безнадійних кредитів	- формування та проведення кредитної політики, сегментація - кредитний аналіз - диверсифікація кредитного портфеля - моніторинг - створення резервів - страхування
Ризик ліквідності	-оцінка GAP по строках погашення; - аналіз нормативів ; -визначення запасу/ дефі-циту ліквідності	- планування ліквідності - встановлення лімітів
Валютний ризик	Оцінка валютного портфеля банку	- диверсифікація - формування резервів - встановлення лімітів
Ринковий ризик	Методологія Value-at-Risk (VaR).	- лімітування

Способи мінімізації ризиків

Найбільш ефективними способами мінімізації ризиків є:

- об'єднання ризику – метод, направлений на зниження ризику шляхом перетворення випадкових втрат у невеликі, але постійні відрахування (страхування);
- розподіл ризику – метод, який базується на розподілі втрат між учасниками процесу, причому втрати кожного відносно невеликі;

- лімітування – метод, який передбачає розробку детальної стратегічної документації (оперативних планів, інструкцій і нормативних матеріалів), якою встановлюється максимально допустимий рівень ризику по кожному напрямку діяльності банку, а також чіткий розподіл функцій і відповідальності банківського персоналу;
- диверсифікація – метод, який передбачає підбір активів, які мало взаємозалежні між собою;
- хеджування – балансує транзакція, націлена на мінімізацію ризику.

Розподіл повноважень щодо управління ризиками між підрозділами банку

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності в цілому та операціях Банку зокрема. Відповідно до організаційної структури банку основну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому банк має окремі структурні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль.

До компетенції Наглядової Ради належить визначення ключових аспектів і корпоративних принципів управління ризиками в системі банку; затвердження системи, процедур, стандартів, інструкцій та регламентів управління ризиками в банку; розподіл і делегування профільним комітетам банку окремих повноважень у частині управління ризиками.

Управління банку забезпечує реалізацію затвердженої політики управління ризиками та здійснює контрольні функції за профільними комітетами щодо дотримання процедур, інструкцій та регламентів управління ризиками в банку, лімітів та нормативів.

Комітет з управління активами та пасивами розглядає питання щодо:

- підтримки адекватної платоспроможності;
- управління структурою балансу;
- ефективного управління активами та пасивами.

Кредитний комітет визначає та встановлює процедури, методики, стандарти та інструкції щодо практики управління кредитним ризиком; ліміти та обмеження на здійснення кредитно-інвестиційної діяльності; процедури по роботі з проблемними кредитами; затверджує план формування резервів за кредитними операціями.

Тарифний комітет забезпечує впровадження ефективної і гнучкої тарифної та цінової політики Банку, адекватної до ринкових змін; оптимізацію продуктового ряду.

Відділ бюджетування, аналізу та управління ризиками забезпечує формування системи управління ризиками на основі узгоджених політик оцінки та управління окремими видами ризиків; організовує функціональну систему оцінки, контролю та управління ризиками Банку; проводить оцінку дотримання існуючих політик і процедур; організовує методологічне забезпечення; здійснює підтримку управлінських рішень та діяльності профільних комітетів Банку; ініціює зміни політики, процедур оцінки і контролю ризиків, встановлених лімітів і обмежень на основі пруденційних та ринкових змін; проводить регулярну переоцінку розміру агрегованого ризику, економічного капіталу та рівня концентрації ризиків.

Управління кредитних операцій, відділ цінних паперів та вексельного обігу, відділ пластикових карт, відділ по роботі з корпоративними клієнтами, відділ по обслуговуванню юридичних осіб, відділ по обслуговуванню фізичних осіб, валютний відділ – здійснюють банківські операції з дотриманням встановлених рівнів толерантності до ризиків (лімітів, обмежень) та відповідних процедур і регламентів; виносять на розгляд профільних комітетів питання, що входять до їх компетенції.

Управління облікових операцій та статистики виконує функцію супроводження банківських операцій та безпосереднього нагляду за дотриманням встановлених лімітів, реєстрацію банківських, господарських операцій та введення даних до автоматизованої системи.

На юридичний відділ покладено завдання у забезпеченні юридичної підтримки діяльності Банку, експертизи та супроводженні договорів, веденні претензійно-позовної роботи.

Відділ внутрішнього аудиту здійснює незалежний нагляд за процесом управління ризиками; інформує керівництво Банку про виявлені недоліки; надає відповідні рекомендації щодо вдосконалення процесу управління ризиками.

Платоспроможність комерційного банку

Капітал банку – є одним з найважливіших показників, які характеризують його фінансову стійкість та здатність до подальшого розвитку. Адже капітал забезпечує кошти, необхідні для створення та функціонування банківської установи; захищає її від банкрутства, компенсуючи втрати від різноманітних ризиків; підтримує довіру клієнтів до банку і не дає підстав кредиторам засумніватися в його фінансовій стійкості; є регулятором зростання банку і масштабів його роботи на ринку; забезпечує засоби для розширення діяльності шляхом купівлі нового устаткування, програмних продуктів; фінансування нових видів послуг.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу.

Основний капітал вважається незмінним і таким, що не підлягає передаванню, перерозподілу та повинен повністю покривати поточні збитки.

Додатковий капітал має менш постійний характер та його розмір піддається змінам.

Основний капітал (капітал 1-го рівня) складається з таких елементів:

- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал.
- додаткові внески акціонерів у статутний капітал;

б) розкриті резерви - резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:

дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу;

емісійні різниці. Емісійні різниці (емісійний дохід) - сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав), над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) (під час їх первинного розміщення);

резервні фонди, що створюються згідно із законами України;

загальні резерви, що створюються під невизначений ризик під час проведення банківської діяльності;

інші фонди банку.

Ці складові частини включаються до капіталу 1-го рівня лише за умови, що вони відповідають таким критеріям:

відрахування до резервів і фондів здійснено з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання;

призначення резервів та фондів і рух коштів по цих резервах і фондах окремо розкрито в оприлюднених звітах банку;

фонди мають бути в розпорядженні банку з метою необмеженого і негайного їх використання для покриття збитків;

будь-яке покриття збитків за рахунок резервів та фондів проводиться лише через рахунок прибутків та збитків.

в) загальний розмір основного капіталу визначається з урахуванням розміру очікуваних (можливих) збитків за невиконаними зобов'язаннями будь-якої фізичної чи юридичної особи як резидента, так і нерезидента, яка має з банком відносини фінансового характеру (далі - контрагент) та зменшується на суму:

недосформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

нематеріальних активів за мінусом суми зносу;

капітальних вкладень у нематеріальні активи;

збитків минулих років;

збитків поточного року.

Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) складається з таких елементів:

а) резерви під заборгованість за кредитними операціями (крім резервів за наданими банком фінансовими зобов'язаннями) та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості;

б) результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків за станом на 31.12.2010;

в) результат поточного року (прибуток), що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування (крім доходів за державними цінними паперами та цінними паперами, емітованими Національним банком та нарахованих доходів за облігаціями Державної іпотечної установи, розміщення яких здійснюється під гарантію Кабінету Міністрів України, надану відповідно до закону про державний бюджет України на відповідний рік), зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів. Якщо прибуток поточного року менше загальної суми коригування, то на суму такої різниці зменшується розмір основного капіталу банку;

г) субординований борг, що враховується до капіталу (субординований капітал);

г) нерозподілений прибуток минулих років;

д) прибуток звітного року.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені 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 претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Для визначення розміру регулятивного капіталу банку загальний розмір капіталу 1-го і 2-го рівнів додатково зменшується на:

а) балансову вартість акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у торговому портфелі банку та у портфелі банку на продаж;

б) балансову вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, а також балансову вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

в) балансову вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень);

г) суму перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного контрагента, над установленим нормативним значенням нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) з урахуванням вимог пункту 2.11 глави 2 розділу VI Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні»;

г) суму перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо однієї пов'язаної особи (далі - інсайдер), над установленим нормативним значенням нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), з урахуванням вимог пункту 4.7 глави 4 розділу VI Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні»;

д) суму операцій, що здійснені з інсайдерами на сприятливіших за звичайні умовах (у тому числі за угодами, які передбачають нарахування відсотків і комісійних за надані послуги, які менші, ніж звичайні), з урахуванням вимог пункту 1.14 глави 1 розділу VI Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

е) балансову вартість вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу;

є) балансову вартість позалистингових цінних паперів у торговому портфелі банку (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком та Державною іпотечною установою);

ж) балансову вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі, торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), у торговому портфелі банку;

з) балансову вартість цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів.

Платоспроможність банку характеризується показниками достатності його капіталу.

Міжнародні стандарти достатності капіталу вимагають додержання мінімально допустимих значень нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 та співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань Н3-1.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекаданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу визначається як співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику після їх зменшення на суму:

- сформованих відповідних резервів за активними банківськими операціями; забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (за умови, що забезпечення відповідає вимогам пункту 2.5 глави 2 розділу VI Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні»);

- необтяжених облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком, та боргових цінних паперів, емітованих Національним банком, придбаних за операціями репо (але не більше ніж основна сума боргу за окремою кредитною операцією) з переходом права власності на такі цінні папери.

Під час розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику, додається сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами.

Нормативне значення нормативу Н2 діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 - відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій.

Норматив Н3 установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів.

До сукупних активів банку під час розрахунку нормативу Н3 уключаються:

- готівкові кошти;
 - банківські метали;
 - кошти в Національному банку;
 - казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком;
- кошти в інших банках;
- кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, суб'єктам господарювання, фізичним особам;
 - дебіторська заборгованість за операціями з банками та з клієнтами;
 - цінні папери в торговому портфелі банку, у портфелі банку на продаж та в портфелі банку до погашення;
 - запаси матеріальних цінностей;
 - інші активи банку;
 - суми до з'ясування та транзитні рахунки;
 - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії;
 - основні засоби.

Під час розрахунку нормативу Н3 до сукупних активів не включається сума сформованих резервів за всіма активними операціями банку.

Нормативне значення нормативу Н3 має бути не менше ніж 9 відсотків.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань Н3-1 - визначає достатність власних коштів банку для виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.

Норматив Н3-1 установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку.

До зобов'язань банку під час розрахунку нормативу Н3-1 уключаються:

- кошти Національного банку;
 - кошти інших банків;
 - кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій;
 - кошти клієнтів банку;
 - кошти бюджету та позабюджетних фондів України;
 - цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання;
 - кредиторська заборгованість;
 - субординований борг;
 - зобов'язання з кредитування та за всіма видами гарантій;
 - вимоги за андеррайтингом цінних паперів.
- Нормативне значення нормативу НЗ-1 має бути не менше ніж 10 відсотків.

Операції на міжбанківському ринку Міжбанківське кредитування

У 2013 році ПАТ «Полтава-банк» продовжував бути одним із активних учасників міжбанківського ринку. Банк плідно співпрацював з постійними контрагентами, зміцнював ділові відносини з ними та активно залучав нових.

Операції з залучення та розміщення коштів у національній та іноземній валютах на міжбанківському ринку здійснювалися з метою оптимального керування ліквідністю та формування якісної структури активів і пасивів. Усі операції на міжбанківському ринку здійснювалися з урахуванням ризиків. На підставі балансів банків-контрагентів щомісячно проводився фінансовий аналіз їх діяльності та були внесені пропозиції комітету по управлінню активами та пасивами по встановленню лімітів банкам-контрагентам.

Необхідно зауважити, що ПАТ «Полтава-банк», підтримуючи традиції стабільності та спрямованості на розвиток, і надалі проводитиме збалансовану та виважену політику ведення операцій на міжбанківському ринку.

Система обліку, контролю та звітності.

Облікова система Банку – це впорядкована та підпорядкована внутрішньому регламенту система процедур визначення, збору, реєстрації, звіряння, обробці інформації про майно Банку, джерело його складання, фінансових та господарських операціях Банку, затратах і результатах діяльності, а також передачі цієї інформації зовнішнім та внутрішнім користувачам. Система бухгалтерського обліку складається із фінансового обліку, управлінського, та податкового.

Фінансова (бухгалтерська) звітність – це система взаємозв'язаних узагальнювальних показників, що відображають фінансовий стан банку та результати його діяльності за звітний період. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Фінансова звітність включає інформацію виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

В 2013 році продовжувався процес централізації, підготовки фінансової та податкової звітності, а також обліку внутрішньогосподарських операцій. В 2013 році завершено процес реорганізації філій банку у регіональні відділення, та оптимізації мережі відділень з використанням єдиного коррахунку в системі ПАТ «Полтава-банк».

Інформаційно - технологічне забезпечення діяльності Банку

Системи управління, які використовує ПАТ «Полтава-банк» створені за допомогою найсучасніших інформаційних технологій. В основі своєї побудови забезпечують повноцінну роботу всіх процесів системи в масштабі реального часу та обов'язкову автоматизацію управлінських процесів клієнта (побудови різного роду аналітичних підсистем) без застосування додаткових систем зберігання, аналізу і обробки електронної інформації.

Всі заходи по удосконаленню основної діяльності банку за допомогою інформаційних технологій, спрямовані на підвищення стандартів рівня обслуговування клієнтів – не залежно від їх фізичного місцезнаходження. Банк пропонує своїм клієнтам великий діапазон послуг, пов'язаних із задоволенням їхніх фінансових потреб. Особлива увага приділяється Банком технічним діям по безпечному зберіганню інформації.

САБ (Система автоматизації банку) на Oracle Database 11g R2 відповідає найвищим стандартам збереженню даних. Оснащення мережі банку найсучаснішим обладнанням та програмним забезпеченням компанії Cisco Systems, дозволяє обслуговування мереж віддаленого доступу, сервісів безпеки, мереж зберігання даних, маршрутизації і комутації на високому рівні, що підвищує надійність та стабільність роботи Банку, завдяки централізації обчислювальних та прикладних ресурсів.

ПАТ «Полтава-банк – системний банк з широко розгалуженою системою підрозділів. В Банку знайдено оптимальний баланс між високоефективною и безпечною роботою в центральному офісі, і в той же час збережена можливість комфортної роботи у віддалених підрозділах. Це стало можливим завдяки розширенню каналів зв'язку та оптимізації трафіку.

Операції на фондовому ринку.

ПАТ «Полтава-банк» є професійним учасником фондового ринку України. Банк здійснює наступні види діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність
- дилерська діяльність
- андеррайтинг
- діяльність з управління цінними паперами
- депозитарну діяльність депозитарної установи.

Станом на 01.01.2014р. обсяги операцій Банку склали:

- брокерська діяльність – 18 тис. грн.
- дилерська діяльність – 10 736 тис. грн.

В 2013 році ПАТ «Полтава-банк» здійснював операції з акціями та векселями.

Колектив Банку та кадрова політика

На 01 січня 2014 року в Публічному акціонерному товаристві «Полтава-банк» успішно працюють 884 кваліфікованих фахівців банківської сфери. Колектив банку це згуртована команда, яка працює для розвитку та процвітання ПАТ «Полтава-банк».

Основні напрямки кадрової політики:

- підбір кращих спеціалістів банківської сфери в усіх регіонах присутності банку, забезпечення достойних умов праці співробітників, конкурентноспроможної оплата праці, великі можливості для кар'єрного зростання та самореалізації;
- заохочення працівників на досягнення найкращих результатів та винагородження їх за досягнення;
- дотримання корпоративної культури, посилення цінності інновацій, корпоративного бренду;
- розуміння власної ролі кожного співробітника в загальній справі і можливості внести вагомий вклад в загальний успіх банку;
- навчання по бізнес – тематикам;
- виховання справжніх спеціалістів банківської сфери, надійних менеджерів – помічників клієнтів.

Ключовими факторами позиціонування ПАТ „Полтава-банк” на ринку банківських послуг є: універсальність; диференціація та якість послуг, що надаються; репутація банку; формування стійких фінансових показників; впровадження нових банківських продуктів, розроблених спеціально для обраного географічного регіону чи окремих категорій клієнтів.

Спонсорство та благодійність

Протягом всього терміну свого існування ПАТ “Полтава-банк” багато уваги приділяє спонсорській та благодійній діяльності. Про допомогу до банку звертаються навчальні, спортивні, медичні заклади, а також фізичні особи. Правління банку завжди йде на допомогу людям та закладам, які її потребують.

2013 рік не був винятком у сфері благодійності. Протягом багатьох років ПАТ “Полтава-банк” підтримує футбольний клуб “Полтава”, обласну федерацію східних єдиноборств “Дракон”, “Фонд підтримки спортивних талантів на Полтавщині”. ПАТ “Полтава-банк” опікується безпекою жителів Полтавщини та розвитком нашого краю і постійно виділяє допомогу фонду “Дорожнього руху”, “Фонду безпеки життєдіяльності”, фонду “Добробут. Благодійність. Розвиток.”

Не оминув своєю увагою ПАТ Полтава-банк в 2013 році медичні та дитячі заклади м. Полтави, виділивши допомогу дитячому оздоровчому табору “Орлятко” та 1-й міській клінічній лікарні.

Фінансовий моніторинг.

Для забезпечення реалізації чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14.05.2003р. №189, змін до цього Положення, нормативно-правових актів ДСФМУ та Національного банку України, прийнятих на виконання та у відповідності до чинного законодавства України, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) в Публічному акціонерному товаристві "Полтава-банк" розроблені документи, які дозволяють успішно виконувати завдання і обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

В своїй роботі Публічне акціонерне товариство "Полтава-банк" керується загальними принципами: «Знай свого клієнта» та «Знай свого партнера». Банк не відкриває анонімних (кодованих) рахунків. Банк не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF. Також ПАТ "Полтава-банк" не має ніяких ділових відносин з банками - "поштовими скриньками".

Банк не вступає в договірні відносини з клієнтами – юридичними, фізичними особами-підприємцями/фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені. Основними принципами

Правил внутрішнього фінансового моніторингу і Програм здійснення фінансового моніторингу є забезпечення участі всіх працівників банківської установи (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, конфіденційності інформації, яка надається Державній службі фінансового моніторингу України.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідкування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в ПАТ "Полтава-банк" здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій клієнтами банку, ведення обліку операцій клієнтів.

В банку розроблена і діє Програма здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів Публічного акціонерного товариства "Полтава-банк", в якій чітко вказані критерії, при наявності яких ризик здійснення клієнтом банку операцій по легалізації (відмиванню) доходів оцінюється як "високий". Фінансовим операціям клієнтів з "високим" рівнем ризику приділяється підвищена увага зі сторони банку.

З метою концентрації зусиль щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, на підставі всієї інформації і документів, що дають змогу ідентифікувати і вивчити клієнта - юридичну особу, банк здійснює ідентифікацію фізичних осіб, які є власниками істотної участі в цій юридичній особі, мають прямий або опосередкований вплив на неї, а також осіб, які мають право давати обов'язкові для юридичної особи вказівки або іншим чином мають змогу визначати її рішення (реальних власників) та отримують економічну вигоду від її діяльності.

У відповідності до вимог част.2 ст.6 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", Банк надає Спеціально уповноваженому органу інформацію про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, протягом трьох робочих днів з дня їх реєстрації або спроби їх проведення.

Відповідальний працівник банку з питань фінансового моніторингу організовує навчання працівників Банку для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму". Всього в 2013р. проведено 10 навчальних заходів.

Працівники Банку приймають участь в семінарах для банківських працівників, які організуються за участю Національного банку України, Асоціації українських банків України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Відділ внутрішнього аудиту Банку не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання банком вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Крім того, щорічно проводиться перевірка фінансової діяльності банку незалежною аудиторською фірмою.

Робота служби внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту банку є органом оперативного контролю наглядової ради банку, підпорядковується наглядовій раді банку та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту банку в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту банку у 2013 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками банку, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у банку, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів банку.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на своєчасному виявленні ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку та визначення їх оцінки; дотриманні банком вимог чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, економічних нормативів тощо; на аналізуванні інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Проведення аудиту структурних підрозділів банку здійснюється відділом відповідно до міжнародних стандартів аудиту та бухгалтерського обліку, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності та на підставі плану проведення перевірок, затвердженого наглядовою радою протокол № 1 від 04.01.2012р.(із змінами). Виконання плану аудиторських перевірок на 2013 рік здійснено в повному обсязі.

За результатами проведення перевірок відділом аудиту склалися довідки, які надавалися на розгляд керівникам структурних підрозділів. Постійно проводилися наради з керівниками структурних підрозділів, де обговорювалися рекомендації та заходи для покращення стану внутрішнього контролю.

Аудиторські висновки з оцінкою наявних ризиків надавалися на розгляд наглядовій раді Банку, правлінню Банку.

Випадків зловживання, недодержання банківської політики, істотних ризиків, проблеми контролю і корпоративного управління, розголошення комерційної таємниці не встановлено.

Відділ внутрішнього аудиту постійно здійснює моніторинг за виникненням та контролем ризиків у проведенні банківських операцій, за адекватністю процедур внутрішнього контролю, поточною діяльністю Банку. Оцінка ризиків, відповідно до затвердженої «Методики проведення перевірок відділом внутрішнього аудиту» (далі Методика), проводиться за Карткою оцінки ризиків, з подальшою визначенням рейтингу сукупного ризику в кількісному вираженні.

Протягом 2013р. ризик банківських операцій та процедур внутрішнього контролю був визначений за різними ступенями ризику. З урахуванням ступенів ризику внутрішнім аудитом були надані рекомендації та розроблені заходи щодо усунення недоліків.

Протягом 2013 року Правлінням Банку здійснювався постійний контроль за виконанням рекомендацій, щодо усунення порушень та вжиттям дієвих заходів, щодо недопущення порушень в подальшому.

Випадки відмови, від вживання відповідних заходів адекватного контролю, з боку Правління Банку, відсутні.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 1 січня 2014 року
(число, місяць, рік)
Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк»

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	6
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	244680	287540
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		5275	5664
Кошти в інших банках	9	198	72308
Кредити та заборгованість клієнтів	10	900569	763683
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	26341	16094
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		52	173
Відстрочений податковий актив		13	9

Основні засоби та нематеріальні активи	16	140443	140896
Інші фінансові активи	17	6150	11875
Інші активи	18	2449	2741
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	51781	37900
Усього активів		1377952	1338882
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	71939
Кошти клієнтів	21	1073366	997987
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2068	0
Відстрочені податкові зобов'язання		18850	18861
Резерви за зобов'язаннями	24	3	0
Інші фінансові зобов'язання	25	10290	7081
Інші зобов'язання	26	1013	797
Субординований борг	27	10042	10042
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1115633	1106708
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	70500	70500
Емісійні різниці	28	60	60
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		30149	17613
Резервні та інші фонди банку		81589	63980
Резерви переоцінки	29	80021	80021
Усього власного капіталу		262319	232174
Усього зобов'язань та власного капіталу		1377952	1338882

Затверджено до випуску та підписано

“ 25” лютого 2014 року

Носенко Н.В. (05322
20947)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ В.С.Переверзев
ПАТ «Полтава-банк»
Головний бухгалтер _____ Л.І. Щербак

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за рік що закінчився 31 грудня 2013 року підтверджую:
Директор аудиторської фірми «Фінком-аудит» _____ Мазур О.А.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік**

Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк»

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	155567	144144
Процентні витрати	31	(104145)	(100266)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		51422	43878
Комісійні доходи	32	50576	50574
Комісійні витрати	32	(3722)	(3935)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	4	(445)
Результат від операцій з іноземною валютою		14335	14432
Результат від переоцінки іноземної валюти		(604)	(705)

Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		70500	60	144830	934	216324	0	216324
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		70500	60	144830	934	216324	0	216324
Усього сукупного доходу	29	0	0	(829)	16684	15855	0	15855
Дивіденди	37	0	0	0	(5)	(5)	0	(5)
Залишок на кінець попереднього періоду		70500	60	144001	17613	232174	0	232174
Усього сукупного доходу	29	0	0	17608	12541	30149	0	30149
Дивіденди	37	0	0	0	(5)	(5)	0	(5)
Залишок на кінець звітної періоду		70500	60	161609	30149	262319	0	262319

Затверджено до випуску та підписано

“ 25” лютого 2014 року

Голова Правління _____ В.С.Переверзев
ПАТ «Полтава-банк»

Носенко Н.В. (05322 20947) _____ Головний бухгалтер _____ Л.І. Щербак
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік що закінчився 31 грудня 2013 року підтверджую:

Директор аудиторської фірми «Фінком-аудит» _____ Мазур О.А.

**Звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом
за _ 2013 _ рік**

Публічне акціонерне товариство «Полтава-банк» (тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		38102	22803
Коригування:			
Знос та амортизація		3141	3610

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		7902	0
Амортизація дисконту/(премії)		(11)	(2764)
Результат операцій з іноземною валютою		(97)	0
(Нараховані доходи)		(6170)	(10819)
Нараховані витрати		(1689)	1161
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2027)	(3131)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		39151	10860
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(389)	1520
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	9	69734	45787
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(130716)	17414
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	17	5725	(3641)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	18	(13589)	2030
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	20	(71939)	71939
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	21	75379	12664
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	24	3	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	25	3209	(837)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(23432)	157736
Податок на прибуток, що сплачений		(7952)	(5190)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(31384)	152546
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,11	(10363)	(60243)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,11	116	0
Придбання основних засобів	16	453	(3800)
Надходження від реалізації основних засобів	16	(2066)	(598)
Придбання нематеріальних активів	16	0	3
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(11860)	(64638)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	37	(5)	(5)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5)	(5)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	134
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(43249)	88037
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		293204	205167
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	249955	293204

Затверджено до випуску та підписано

“ 25” лютого 2014 року

Носенко Н.В. (05322 20947)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ **В.С.Переверзев**
ПАТ «Полтава-банк»

Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за рік що закінчився 31 грудня 2013 року підтверджую:
Директор аудиторської фірми «Фінком-аудит» _____ **Мазур О.А.**

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку - Публічне акціонерне товариство “Полтава-банк” (далі – Банк).

Місцезнаходження Банку - Україна, 36020, місто Полтава, вулиця Паризької Комуни, 40-а.

Банк зареєстрований в Україні і є резидентом України.

Банк заснований відповідно з чинним законодавством України у формі відкритого акціонерного товариства, у якого відповідальність акціонерів обмежена кількістю належних їм акцій.

Організаційно - правова форма Банку - акціонерне товариство, тип – публічне акціонерне товариство.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним і фізичним особам на території України.

Банк створено з метою надання банківських послуг на підставі банківської ліцензії, інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності у відповідності з чинним законодавством України. Банк входить до банківської системи України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який діє у відповідності з Законом України “Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб” (зі змінами).

Структура акціонерів Банку:

Станом на 31.12.2013 року у складі акціонерів Банку було:

- 41 юридична особа (1,49 % загальної кількості акціонерів);
- 2713 фізичних осіб (98,51 % загальної кількості акціонерів).

Станом на 31 грудня 2013 року акціонери – юридичні особи володіли 1,0047 % статутного капіталу Банку, акціонери – фізичні особи володіють 98,9953 % статутного капіталу Банку

Частка керівництва в статутному капіталі Банку складає – 89,7535 %.

Власники істотної участі в Банку:

1. Некрасов К.О. – 86,0538 % - загальний відсоток у статутному капіталі Банку.
2. Некрасов О.В. – 85,2027 % - загальний відсоток у статутному капіталі Банку.
3. Некрасов Л.О. – 85,2027 % - загальний відсоток у статутному капіталі Банку.

Дана фінансова звітність Банку підготовлена та складена згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою НБУ 24.10.2011 року № 373, та зареєстрованою в міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026 за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) за 2013 фінансовий рік. Публічне акціонерне товариство “Полтава-банк” є юридичною особою в складі якого 110 відділень та регіональних управлінь.

Фінансова звітність підписана головою Правління та головним бухгалтером ПАТ “Полтава-банк”, підтверджена директором аудиторської фірми ТОВ «Фінком-Аудит» та затверджена загальними зборами акціонерів банку 10 квітня 2014 року.

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

Основні показники соціально-економічного розвитку України протягом 2002-2013 рр.

Показники	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Валовий внутрішній продукт, млрд. грн.	225,8	267,3	345,1	441,5	544,2	720,7	948,1	913,3	1 082,6	1 302,1	1408,9	1475
Середньомісячна номінальна заробітна плата працівників, грн.	376	462	590	806	1041	1351	1806	1906	2239	2633	3025	3234
до середньомісячної номінальної зарплати за попередній рік	121	122,8	127,5	136,7	129,2	129,7	133,7	105,5	117,5	117,6	114,9	106,9
до грудня попереднього року	115,6	113,8	120,8	131,5	111,7	110,7	97	99	110,2	108,5	99,1	105,5
Рівень безробіття (на кінець періоду), %	3,7	3,5	3,5	3,1	2,7	2,3	3	1,9	2	1,8	1,8	1,8
Офіційний обмінний курс грн./дол. США, на кінець періоду	532,7	533,27	531,9	512,47	505,0	505,0	770,0	798,50	796,20	798,98	799,3	799,3

У 2013р. порівняно з попереднім роком індекс промислової продукції становив 95,3%.

У добувній промисловості і розробленні кар'єрів за підсумками 2013р. випуск продукції зріс на 0,4%, у т.ч. у добуванні металевих руд – на 4,6%. Разом із цим скорочення обсягу виробництва продукції спостерігалось у добуванні кам'яного та бурого вугілля на 2,4%, сирової нафти та природного газу – на 2,7%. За 2013р. видобуто 20,4 млрд.м³ природного газу, 2,2 млн.т сирової нафти та вироблено (видобуто) 69,9 млн.т концентратів залізорудних неагломерованих, 63,3 млн.т кам'яного вугілля.

У переробній промисловості індекс промислової продукції становив 92,3%.

На підприємствах із виробництва харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів у 2013р. обсяг виробленої продукції зменшився на 5,5%, у т.ч. у переробленні та консервуванні фруктів і овочів – на 0,8%, виробництві олії та жирів – на 8,5%, цукру – на 41,1%, кондитерській промисловості – на 0,2%, напоїв – на 8,6%, тютюнових виробів – на 8,2%. Поряд із цим одержано приріст продукції у м'ясній та молочної промисловості – відповідно 7,6% та 0,6%. За 2013р. вироблено 58,4 тис.т свіжого чи охолодженого м'яса великої рогатої худоби, 209 тис.т свіжого чи охолодженого м'яса свиней, 732 тис.т свіжого чи охолодженого м'яса свійської птиці, 286 тис.т ковбасних виробів, 116 тис.т натуральних консервованих овочів, 39,8 тис.т овочів, фруктів, горіхів, грибів та інших їстівних частин рослин, приготовлених чи консервованих з додаванням оцту чи оцтової кислоти, 3,3 млн.т нерафінованої соняшникової олії, 946 тис.т обробленого рідкого молока, 92,8 тис.т вершкового масла, 82,8 тис.т сиру свіжого неферментованого, включаючи сирну сироватку та кисломолочний сир, 164 тис.т сирів жирних, 4,5 млн.дал коньяку, 28 млн.дал горілки з вмістом спирту менше 45,4%, 274 млн.дал пива солодового, 133 млн.дал безалкогольних напоїв.

У текстильному виробництві, виробництві одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів індекс промислової продукції становив 93,8%, у т.ч. у текстильному виробництві – 91,9%, виробництві одягу – 95,7%, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів – 91,5%. У 2013р. вироблено 86,0 млн.м² тканин вовняних, бавовняних, з ниток синтетичних та штучних, 2,5 млн. костюмів, комплектів, піджаків, блейзерів, суконь, спідниць, спідниць-брюк, брюк, комбінезонів та напівкомбінезонів, бриджів та шортів, трикотажних машинного або ручного в'язання, жіночих та дівчачих, 71,2 млн. пар колготок, панчіх, шкарпеток та виробів панчішно-шкарпеткових інших, 29,4 млн.пар взуття.

У виготовленні виробів з деревини, виробництві паперу та поліграфічній діяльності за підсумками 2013р. обсяги виробництва продукції зросли на 2,6%, у т.ч. у виробництві паперу та паперових виробів – на 5,8%. Досягнуто рівня минулорічних обсягів виробництва в обробленні деревини та виготовленні виробів з деревини та корка. Разом із цим спостерігалось зменшення випуску продукції у поліграфічній діяльності (на 3%).

На підприємствах із виробництва коксу та продуктів нафтоперероблення випуск продукції скоротився на 11,2%. За 2013р. виготовлено 17,6 млн.т коксу, 971 тис.т моторного бензину, 969 тис.т дизельного палива для автомобільного і залізничного транспорту та 640 тис.т паливних важких мазутів.

У виробництві хімічних речовин і хімічної продукції за підсумками 2013р. індекс промислової продукції становив 82,5%, у т.ч. у виробництві основної хімічної продукції, добрив і азотних сполук, пластмас і синтетичного каучуку в первинних формах – 75%, фарб, лаків і подібної продукції, друкарської фарби та мастик – 94,5%, мила та мийних засобів, засобів для чищення та полірування, парфумних та косметичних засобів – 108%, іншої хімічної продукції – 80,5%. За 2013р. випущено 4,2 млн.т безводного аміаку, 1,2 млн.т сірчаної кислоти, 313 тис.т пластмас у первинних формах, 269 тис.т засобів мийних та засобів для чищення, 16 тис.т мила та подібних речовин і засобів поверхнево-активних органічних.

У виробництві основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів приріст продукції становив 11,6%.

На підприємствах із випуску гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції у 2013р. індекс виробництва становив 96%, у т.ч. у виробництві гумових і пластмасових виробів – 98,4%, іншої неметалевої мінеральної продукції – 94,9%.

У металургійному виробництві, виробництві готових металевих виробів, крім машин і устаткування, за підсумками 2013р. спад виробництва промислової продукції становив 5,8%, у т.ч. у виробництві чавуну, сталі та феросплавів – 1,1%, труб, порожнистих профілів і фітінгів зі сталі – 19,1%, іншої продукції первинного оброблення сталі – 15,5%, дорогоцінних та інших кольорових металів – 4,3%, готових металевих виробів – 5,5%. За 2013р. виплавлено 29,1 млн.т чавуну, 33,2 млн.т сталі з напівфабрикатами, отриманими безперервним литтям, випущено 17,8 млн.т готового прокату, 1,8 млн.т труб та трубок, профілів порожнистих, зі сталі.

У машинобудуванні, крім ремонту і монтажу машин і устаткування, індекс промислової продукції становив 86,2%, у т.ч. у виробництві електродвигунів, генераторів, трансформаторів, електророзподільної та контрольної апаратури – 96,3%, машин і устаткування загального призначення – 108,5%, для сільського та лісового господарства – 87,3%, металургії – 84,9%, для добувної промисловості та будівництва – 83,1%, виробництва автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів – 89,2%, залізничних локомотивів і рухомого складу – 65,5%. За 2013р. вироблено 4,3 тис. тракторів для сільського та лісового господарства, 1,1 тис. верстатів для оброблення деревини, корка, кістки, ебоніту, твердих пластмас і матеріалів твердих подібних, 225 тис. пральних машин і машин для сушіння одягу побутових, 45,8 тис. легкових автомобілів, 2,6 тис. автобусів.

У виробництві, передачі та розподіленні електроенергії випуск промислової продукції за підсумками 2013р. зменшився на 1%, у т.ч. у виробництві електроенергії – на 0,2%, розподіленні електроенергії – на 2,5%. Вироблено 194 млрд.кВт·годин електроенергії, у т.ч. тепловими електростанціями – 95 млрд.кВт·годин, атомними – 83,2 млрд.кВт·годин.

Сільське господарство

За попередніми розрахунками, у 2013р. порівняно з 2012р. індекс обсягу сільськогосподарського виробництва становив 113,7%, у т.ч. у сільськогосподарських підприємствах – 120,7%, господарствах населення – 106,4%. Індекс обсягу виробництва продукції рослинництва склав 118,1%, у т.ч. в аграрних підприємствах – 125,2%, у господарствах населення – 109,3%.

Під урожай 2013р. сільськогосподарські культури було посіяно на площі 28,3 млн.га, у т.ч. сільськогосподарськими підприємствами – 19,8 млн.га (70,0%), господарствами населення – 8,5 млн.га (30,0%). Порівняно з 2012р. загальна посівна площа збільшилась на 0,5 млн.га, або на 1,9%.

У 2013р. загальний валовий збір зернових і зернобобових культур становив 63,0 млн.т (у вазі після доробки), а їхня середня врожайність – 39,9 ц з 1 га. Порівняно з 2012р. виробництво зерна зросло на 36,3% (на 16,8 млн.т), що зумовлено як збільшенням площі збирання (на 1,0 млн.га, або на 6,8%), так і зростанням середньої урожайності з 1 га (на 8,7 ц, або на 27,9%).

Валовий збір соняшнику на зерно (11,0 млн.т у вазі після доробки) порівняно з 2012р. збільшився на 31,6% виключно за рахунок зростання його врожайності (на 5,2 ц, або на 31,5%), яка в середньому склала 21,7 ц з 1 га.

Виробництво цукрових буряків для промислової переробки (10,7 млн.т) скоротилося на 41,7% (насамперед за рахунок скорочення площі збирання на 39,8%) при зменшенні їхньої врожайності на 3,3% (зібрано по 397,4 ц з 1 га).

Урожай ріпаку (2,4 млн.т) порівняно із 2012р. зріс удвічі, що зумовлено як збільшенням площі його збирання на 82,1%, так і зростанням середньої врожайності на 7,3% (зібрано по 23,6 ц з 1 га). Виробництво сої (2,8 млн.т) зросло на 14,6% виключно за рахунок збільшення середньої врожайності на 19,9% (зібрано по 20,5 ц з 1 га).

Господарствами усіх категорій зібрано 22,3 млн.т картоплі (на 4,3% менше проти 2012р.), 9,9 млн.т овочів (на 1,4% менше), 2,3 млн.т плодоягідної продукції (на 14,3% більше), 575,4 тис.т винограду (на 26,2% більше).

У 2013р. індекс обсягу виробництва продукції тваринництва порівняно з 2012р. становив 104,8%, у т.ч. у сільськогосподарських підприємствах – 108,8%, у господарствах населення – 101,8%.

Господарствами всіх категорій у 2013р. реалізовано на забій 3,4 млн.т худоби та птиці (у живій вазі), що на 8,2% більше порівняно з 2012р., вироблено 11,5 млн.т молока (на 1,1% більше) та 19,6 млрд.шт. яєць (на 2,5% більше). Частка господарств населення у загальному виробництві цих продуктів тваринництва у 2013р. складала відповідно 42%, 78% та 38%.

За розрахунками, на 1 січня 2014р. загальне поголів'я великої рогатої худоби складало 4,7 млн. голів (на 1,0% більше, ніж на 1 січня 2013р.), у т.ч. корів – 2,5 млн. (на 0,4% менше), свиней – 7,9 млн. (на 4,1% більше), овець і кіз – 1,8 млн. (на 4,4% більше), птиці всіх видів – 229,6 млн. голів (на 7,3% більше). Населенням утримувалось 69,4% загальної чисельності великої рогатої худоби, у т.ч. корів – 77,8%, свиней – 50,9%, овець і кіз – 86,4%, птиці всіх видів – 42,7%.

Будівельна діяльність

У 2013р. підприємствами України виконано будівельних робіт на суму 58,9 млрд.грн. Індекс будівельної продукції у 2013р. порівняно з 2012р. становив 85,5%.

Будівництво будівель скоротилось на 9,3%, у т.ч. нежитлових – на 16,4%. Будівництво інженерних споруд зменшилося на 18,8%. Водночас будівництво житлових будівель зросло на 6,6%.

Нове будівництво, реконструкція та технічне переозброєння склали 81,4% від загального обсягу виконаних будівельних робіт, капітальний і поточний ремонт – 11,2% та 7,4% відповідно.

Підприємствами 6 регіонів країни (м.Києва, Донецької, Дніпропетровської, Одеської, Харківської та Полтавської областей) виконано 61,0% загального обсягу будівництва.

Зовнішньоекономічна діяльність

За січень–листопад 2013р. обсяги експорту та імпорту товарів України становили відповідно 57433,3 млн.дол. США та 70039,8 млн.дол. Порівняно з відповідним періодом 2012р. експорт склав 90,8%, імпорт – 91,1%. Від'ємне сальдо зовнішньої торгівлі товарами становило 12606,5 млн.дол. (за 11 місяців 2012р. також від'ємне – 13630,2 млн.дол.). Коефіцієнт покриття експортом імпорту, як і за 11 місяців 2012р., склав 0,82.

Зовнішньоторговельні операції проводились з партнерами із 222 країн світу.

До країн СНД було експортовано 35,5% усіх товарів, до країн ЄС – 26,1% (у січні–листопаді 2012р. – відповідно 36,9% та 24,6%).

Головними торговими партнерами серед країн СНД як в експорті, так і в імпорті товарів залишилися країни Митного союзу (Російська Федерація, Білорусь і Казахстан). Найвагоміші експортні поставки товарів серед країн-членів ЄС здійснювалися до Польщі, Італії, Німеччини, Угорщини, Нідерландів та Іспанії.

Серед інших країн світу найбільше експортувалися товари до Туреччини, Китаю, Єгипту, Індії, США, Саудівської Аравії та Іраку.

Серед найбільших країн-партнерів експорт товарів збільшився до Китаю на 50,1%, Туреччини – на 2,7%. Одночасно скоротився до Російської Федерації на 14,1%, Казахстану – на 13,4%, Єгипту – на 10,3%, Італії – на 5,7% та Польщі – на 5%.

У загальному обсязі експорту товарів порівняно з відповідним періодом попереднього року збільшилась частка чорних металів, руд, шлаку і золи, механічних машин, електричних машин, насіння і плодів олійних рослин, продуктів

неорганічної хімії. Зменшилась натомість частка зернових культур, жирів та олій тваринного або рослинного походження, палив мінеральних, нафти і продуктів її перегонки, залізничних локомотивів.

Із країн СНД імпортовано 36,3% усіх товарів, із країн ЄС – 35% (за січень–листопад 2012р. – відповідно 41,3% та 30,8%). Серед країн ЄС найвагоміші імпортні надходження товарів здійснювалися з Німеччини, Польщі, Італії, Франції, Угорщини та Великої Британії.

Серед інших країн світу найбільші імпортні поставки товарів надходили з Китаю, США, Туреччини, Японії, Швейцарії та Кореї.

У загальному обсязі імпорту товарів збільшилась частка механічних машин, електричних машин, пластмас, полімерних матеріалів, фармацевтичної продукції, чорних металів. Зменшилась частка палив мінеральних, нафти і продуктів її перегонки.

Найактивніше здійснювали експортно-імпортні операції підприємства м.Києва, Донецької, Дніпропетровської, Київської, Луганської, Запорізької та Одеської областей.

Внутрішня торгівля

Оборот підприємств оптової торгівлі за січень–грудень 2013р. становив 1053,7 млрд.грн. Фізичний обсяг оптового товарообороту склав 98% порівняно з січнем–груднем 2012р.

Оборот роздрібною торгівлю (включає роздрібний товарооборот підприємств, які здійснюють діяльність із роздрібною торгівлю, розрахункові дані щодо обсягів продажу товарів на ринках і фізичними особами-підприємцями) за січень–грудень 2013р. становив 884,2 млрд.грн., що на 9,5% більше обсягу січня–грудня 2012р. У структурі обороту роздрібною торгівлю на організовані та неформальні ринки припадало 31,4%. В обороті організованих ринків 11,2% становив продаж сільськогосподарських продуктів.

Оборот ресторанного господарства (з урахуванням обороту фізичних осіб-підприємців) за січень–грудень 2013р. проти січня–грудня попереднього року збільшився на 1,4% і становив 24,3 млрд.грн.

Обсяг роздрібною товарообороту підприємств, які здійснюють діяльність із роздрібною торгівлю та ресторанного господарства, за січень–грудень 2013р. становив 429,2 млрд.грн., що в порівнянних цінах на 5,6% більше обсягу січня–грудня 2012р.

Транспорт

За 2013р. підприємствами транспорту перевезено 757,6 млн.т вантажів, що склало 98,1% від обсягу перевезень вантажів у 2012р. Вантажооборот становив 379,0 млрд.ткм, або 96,1% від обсягу 2012р.

У 2013р. перевезення вантажів залізницями становили 96,6% від обсягу 2012р., у т.ч. відправлення вантажів зменшилося на 0,2%. Відправлення вантажів зросло на Південно-Західній залізниці на 3,1%, Придніпровській – на 2,4%, Львівській – на 1,8%, Одеській – на 1,0%. На Донецькій залізниці відправлення вантажів знизилася на 2,5%, Південній – на 5,6%. Відправлення лісових вантажів збільшилося на 11,0%, чорних металів – на 5,6%, залізної та марганцевої руди – на 4,7%, цементу – на 2,6%, брухту чорних металів – на 1,3%, кам'яного вугілля – на 0,2%. Відправлення будівельних матеріалів знизилася на 1,2%, зерна та продуктів перемелу – на 1,2%, нафти і нафтопродуктів – на 4,5%, коксу – на 5,9%, хімічних і мінеральних добрив – на 22,7%.

Водним транспортом за 2013р. перевезено вантажів у обсязі 6,3 млн.т, або 81,0% від обсягу 2012р. Закордонні перевезення вантажів водним транспортом зросли на 3,7% від обсягів 2012р. Обсяг переробки вантажів у торговельних і рибних портах та на промислових причалах (морських і річкових) скоротився на 4,4% і становив 153,5 млн.т. Переробка імпортних вантажів збільшилася на 12,9%, експортних – на 2,3%. Переробка транзитних вантажів скоротилася на 24,6%, внутрішнього сполучення – на 29,6%. Кількість оброблених суден – закордонних та інфракт – скоротилася на 9,4% і становила 13,5 тис.од.

Підприємствами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) за 2013р. перевезено 183,5 млн.т вантажів, що на 3,0% більше, ніж за 2012р., та виконано вантажооборот в обсязі 40,5 млрд.ткм, який зріс на 3,2% порівняно з 2012р.

Магістральними трубопроводами у 2013р. транспортовано 125,9 млн.т вантажів, що склало 98,1% від обсягу транспортування вантажів у 2012р. Перекачка нафти зросла на 2,2%. Перекачка аміаку скоротилася на 2,2%, газу – на 2,6%. Транзит нафти зріс на 7,0%, аміаку – на 7,3%, газу – на 2,2%.

За 2013р. авіаційним транспортом перевезено 99,1 тис.т вантажів, що на 19,2% менше, ніж за 2012р. Вантажооборот авіаційного транспорту становив 273,0 млн.ткм, що на 24,8% менше, ніж за 2012р.

За 2013р. послугами пасажирського транспорту скористалися 6,6 млрд. пасажирів, виконано пасажирооборот в обсязі 128,5 млрд.пас.км, що становить відповідно 97,2% та 97,1% від обсягів 2012р.

Відправлення пасажирів залізничним транспортом (з урахуванням перевезень міською електричкою) порівняно з 2012р. зменшилося на 0,9%. Відправлення пасажирів зросло на Львівській залізниці на 0,2%. На Донецькій залізниці відправлення пасажирів зменшилося на 0,1%, Одеській – на 0,4%, Південно-Західній – на 0,4%, Південній – на 0,6%, Придніпровській – на 1,3%. Послугами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) скористалися 3,3 млрд. пасажирів, що на 3,2% менше від обсягів перевезень пасажирів у 2012р. Перевезення пасажирів автотранспортом фізичних осіб-підприємців зменшилися на 7,2%. Перевезення пасажирів

морським транспортом зросли на 12,2% порівняно з 2012р. Підприємства м.Севастополя, які виконали 80,9% загальних обсягів морських перевезень пасажирів, збільшили перевезення пасажирів на 16,4%. Закордонні морські перевезення пасажирів зросли на 12,8% порівняно з 2012р. Підприємства Автономної Республіки Крим, які виконують майже всі морські закордонні перевезення (98,2%), збільшили перевезення пасажирів у 2013р. на 12,6%. Авіаційним транспортом перевезено 8,1 млн. пасажирів, що менше на 0,1% від обсягів 2012р. За 2013р. міським електротранспортом перевезено 2,8 млрд. пасажирів, що на 2,8% менше, ніж за 2012р.

Ціни і тарифи

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за 2013р. у цілому становив 100,5% (у відповідному періоді попереднього року – 99,8%).

Продукти харчування та безалкогольні напої подешевшали на 0,7%. Найбільше (на 17,4%) знизилася ціна на фрукти. На 8,5–3,1% стали дешевшими соняшникова олія, продукти переробки зернових, сало, риба та продукти з риби, м'ясо та м'ясопродукти. Разом з цим суттєво (на 18,0%) подорожчав цукор. На 9,5–1,4% зросли ціни на масло, кисломолочну продукцію, яйця, сири, овочі, сметану, молоко, хліб, безалкогольні напої, маргарин. Алкогольні напої та тютюнові вироби стали дорожчими на 10,1%, у т.ч. тютюнові вироби – на 14,5%, алкогольні напої – на 4,9%.

Ціни (тарифи) на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива зросли на 0,3%. При цьому плата за квартиру підвищилася на 2,9%, оренда житла – на 1,3%, а тарифи на гарячу воду, опалення знизилася на 0,2%. Зростання цін у сфері охорони здоров'я на 3,0% зумовлено подорожчанням фармацевтичної продукції та амбулаторних послуг на 3,2%, послуг лікарень – на 2,8%.

Ціни на транспорт у цілому зросли на 1,3%, що в основному пов'язано з подорожчанням перевезень залізничним і автодорожнім пасажирським транспортом (на 12,8% та 4,7% відповідно) і автомобілів (на 2,6%). У той же час на 3,6% подешевшали паливо та мастила.

Послуги освіти подорожчали на 2,2%, у т.ч. навчання в середніх закладах освіти – на 3,8%, утримання дітей у дошкільних закладах – на 3,1%, навчання у вищих закладах – на 2,0%.

Індекс цін виробників промислової продукції за 2013р. становив 101,7% (у відповідному періоді попереднього року – 100,3%).

У добувній промисловості і розробленні кар'єрів ціни зросли на 5,8%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – на 5,2%, у переробній промисловості відбулося зниження цін на 0,2%.

Індекс цін на будівельно-монтажні роботи за січень–листопад 2013р. становив 102,8% (у відповідному періоді попереднього року – 105,9%).

У будівництві будівель зафіксовано зростання цін на 2,8%, інженерних споруд – на 2,6%.

Доходи населення

У січні–листопаді 2013р. розмір середньомісячної номінальної заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (з кількістю працюючих 10 осіб і більше) порівняно з відповідним періодом 2012 року збільшився на 7,9% і становив 3234 грн.

До видів економічної діяльності з найвищим рівнем оплати праці відносилися авіаційний транспорт, фінансова та страхова діяльність, добування кам'яного та бурого вугілля й виробництво основних фармацевтичних продуктів та фармацевтичних препаратів, де заробітна плата працівників перевищила середній показник по економіці в 1,6–3,2 рази. Найнижчий рівень заробітної плати спостерігався у працівників текстильного виробництва, виробництва одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів, поштової та кур'єрської діяльності, тимчасового розміщування й організації харчування та сільського господарства і не перевищував 70% від середнього рівня по економіці.

В усіх регіонах середній розмір оплати праці був вищим за мінімальну заробітну плату, разом з тим лише у 5 з них заробітна плата перевищила середню по країні: м.Києві – 4957 грн., Донецькій області – 3723 грн., Київській – 3330 грн., Дніпропетровській – 3315 грн., Луганській – 3310 грн. областях.

Найнижчий рівень заробітної плати, який не перевищував 78% від середнього по економіці, спостерігався в Тернопільській, Херсонській, Чернівецькій, Чернігівській та Закарпатській областях.

Індекс реальної заробітної плати у січні–листопаді 2013р. порівняно з відповідним періодом 2012р. становив 108,4%.

Упродовж січня–листопада 2013р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати збільшилася на 14,1%, або на 125,7 млн.грн., і на 1 грудня становила 1019,4 млн.грн., що дорівнює 3,0% фонду оплати праці, нарахованого за листопад 2013р.

Збільшення загальної суми заборгованості відбулося головним чином за рахунок економічно активних підприємств. Упродовж січня–листопада 2013р. заборгованість перед працівниками цієї категорії підприємств зросла на 36,2% (на 163,5 млн.грн.) і на 1 грудня становила 614,4 млн.грн.

Серед видів діяльності найвагомніше збільшення суми несплаченої заробітної плати зафіксовано на економічно активних підприємствах транспорту, складського господарства, поштової та кур'єрської діяльності (на 179,7 млн.грн.),

виробництва машин і устаткування, не віднесених до інших угруповань (на 31,6 млн.грн.), професійної, наукової та технічної діяльності (на 15,0 млн.грн.) та виробництва хімічних речовин і хімічної продукції (на 11,0 млн.грн.).

Збільшення суми боргу перед працівниками економічно активних підприємств спостерігалось у 10 регіонах країни, при цьому найвагомніше – у Київській (на 146,5 млн.грн.), Одеській (на 16,8 млн.грн.) областях та м.Києві (на 16,5 млн.грн.).

Кількість працівників економічно активних підприємств, яким вчасно не виплачено заробітну плату, упродовж січня–листопада 2013р. зменшилась на 8,8% і на 1 грудня становила 103,0 тис. осіб, або 1,0% від загальної кількості штатних працівників. Кожному із зазначених працівників не виплачено в середньому 5963 грн., що в 1,8 раза більше від середнього розміру заробітної плати за листопад 2013р.

У січні–листопаді 2013р. субсидії для відшкодування витрат на оплату житлово-комунальних послуг призначено 1520,5 тис. сімей, що становило 93,4% від загальної кількості сімей, які звернулися за субсидіями, з них у міських поселеннях - 1187,4 тис., у сільській місцевості - 333,1 тис. сімей.

Загальна сума призначених субсидій у січні–листопаді 2013р. становила 228,1 млн.грн., з неї у міських поселеннях – 190,2 млн.грн., у сільській місцевості - 37,9 млн.грн.

Середній розмір призначеної субсидії на одну сім'ю у листопаді 2013р. становив 199,2 грн. Крім того, 276,3 тис. сімей (90,7% із числа тих, які звернулися) було призначено субсидії готівкою на відшкодування витрат для придбання скрапленого газу, твердого та рідкого пічного побутового палива, з них у міських поселеннях - 56,3 тис. сімей, у сільській місцевості - 220,0 тис. сімей.

Середній розмір призначеної у листопаді 2013р. субсидії цього виду на одну сім'ю становив 765,8 грн. У січні–листопаді 2013р. загальна сума субсидій готівкою, отриманих сім'ями на відшкодування витрат для придбання скрапленого газу, твердого та рідкого пічного побутового палива, становила 206,5 млн.грн. У січні–листопаді 2013р. населенням країни сплачено за житлово-комунальні послуги, включаючи погашення боргів попередніх періодів, 34,4 млрд.грн. (100,7% нарахованих за цей період сум). Заборгованість населення з оплати житлово-комунальних послуг збільшилась у листопаді 2013р. порівняно з жовтнем на 4,2% і на кінець листопада становила 12061,8 млн.грн., середній термін заборгованості населення за всі послуги склав 3,9 місяця.

У листопаді 2013р. мали борг за 3 місяці та більше: за централізоване опалення та гаряче водопостачання – 28,0% власників особових рахунків, утримання будинків і споруд та прибудинкових територій – 20,7%, вивезення побутових відходів – 20,0%, централізоване водопостачання та водовідведення – 18,2%, газопостачання – 16,5%.

Ринок праці

Середньомісячна кількість економічно активного населення віком 15–70 років (дані наведено за результатами вибіркового обстеження населення (домогосподарств) з питань економічної активності в середньому за 9 місяців 2013р.) становила 22,1 млн. осіб, з яких 20,5 млн. були зайняті економічною діяльністю, а решта (1,6 млн.) – безробітні, тобто особи, які не мали роботи, але активно її шукали як самостійно, так і за допомогою державної служби зайнятості. Рівень зайнятості населення становив: у віці 15–70 років – 60,7%, а в працездатному віці – 67,8%. Рівень безробіття (за методологією МОП) серед економічно активного населення віком 15–70 років становив 7,0%, а працездатного віку – 7,6%.

Кількість зареєстрованих безробітних збільшилась за місяць на 15,1% і на кінець грудня 2013р. становила 487,7 тис. осіб, або майже третину всіх безробітних працездатного віку, визначених за методологією МОП. Допомогу по безробіттю отримували 82,4% осіб, які мали статус безробітного.

Із загальної кількості безробітних більше половини становили жінки.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні порівняно з листопадом збільшився на 0,3 в.п. і на кінець грудня 2013р. становив 1,8% населення працездатного віку. Найвищим цей показник був у Кіровоградській області (3,2%), а найнижчим – у м.Києві (0,5%).

Зростання цього показника в грудні, як і в попередньому місяці, зумовлене переважно впливом сезонного фактору на зайнятість працівників сільського господарства. Так, у сільській місцевості рівень зареєстрованого безробіття зріс на 0,6 в.п. і становив 2,5% населення працездатного віку, у міських поселеннях він не змінився (1,4% населення працездатного віку).

Кількість вільних робочих місць (вакантних посад), заявлених підприємствами, установами й організаціями до державної служби зайнятості, в грудні 2013р. порівняно з листопадом зменшилась на 20,3 тис., або на 30,0%, і на кінець місяця становила 47,5 тис.

За професійними групами найбільший попит на робочу силу на кінець грудня 2013р. спостерігався на кваліфікованих робітників з інструментом (19,0% від загальної кількості заявлених вакансій), а найменший – на кваліфікованих робітників сільського та лісового господарств, риборозведення та рибальства (1,4%) і технічних службовців (3,2%).

Навантаження зареєстрованих безробітних на 10 вільних робочих місць (вакантних посад) у цілому по країні збільшилося з 63 осіб на кінець листопада до 103 осіб на кінець грудня 2013р.

Збільшення навантаження зареєстрованих безробітних на 10 вільних робочих місць (вакантних посад) спостерігалось в усіх регіонах. Значення цього показника коливалось від 12 осіб у м.Києві до 784 осіб у Вінницькій області.

За сприяння державної служби зайнятості у 2013р. було працевлаштовано 541,9 тис. осіб, або 35,2% громадян, які мали статус безробітного у цьому періоді, у т.ч. у грудні – 26,8 тис. осіб, або 4,9% усіх громадян, працевлаштованих за рік.

Серед зареєстрованих безробітних, що отримали роботу в грудні 2013р., більше половини становили жінки або молодь у віці до 35 років.

Середньооблікова кількість безробітних, які отримували допомогу по безробіттю впродовж грудня 2013р., становила 370,7 тис. осіб. Середній розмір допомоги по безробіттю становив 1172 грн., що дорівнює 96,2% законодавчо визначеного розміру мінімальної заробітної плати (1218 грн.).

Діаграма 1



Демографічна ситуація

Чисельність наявного населення в Україні на 1 грудня 2013р. становила 45439,8 тис. осіб. Упродовж січня–листопада 2013р. чисельність населення зменшилася на 113,2 тис. осіб, що в розрахунку на 1000 наявного населення становило 2,7 особи. Разом з тим у десяти регіонах країни зафіксовано приріст населення.

Чисельність населення зменшилася за рахунок природного скорочення (140,7 тис. осіб), водночас зафіксовано міграційний приріст населення (27,5 тис. осіб).

Порівняно з січнем–листопадом 2012р. обсяг природного скорочення збільшився на 15,7 тис. осіб, або з 3,0 до 3,4 особи в розрахунку на 1000 наявного населення.

Народжуваність зменшилася з 11,5 до 11,1 живонароджених у розрахунку на 1000 наявного населення, а смертність залишилася на рівні відповідного періоду минулого року – 14,5‰.

У січні–листопаді 2013р. у 10 регіонах країни зафіксовано міграційний приріст населення, в 17 регіонах – міграційне скорочення.

Серед прибулих в Україну впродовж січня–листопада 2013р. іммігранти з країн СНД становили 58,2%, решта (41,8%) – з інших країн. Серед вибулих з України 39,6% виїхали до країн СНД і 60,4% – до інших країн.

Аналіз банківської системи України

Капітал банків за 2013 рік зріс на 6,87% і за станом на 01.12.2013 становив 180,95 млрд. грн., або 14,3% пасивів банків, сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 4,74% – до 183,5 млрд. грн., зобов'язання банків зросли на 12,95% – до 1082,95 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.12.2013 були: кошти фізичних осіб – 432,47 млрд. грн., або 39,93%; кошти суб'єктів господарювання – 217,67 млрд. грн., або 20,10%.

Структура коштів фізичних осіб у банках була такою: строкові кошти – 345,64 млрд. грн., або 79,92%; кошти на вимогу – 86,83 млрд. грн., або 20,08%.

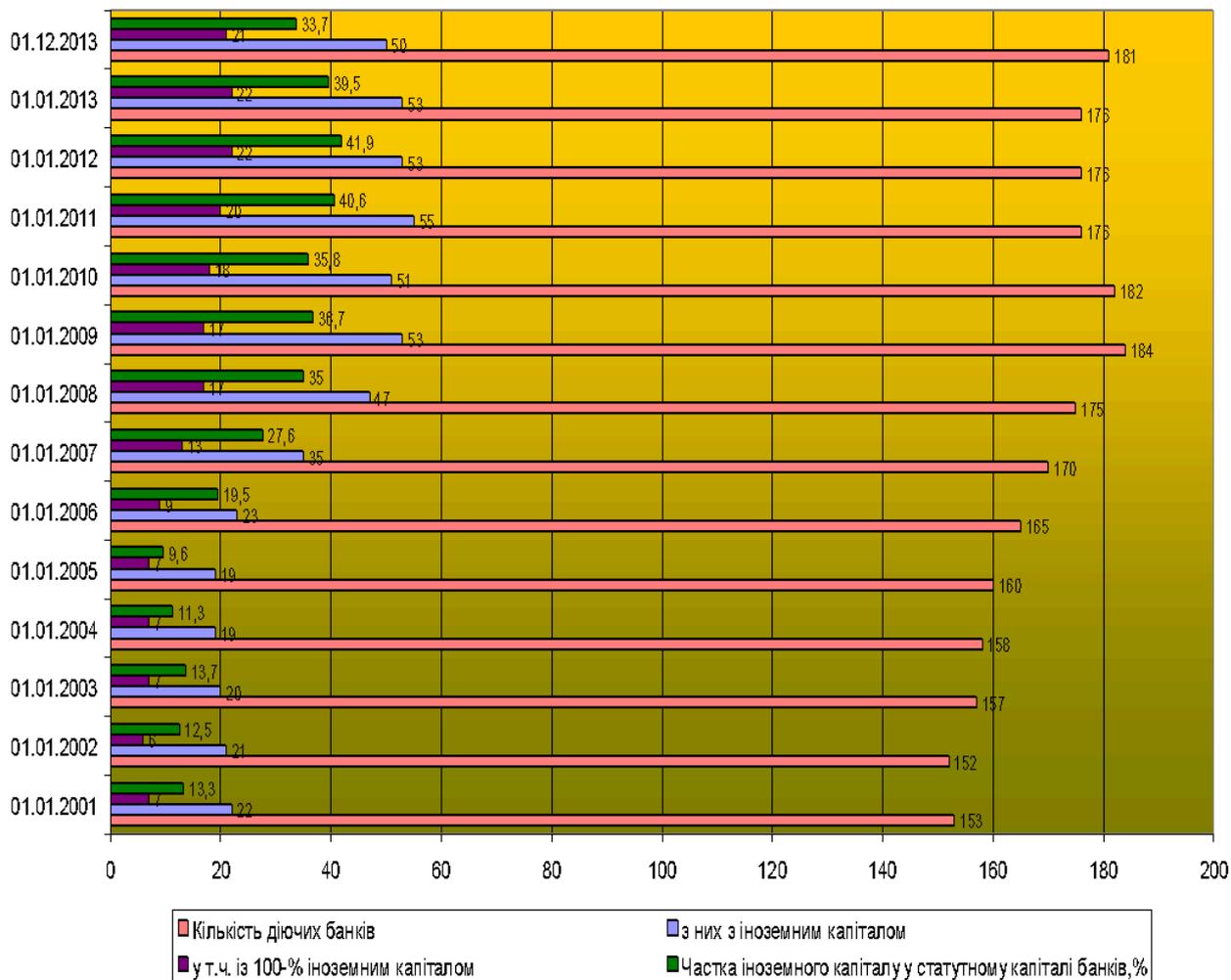
Активи банків України збільшилися на 12,04% і на 01.12.2013 становили 1 262,91 млрд. грн., загальні активи – 1 398,16 млрд. грн.

Структура загальних активів банків мала наступний вигляд :
 готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 5,09%;
 кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках – 5,62%;
 кредитні операції – 63,65%;
 вкладення в цінні папери – 9,16%.

За станом на 01.12.2013 ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 181 банків України, з них 50 банків з іноземним капіталом, в тому числі зі 100% іноземним капіталом – 21. Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків склала 33,7%. У стані ліквідації перебуває 19 банків.

Діаграма 2

Кількість банків



Дані діаграми 2 свідчать про те, що кількість банків з іноземним капіталом зменшилась в порівнянні з минулим роком.

Серед основних передумов ефективного функціонування банків та їх фінансової стійкості – стабільність і достатність ресурсної бази, збалансованість активів і зобов'язань за строками.

Протягом 2013 р. спостерігалось прискорення темпів зростання зобов'язань банків України порівняно з 2012 роком. За рік, що минув, обсяги банківських зобов'язань збільшилися на 12,95% (за 2012 р. збільшилися на 6,57%) і станом на 01.12.2013 р. склали 1 081 954 млн.грн. Частка зобов'язань у пасивах збільшилась з 84,98% до 85,67%.

Як і раніше, основну роль у ресурсному забезпеченні банків продовжували відігравати кошти населення. За 2013 р. їх обсяг збільшився на 68 467 млн.грн. (18,81%) і станом на 01.12.2013 р. дорівнював 432 470 млн.грн., або 39,93% від усіх зобов'язань. Позитивним є те, що приріст коштів населення відбувся в основному за рахунок строкових коштів, які збільшилися на 19,54% і на початок року становили 345 639 млн.грн. Такі зміни в динаміці і структурі вкладів сприяють стабільності ресурсного забезпечення банків, що створює необхідні умови для довгострокового кредитування економіки.

Загальні активи збільшилися на 10,27% (у 2012 р. – на 4,7%) і на 01.12.2013 р. досягли обсягу 1 398 162 млн.грн. Чисті активи банків (загальні активи за мінусом сформованих резервів під активні операції) збільшилися на 12,04% і становили 1 262 905 млн.грн., або 90,33% від обсягу загальних активів.

На 13 759 млн.грн., або на 8,41% зменшився обсяг високоліквідних активів банків (готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках), а їх частка в загальних активах зменшилася порівняно з початком року з 12,90% до 10,71%.

Дещо збільшилась частка вкладень у цінні папери в загальних активах з 7,60% до 9,16%.

Основною складовою активів банків і надалі залишається кредитний портфель (63,65%). За 2013 р. він збільшився на 74 611 млн.грн., або на 9,15% і станом на 01.12.2013 р. становив 889 938 млн.грн. Збільшення відбулося в основному за рахунок обсягів кредитів, наданих суб'єктам господарювання (на 65 838 млн.грн., або на 10,81%). Їх частка у кредитному портфелі на звітну дату склала 75,85%. Темп росту кредитів, що надані фізичним особам становить 3,06% (їх обсяг збільшився на 4 956 млн.грн.).

Одним із основних завдань для банків України є забезпечення фінансової стійкості та якісного розвитку за рахунок підвищення рентабельності діяльності. За 11 місяців 2013 р. сумарний фінансовий результат банків склав 2 401 млн.грн. прибутку.

Дещо поліпшилась ситуація з проблемною заборгованістю у порівнянні з минулим роком. Так, частка проблемних кредитів у загальному кредитному портфелі банків за 2013 р. зменшилась на 0,56 % (з 8,89% до 8,33%). Загальний обсяг проблемних кредитів порівняно з початком року збільшився на 1 635 млн.грн. (з 72 520 млн.грн. до 74 155 млн.грн.). Наряду зі збільшенням простроченої заборгованості обсяг резервів на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями в порівнянні з 01.01.2013 р. зменшився на 5 464 млн.грн.

Для банків України у 2014 р. важливим завданням залишається забезпечення свого стабільного функціонування та розвитку, підвищення конкурентоспроможності на внутрішньому та зовнішньому фінансових ринках, посилення взаємодії з реальним сектором економіки та поступове наближення вітчизняної банківської системи до рівня розвитку банківських систем у країнах із зрілою економікою.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку – це система даних про фінансовий стан Банку, про результати його діяльності, основа для розрахунків надзорних нормативів капіталу, тому особливо важливо, щоб банківська звітність була своєчасною, послідовною, аналітичною, якісною.

Національною валютою України є гривня. Валютою фінансової звітності є гривня, одиницею подання звітності – тисяча гривень. Банк виключив з фінансової звітності статті з нульовими показниками за поточний та попередній періоди. В дужках зазначені показники фінансової звітності, які для визначення підсумків беруться зі знаком «мінус».

Фінансова звітність складається відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ). В 2013 році співробітники банку продовжили вивчати МСФЗ з метою більшої якості підготовки фінансової звітності за рік.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтується на таких принципах:

- безперервність;
- обачність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат
- історична (фактична) собівартість
- послідовність
- повне висвітлення бухгалтерського обліку
- превалювання сутності над формою
- автономність

В поточному році Банк застосував усі нові і переглянуті стандарти та інтерпретації, затверджені РМСБОІ, Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМЗ), які відносяться до його операцій і які набули чинності при складанні річної звітності за період, що почався 1 січня 2013 року. Прийняття нових і змінених стандартів не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх періодів, за виключенням зазначеного у відповідних примітках.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, що стосуються подій та умов, які можуть мати вплив на спроможність Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство. Відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України Банк з 1 січня 2012 року перейшов на повне застосування МСФЗ для складання цієї фінансової звітності.

Основні принципи бухгалтерського обліку, для складання цієї фінансової звітності ґрунтуються на таких МСФЗ, МСБО, КТМФЗ та ПКТ;

МСФЗ 1 - Перше застосування МСФЗ;

МСФЗ 2 – Платіж на основі акцій;

МСФЗ 3 – Об'єднання бізнесу;

МСФЗ 4 – Страхові контракти – наразі не використовується в силу специфіки банківської діяльності;

МСФЗ 5 – Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність;
МСФЗ 6 – Розвідка та оцінка запасів корисних копалин - Банком не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
МСФЗ 7 – Фінансові інструменти: розкриття інформації;
МСФЗ 8 – Операційні сегменти;
МСФЗ 9 – Фінансові інструменти;
МСФЗ 11 – Спільна діяльність - Банком не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
МСФЗ 12 – Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання – застосування для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати;
МСФЗ 13 – Оцінка справедливої вартості - застосування для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати;
МСБО 1 – Подання фінансової звітності;
МСБО 2 – Запаси;
МСБО 7 – Звіт про рух грошових коштів;
МСБО 8 – Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки;
МСБО 10 – Події після звітного періоду;
МСБО 11 – Будівельні контракти – використовується тільки в межах специфіки банківської діяльності;
МСБО 12 – Податки на прибуток;
МСБО 16 – Основні засоби;
МСБО 17 – Оренда;
МСБО 18 – Дохід;
МСБО 19 – Виплати працівникам;
МСБО 20 – Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
МСБО 21 – Вплив змін валютних курсів;
МСБО 23 – Витрати на позики – не застосовується в силу специфіки банківської діяльності;
МСБО 24 – Розкриття інформації про зв'язані сторони;
МСБО 26 – Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення – Банк не використовує в силу специфіки банківської діяльності та сплачує внески до Пенсійного фонду в рамках чинного законодавства;
МСБО 27 – Консолідована та окрема фінансова звітність;
МСБО 28 – Інвестиції в асоційовані підприємства;
МСБО 29 – Фінансова звітність в умовах гіперінфляції;
МСБО 31 – Частки у спільних підприємствах;
МСБО 32 - Фінансові інструменти: подання;
МСБО 33 – Прибуток на акцію;
МСБО 34 – Проміжна фінансова звітність;
МСБО 36 – Зменшення корисності активів;
МСБО 37 – Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи;
МСБО 38 – Нематеріальні активи;
МСБО 40 – Інвестиційна нерухомість;

Тлумачення:

КТМФЗ 1 - Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведення з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях;
КТМФЗ 2 – Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти - не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
КТМФЗ 4 - Визначення, чи містить угода оренду;
КТМФЗ 5 – Право на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
КТМФЗ 6 – Зобов'язання, що виникають внаслідок участі у специфічному ринку відходів електричного та електронного обладнання - не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
КТМФЗ 7 – Застосування методу перерахунку згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
КТМФЗ 10 – Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності;
КТМФЗ 12 – Послуги за угодами про концесію – тільки в рамках банківської діяльності;
КТМФЗ 13 – Програми лояльності клієнта;
КТМФЗ 14 - МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою і мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємодія;
КТМФЗ 15 – Угоди про будівництво об'єктів нерухомості – тільки в частині, що відноситься до банківської діяльності;
КТМФЗ 16 – Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю – не використовується;
КТМФЗ 17 – Виплати негрошових активів власникам – не використовується;
КТМФЗ 18 – Передачі активів від клієнтів;
КТМФЗ 19 - Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу;
ПКТ 7 – Введення ЄВРО;
ПКТ 15 – Операційна оренда: заохочення;

- ПКТ 25 – Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів;
- ПКТ 27 – Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду;
- ПКТ 29 – Угоди про концесію послуг: розкриття інформації – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
- ПКТ 31 – Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
- ПКТ 32 - Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті.

При підготовці фінансової звітності керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату застосування професійного судження. Тому фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резервів на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів. Позики, надані клієнтам та кошти в банках, оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Примітка 4. Принципи облікової політики

- У межах чинного законодавства, нормативних актів НБУ та МСФЗ облікова політика Банку визначає:
- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
 - єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
 - порядок нарахування доходів та витрат за кожним фінансовим інструментом.
 - критерії визнання активів безнадійними до отримання;
 - порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості)
 - вимоги щодо обліку окремих операцій.

Облікова політика – це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банком для організації бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика банку побудована у відповідності з чинним законодавством України, зокрема законом України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами НБУ, основними принципами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та рішеннями керівництва банку.

Основою облікової політики є розроблені і затверджені внутрішні Положення та Інструкції.

Система обліку банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних.

Бухгалтерський (фінансовий) облік та фінансова звітність банку оснований на міжнародних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Операції, проведені банком, відображаються в обліку в день виникнення прав чи обов'язків. Операції в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності в національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Податковий облік ведеться з метою накопичення і систематизації даних про доходи та витрати, що враховуються при обчисленні об'єкта оподаткування податком на прибуток, які визначаються у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Управлінський облік ведеться банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації. Управлінський облік деталізує дані фінансового обліку для прийняття раціональних управлінських рішень, для планування та контролю за станом основних показників діяльності Банку.

Принцип подальшої безперервної діяльності.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність в зв'язку з принципом подальшої неперервної діяльності.

В подальших примітках описані фактори які можуть оказати залежність Банку продовжити свою діяльність в якості неперервного функціонування.

4.1 Консолідована фінансова звітність.

Банк не є материнським банком консолідованої групи.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Активи і зобов'язання Банку первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент часу, а зобов'язання – за сумою коштів, яка була б потрібна для погашення зобов'язання на поточний момент часу. У подальшому приведення поточної вартості активів до їх справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки (дооцінки або уцінки).

Крім зазначених методів та критеріїв оцінки активів та зобов'язань, які застосовувались Банком при визнанні на дату балансу, Банк здійснює оцінку їх реального стану з використанням принципів нарахування та відповідності доходів та витрат, формування спеціальних резервів, амортизації вартості основних засобів та нематеріальних активів тощо.

Цінні папери Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- б) цінні папери в портфелі Банку на продаж;
- в) цінні папери в портфелі Банку до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Застосовані критерії визнання конкретних активів та зобов'язань.

Метод обліку активів та зобов'язань банку базується на обґрунтованості й точності в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірності визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі. В обліку і фінансових звітах використовуються методи оцінки вартості активів і зобов'язань за історичною, (первісною) чи купівельною вартістю придбання, зобов'язання – за сумою надходження коштів. Активи та зобов'язання в іноземній валюті підлягають переоцінці в національну валюту України при зміні офіційного курсу Національного банку України.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Купівля або продаж цінних паперів за стандартними процедурами передбачає передавання цих цінних паперів протягом часу, який установлений згідно із загальними правилами, що діють на відповідному ринку.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

а) цінних паперів, що утримуються до погашення;

б) акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;

в) інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то для визначення справедливої вартості застосовуються такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Банк визнає у балансі тільки тоді, коли стає стороною контрактних зобов'язань щодо даного фінансового інструмента. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та фінансових зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань в балансі відповідає балансовій вартості. Банк приймає рішення не здійснювати рекласифікацій та не застосовувати ретроспективно до звітного періоду, що дозволяється змінами до МСБО 39 «фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «фінансові інструменти: Розкриття інформації».

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії), або витрати визнаються на рахунках витрат (для цінних паперів у торговому портфелі), або витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання (для боргових цінних паперів у портфелі на продаж або до погашення).

Банк вважає, що на звітну дату відображена в балансі вартість активів/ зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

4.4. Знецінення фінансових активів:

*категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності;
критерії, які використовує банк для визначення об'єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення;
критерії списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів.*

Під зменшення корисності фінансових активів підпадали активи наступних категорій:

- Кредити, за якими визначені ознаки зменшення корисності (незалежно від розміру);
- Будівлі, які оцінювалися за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки.
- Вкладення в цінні папери;
- Дебіторська заборгованість за фінансовою та господарською діяльністю банку;

Зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів ПАТ «Полтава-банк» протягом 2013 року визнавав, якщо було об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первинного визнання активу, і така подія (або події) впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Критерії, які використовував ПАТ «Полтава-банк», це ті вимоги МСФЗ, щоб сума втрат (збитку) від знецінення визначалася як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і поточною вартістю очікуваних у майбутньому потоків грошових коштів.

З метою забезпечення формування та використання банками резервів під знецінення фінансових активів у відповідності до МСФЗ ПАТ «Полтава-банк» розробив внутрішні документи щодо порядку формування та використання банком резервів за кожним видом фінансових активів, групою фінансових активів, дебіторською заборгованістю за фінансовою та господарською діяльністю банку та наданими фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові активи, погашення яких не було можливим протягом 2013р банком списувалися за рахунок сформованого резерву під знецінення. Розрахована сума резерву є показником, що характеризує зниження корисності фінансового активу

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів:

*критерії припинення визнання фінансових активів;
передавання фінансових активів, визнання яких не припиняється в повному обсязі;
передавання фінансових активів, що призводить до припинення їх визнання;
критерії припинення визнання фінансових зобов'язань.*

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Згідно вимог міжнародних стандартів банком чітко визначена концепція щодо припинення визнання, зокрема, оцінювання передачі ризиків та винагород має передувати оцінюванню передачі контролю для всіх типів операцій припинення визнання.

Визнання фінансового активу або частини фінансового активу банком припиняється у випадках коли:

- закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;
- приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;
- не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом.

Також в банку передбачено припинення визнання частини фінансового активу (або частиною групи подібних фінансових активів).

Передачу ризиків та винагород банк оцінює, порівнюючи, якою мірою банк наражається на ризики (до і після передачі) змінюваності сум та строків чистих грошових потоків від переданого активу. Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, якщо ризик змінюваності теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу, на який він наражається, не змінюється суттєво внаслідок передачі.

Якщо внаслідок передачі, визнання фінансового активу припиняється повністю, але передача приводить до отримання суб'єктом господарювання нового фінансового активу або прийняття нового фінансового зобов'язання чи зобов'язання, пов'язаного з обслуговуванням, тоді суб'єкт господарювання визнає за справедливою вартістю новий фінансовий актив, фінансове зобов'язання або зобов'язання, пов'язане з обслуговуванням.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Якщо переданий актив становить частину більшого фінансового активу і передана частина відповідає критеріям для припинення визнання повністю, то попередню балансову вартість більшого фінансового активу розподіляють між частиною, визнання якої продовжується, та частиною, визнання якої припиняється, на основі відносної справедливої вартості цих частин на дату передачі. З цієї метою збережений актив, пов'язаний з обслуговуванням, розглядають як частину, визнання якої продовжується. Різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання), розподіленою на частину, визнання якої припиняється, та компенсацією, отриманою за частину, визнання якої

припиняється (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Протягом 2013р Банк вилучав фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли він був погашений, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк припиняє визнання фінансових інструментів (активів) коли активи погашені або права на грошові потоки від них витекли, або коли Банк передав право на грошові потоки від фінансових активів або заключив угоду про передачу і при цьому також передав всі ризики і вигоди своїх активів, або не передавав і не зберігав в цілому всі ризики і вигоди свої, але не утримав контроль. Контроль утримується, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив другій стороні, не наклавши при цьому обмежень на продаж.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках, за винятком гарантійних депозитів для операцій з плаіжними картками. При складанні звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

4.7. Торгові цінні папери:

У 2013 році цінних паперів у торговому портфелі банку не було.

4.8 Кредити та заборгованість клієнтів:

Кредити, надані клієнтам, є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на ринку та утримуються Банком з метою отримання процентного доходу та підлягають поверненню на дату, що визначена договором з контрагентом. Необхідною умовою для визнання активів в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Первісне визнання кредитів, наданих клієнтам, в балансі ПАТ «Полтава-банк» здійснюється на дату розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням доходів та витрат, безпосередньо пов'язаних з проведенням кредитної операції. Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними сторонами за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Після первісного визнання надані кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка (окрім кредитних ліній та овердрафтів, де ефективна ставка відсотка не розраховується так як невідома кількість траншів).

Надані клієнтам кредити та заборгованість клієнтів відображаються за вирахуванням будь-яких резервів під збитки від зменшення корисності, що формуються згідно з вимогами Положення Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 15.02.2012 за №231/20544 (зі змінами).

Оцінка кредитів юридичних осіб здійснюється на основі їх фінансового стану, використовуючи рейтингову шкалу. На основі оцінки визначається ступінь якості активу. При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, ПАТ «Полтава-банк» бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори як якість його менеджменту, динаміку фактичних значень інтегрального показника, ринків збуту продукції та постачання, фінансову стабільність, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, пов'язаний з галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність. При проведенні *реструктуризації заборгованості* банк проводить додаткову оцінку позичальника для визначення об'єктивних доказів того, що позичальник не в змозі забезпечувати виконання умов первинного договору. Відповідно до підходів Положення №23 до оцінки реструктуризованої заборгованості «Полтава-банк» у разі змін умов договору, пов'язаних із реструктуризацією боргу за активами, не класифікує такі активи за категорією якості вищою, ніж категорія, що була визначена за цими активами на дату унесення змін. В разі заміни активу банк здійснює класифікацію активу, що визнається, та активу, визнання якого припиняється. Банк класифікує актив, що визнається, за нижчою з цих категорій. У разі повторної/наступної зміни умов договору щодо строків та/або сум, у тому числі пов'язаних із реструктуризацією боргу за активом, або

заміни активу банк визначає стан обслуговування боргу не вище ніж «задовільний», якщо фактична сплата боргу боржником здійснюється рідше одного разу на три місяці.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

У балансовому звіті за 2013 рік кредити відображені в сумі балансової вартості кредиту, яка визначена банком відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, без урахування суми раніше сформованого резерву. Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності, за станом на 1-е число місяця, наступного за звітним, коригуючими проводками до строку подання балансу за звітний місяць.

Під час визначення чистого кредитного ризику для розрахунку резерву сума валового кредитного ризику окремо за кожною кредитною операцією може зменшуватися на вартість прийнятого забезпечення. Сума забезпечення береться до розрахунку резервів під кредитні ризики з урахуванням коефіцієнтів залежно від категорії кредитної операції.

Визнання кредитної заборгованості припиняється, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передані права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з цим активом;
 - Банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків, пов'язаних з активом, але передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
 - не передані та не збережені в значній мірі всі ризики та вигоди, але передано контроль за даним активом. Якщо контроль над активом зберігається, але не зберігається або не передано в значній мірі всі ризики та вигоди, актив визнається в тій частині, в якій банк продовжує участь в ньому.

Безнадійна кредитна заборгованість списується за рахунок сформованих резервів за рішенням Правління банку.

Інформація про кредити і заборгованість клієнтів та рух резервів під заборгованість за кредитами розкривається у примітці 10.

Доходи і витрати визнаються відповідно до принципів обліку, визначених у міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, нарахування відповідності доходів і витрат, обачності. ПАТ «Полтава-банк» застосовує принцип нарахування, згідно з яким доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, та принципом відповідності, згідно з яким витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період. Статті доходів та витрат визнаються та оцінюються в момент продажу активу або надання послуг, незалежно від того коли були отримані або сплачені кошти. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку за таких умов:

- щодо активів та зобов'язань - існує реальна заборгованість (процентні доходи/витрати);
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджує повне (часткове) надання їх (комісійні доходи/витрати)

Процентні доходи і витрати, що нараховуються за номінальною процентною ставкою, відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою розрахованих за ефективною ставкою відсотка процентних доходів/витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів/витрат за фінансовими інструментами, відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту або неамортизованої премії в кореспонденції з аналітичними рахунками з обліку процентних доходів/витрат. При повному достроковому погашенні кредиту залишок неамортизованого дисконту відноситься на процентні доходи в день такого погашення.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:

Операції з цінними паперами, що знаходяться у портфелі банку на продаж, нарахування доходів і витрат відображаються у бухгалтерському обліку на підставі “Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 р. № 358 (зі змінами), “Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. № 255 (зі змінами).

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку, з якої починається (у разі придбання) і припиняється (у разі реалізації) нарахування процентів, з урахуванням вимог положень МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

На кожну дату балансу цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливою вартістю яких неможливо достовірно визначити.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Переоцінка цінних паперів на продаж не виконувалась в зв'язку з відсутністю на балансі таких цінних паперів.

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж Банк визнає процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Придбані в портфель на продаж цінні папери відображаються за балансовими рахунками груп 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків. В річному фінансовому звіті – звіт “Баланс”, Примітка 11. “Цінні папери у портфелі банку на продаж”.

Векселі фінансового підприємства при придбанні обліковуються на балансовому рахунку 3113. Станом на 31.12.2013 р. їх балансова вартість складає 15 730 тис. грн.

Акції ПАТ «Фондова біржа ПФТС» обліковуються на балансовому рахунку 3103. Станом на 31.12.2013 р. їх балансова вартість складає 60 тис. грн.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком при придбанні обліковуються на рахунку 3105. Станом на 31.12.2013 р. їх балансова вартість складає 696 тис. грн.

Боргові цінні папери, випущені нефінансовими підприємствами - векселі, у портфелі банку на продаж обліковуються на рахунках 3114. Станом на 31.12.2013 р. їх балансова вартість складає 10620 тис. грн.

Комісійні витрати, здійснені під час операцій з цінними паперами відображаються на балансовому рахунку 7103.

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

Даних не має.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення:

Операції з цінними паперами, що утримуються в портфелі банку до погашення, нарахування доходів і витрат відображаються у бухгалтерському обліку на підставі “Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 р. № 358 (зі змінами), “Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. № 255 (зі змінами).

Банк обліковує в портфелі банку до погашення придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться у портфель до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються за балансовими рахунками групи 321 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками групи 321 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків. В річному фінансовому звіті – звіт “Баланс”, Примітка 12 “Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Станом на 31.12.2012 року залишків на рахунках групи 321 не було

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії:

Станом на 31.12.2013 року залишків на рахунках групи 410 не було.

4.13 Інвестиційна нерухомість:

1. Основне визначення інвестиційної нерухомості - Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- б) продажу в звичайному ході діяльності.

2. Визнання 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.

Згідно з цим принципом визнання, суб'єкт господарювання оцінює всі витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, на момент їх здійснення. Ці витрати охоплюють первісно понесені витрати для придбання інвестиційної нерухомості і подальші витрати на її збільшення, часткову заміну або обслуговування.

Згідно з принципом визнання, суб'єкт господарювання не визнає в балансовій вартості інвестиційної нерухомості витрати на поточне обслуговування цієї нерухомості. Натомість ці витрати визнаються в прибутках чи збитках під час їх здійснення. Витратами на поточне обслуговування є переважно витрати на оплату праці та на втрачені матеріали; вони також можуть включати витрати на незначні складові. Мета цих видатків часто визначається як витрати на "ремонт і утримання" нерухомості.

3. Оцінка при визнанні.

Інвестиційну нерухомість слід оцінювати первісно за її собівартістю. Витрати на операцію слід включати до первісної оцінки. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання.

Наступна оцінка провадиться по одній із двох моделей:

- модель обліку по справедливій вартості;
- модель обліку по первісній вартості придбання.

Перша модель ґрунтується на визначенні справедливої вартості (тобто існуванні ринку по аналогічних об'єктах, наявності обізнаних незв'язаних сторін, що бажають, з однієї сторони продати, з іншої сторони купити цей об'єкт). Друга модель припускає облік інвестиційної нерухомості обліку по первісній вартості (по МСБ016). Перехід від однієї моделі до іншої повинен здійснюватися тільки в тому випадку, коли це приводить до більше прийнятної подання інформації. У МСБО 40 говориться, що така ситуація неможлива при переході від моделі обліку по справедливій вартості до моделі обліку по первісній вартості придбання.

Вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості провадиться коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигод.

Вимога по розкриттю інформації включають загальні вимоги (критерії класифікації, методи й допущення при визначенні справедливої вартості, ступінь участі незалежних оцінювачів, суми, що включають у звіт про прибуток і збитки, що існують договірні зобов'язання) і специфічні вимоги при використанні моделей обліку при наступній оцінці.

У звітному році ПАТ «Полтава-банк» не мав об'єктів інвестиційної нерухомості.

4.14. Гудвіл:

Зважаючи на те, що гудвіл зазвичай розкривається тільки в консолідованій звітності дана стаття відсутня в індивідуальній звітності Банку.

4.15. Основні засоби:

Основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються банку.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється:

- а) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – для об'єктів, які раніш вже були переоцінені.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу (амортизації).

Якщо на дату складання балансу залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості, потрібно здійснювати переоцінку, під час якої на ту саму дату має здійснюватися переоцінка всіх об'єктів відповідної групи активів.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 1500 гривень.

Матеріальні активи, які призначені для використання у діяльності протягом періоду, який більше одного року з дати введення в експлуатацію до 1500грн. входять до складу малоцінних необоротних активів (МНМА).

Облік основних засобів ведеться відповідно до Інструкції з обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. № 480 із змінами і доповненнями затверджені постановою від 23.05.2012р. № 203, Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку зокрема МСБУ 16 «Основні засоби» та обліковою політикою Банку.

Метод оцінки для зарахування на баланс придбаних (виготовлених) основних засобів визначається за справедливої (первісної) вартістю.

У разі придбання основних засобів, що були в експлуатації, у вартість придбання включають ціна купівлі, витрати пов'язані з ремонтом та інші витрати, необхідні для проведення їх у робочий стан.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод – результатом є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації. Нарахування амортизації здійснюється щомісячно, починається з наступного місяця після вводу в експлуатацію. Норми амортизації основних засобів розраховані виходячи з терміну корисного використання, встановлених для кожного об'єкта, зокрема:

Будівлі споруди та передавальні пристрої	50-100р.	2%-0,66%
Машини та обладнання, інструменти прилади, інвентар (меблі)	3-5р.	33,3-20%
Транспортні засоби	10р.	10%
Нематеріальні активи	3-5р.	33,3-20%

Земля та будівлі є окремими активами, обліковуються окремо, земля має необмежений строк корисної експлуатації і не амортизується.

Термін корисного використання основних засобів встановлені "Положенням про нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів в установах ПАТ "Полтава-банк".

Окремі основні засоби (будівлі та офісні приміщення) відображаються по переоціненій вартості. У 2007 році Банк здійснив переоцінку своїх будівель. У 2013 році переоцінка основних засобів не проводилась. Банк має на балансі майно яке не використовується в банківській діяльності в сумі 6849 тис.грн.

Признання обезцінення основних засобів згідно МСБУ 36 "Зменшення корисності активів" в 2013р. не здійснювалось.

Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості з подальшим використанням до часу списання з балансу внаслідок невідповідності критеріям.

4.16. Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи – це довгострокові активи, що використовуються в діяльності банку та забезпечують певні права, не мають матеріальної форми (програмне забезпечення та права на використання).

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Облік нематеріальних активів ведеться по кожному об'єкту окремо.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу. Деякі нематеріальні активи амортизуються понад встановленого терміну, з урахуванням прав, строків його використання та інших факторів - до умов договорів.

Амортизація нематеріального активу нараховується із застосуванням прямолінійного методу починаючи з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив став придатним для використання.

У 2012 та 2013 році – переоцінка не проводилась - нематеріальні активи відповідають справедливої вартості.

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

Оренда активів, за умовами якої всі ризики та винагороди від володіння відносяться до орендодавця, класифікується, як операційна оренда. Лізингові платежі від операційної оренди визнаються, як витрати на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду і включаються в операційні витрати.

Банк використовує окремі основні засоби на правах оперативного лізингу. Об'єктом оперативного лізингу є матеріальні цінності, що входять до складу основних засобів лізингодавця. Умови лізингу визначаються угодою. Протягом дії договору оперативного лізингу основні засоби, які є власністю лізингодавця, обліковуються на його балансі.

Передані банком в оперативну оренду основні засоби протягом усього терміну оренди враховуються на балансі банку та амортизуються.

При виконанні лізингових операцій Банк керується Законом «Про лізинг», інструкцією НБУ від 20.12.2005р. № 480 із змінами, обліковою політикою Банку та МСБО 17 «Оренда».

Правові відносини між суб'єктами обумовлені в договорах лізингу.

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

Фінансовий лізинг – це оренда, умовами якої передбачається передавання в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом володіння активом. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. ПАТ «Полтава-банк» надає основні засоби у фінансовий лізинг. Передача основних засобів у фінансовий лізинг обліковується як виданий кредит, на який поширюються вимоги Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 [N 481](#) і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 22.01.2008 за N 48/14739 та Постанови правління Національного банку України №23 «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями». Балансова вартість відповідної групи основних фондів у лізингодавця зменшується на вартість основних фондів, які надаються платником податку у фінансовий лізинг (оренду) у порядку, передбаченому для продажу основних фондів. При цьому лізингоотримувач (орендар) збільшує балансову вартість відповідної групи основних фондів у порядку, передбаченому для придбання основних фондів. Лізингоодержувач відображає в балансі отримані необоротні активи одночасно як актив і зобов'язання.

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 лізингодавця. 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. У договорі про фінансовий лізинг (оренду) може передбачатися розрахунок лізингових (орендних) платежів на весь строк дії лізингу (оренди). Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості кредиту під час первісного визнання та амортизуються протягом строку лізингу (оренди).

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

Банк класифікує необоротні активи як утримані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу.

Для визначення їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають – здійснити оцінку балансової вартості, що дає змогу здійснити продаж.

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

4.20. Припинена діяльність.

Даних не має.

4.21. Похідні фінансові інструменти:

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється при зміні встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (базовим);
- який не вимагає початкових чистих інвестицій менших ніж ті, що були потрібні для інших типів контрактів, які за очікуванням мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Банк проводить операцію з такими похідними інструментами як :

- Валютні свопи, які являють собою дві взаємопов'язані операції: придбання однієї валюти за іншу на умовах «спот» та зворотній продаж цієї ж самої валюти на умовах «форвард».

Похідні фінансові інструменти, включаючи валютообмінні контракти, враховуються по їх справедливій вартості.

Всі похідні фінансові інструменти враховуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість від'ємна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток мінус збитки від похідних фінансових інструментів в складі прибутку чи збитку за рік.

Банк не використовував похідні інструменти з метою хеджування.

4.22. Залучені кошти:

Залучені кошти складаються з:

- кредити та депозити інших банків;
- депозити юридичних та фізичних осіб;
- залишки на поточних рахунках юридичних та фізичних осіб;
- залишки на карткових рахунках

Вклади (депозити) поділяються на:

- вклади (депозити) на вимогу;
- строкові вклади (депозити).

Строкові вклади (депозити) поділяються за строками залучення:

- короткострокові (не більше одного року до 365/366 днів включно);
- довгострокові (більше одного року).

За категоріями депонентів вклади (депозити) поділяються на: вклади (депозити) банків; вклади (депозити) суб'єктів господарювання; вклади (депозити) фізичних осіб.

Банк залучає вклади (депозити) за фіксованою процентною ставкою.

Вклади (депозити) враховуються на всю суму їх номіналу на рахунках для обліку залучених вкладів (депозитів) до часу їх повернення. Проценти за вкладом (депозитом) сплачуються згідно з умовами, визначеними договором банківського вкладу: при поверненні депозиту; періодично.

Залучені кошти банк обліковує пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, цінні папери та майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

4.23. Резерви за зобов'язаннями:

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

4.24. Субординований борг:

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків, за рахунок збільшення валових витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

4.25. Податок на прибуток:

Витрати з податку на прибуток складаються з суми витрат з поточного та відстроченого податків на прибуток і визнаються у звіті про фінансові результати, за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі капіталу.

Витрати з поточного податку на прибуток розраховуються у відповідності до чинного законодавства України. Поточні витрати з податку на прибуток відображають суму коштів, яка, як очікується, має бути сплачена або відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередній роки. Оподатковані прибутки та збитки визначаються на основі оціночних показників, якщо фінансова звітність приймається до моменту подання відповідних податкових декларацій. Банк сплачує консолідований податок на прибуток.

Розрахунок відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється згідно вимог Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої Постановою Національного банку України від 17.03.2009 №140, яка розроблена відповідно до законів України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів України, та основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від облікового наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з відмінностями в оцінках щодо визнання доходів та зобов'язань у бухгалтерському та податковому обліку.

Постійні різниці зумовлені тим, що окремі види доходів і витрат включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі податкового прибутку (збитку), або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансовому обліку.

Тимчасові різниці пов'язані з тим, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку. Тимчасові різниці призводять до виникнення у поточному періоді відстрочених податків - відстрочених податкових активів (ВПА) та відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ).

Сума витрат з податку на прибуток за звітний рік визначається, виходячи з поточного податку на прибуток з урахуванням змін у складі відстрочених податків:

відстрочені податкові зобов'язання – збільшення (+), зменшення (-);

відстрочені податкові активи – зменшення (+), збільшення (-).

Поточний податок на прибуток визначається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті за звітний період відповідно до податкового законодавства. Ставка податку на прибуток в звітному періоді становила 19 відсоток, у попередньому періоді - 21 відсоток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. 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 діє або фактично буде діяти на звітну дату.

Вплив відстрочених податків на суму витрат з податку на прибуток за звітний та попередній періоди відображено в таблицях 35.2, 35.3, 35.4.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал – капітал акціонерного товариства, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій.

Статутний капітал є складовою власного капіталу Банку, обліковується на рахунку 5000. Статутний капітал формується з акціонерного капіталу емісією акцій чи внесків засновників. Статутний капітал може створюватись лише за рахунок власних коштів акціонерів. Не допускається його формування за рахунок банківських кредитів, коштів неприбуткових організацій, бюджетних коштів, які мають інше цільове призначення. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку не повинен формуватись з непідтверджених джерел. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як всі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений підписаний статутний капітал повністю оплачено.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу. Емісійні різниці обліковуються у складі власного капіталу Банку і обліковуються на рахунку 5010.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

У 2013 році Банк власних акцій не викупав.

4.28. Визнання доходів і витрат:

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або

фінансового зобов'язання. Проценти, отримані від активів, оцінених за справедливою вартістю, відносяться до процентного доходу.

Комісії за видачу позики разом з відповідними прямими витратами, пов'язаними з наданням позик, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за позикою. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента наданої позики. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а позика так і не надається, комісійні за зобов'язання з кредитування визнаються у звіті про фінансові результати при настанні цього строку. Комісії за обслуговування позики визнаються як дохід у момент надання обслуговування. Всі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

4.29. Переоцінка іноземної валюти:

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

Під час відображення в бухгалтерському обліку операцій в іноземній валюті кінцевим результатом є проведення операцій за дебетом рахунку в одній валюті та кредитом в іншій (із використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів").

Операції з іноземною валютою за балансовими рахунками (у разі їх первісного визнання) відображаються за такими курсами:

- за офіційним курсом на дату валютування відображається іноземна валюта в подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта тощо); -
- за ринковим курсом гривні відображаються в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривню;
- за офіційним курсом гривні відображаються на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

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

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме:

- в номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких установлюється офіційний курс гривні;
- в гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Під час відображення в бухгалтерському обліку операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними.

Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється в розрізі кодів валют та в розрізі структурних підрозділів Банку.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки валютних рахунків».

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Примітка 4.30 Взаємозалік статей активів і зобов'язань:

Правилами бухгалтерського обліку заборонений взаємозалік (крім випадків, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів і витрат як в бухгалтерських записях, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів і депозитів та іншої кредиторської й дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів і депозитів та іншої кредиторської й дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними термінами погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами;
- витрат та доходів тієї ж самої юридичної особи.

Банк не здійснював взаємозаліки протягом 2012 -2013 років.

Примітка 4.31 Інформація за операційними сегментами:

Сегмент – це стратегічний підрозділ Банку, що надає продукти або послуги (бізнес-сегмент), в якому він наражається на ризики та одержує вигоди, відмінні від ризиків і вигод в інших сегментах. Доходи, витрати та фінансові результати сегменту включають результати операцій між бізнес-сегментами. Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк проваджує свою діяльність лише в Україні, яка є основним місцем знаходження активів та клієнтів Банку тому не складає примітку за географічними сегментами. Операційні підрозділи організовані та управляються окремо, відповідно до характеру продуктів і послуг що надаються так, що кожний сегмент являє собою стратегічну бізнес-одиницю, яка пропонує різні продукти та послуги на різних ринках.

Банком виділено наступні основні сегменти банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам (юридичним особам, в т.ч. небанківським фінансовим установам, фізичним особам – підприємцям);
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Послуги корпоративним клієнтам включають обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці), утворені ними для здійснення господарської діяльності та фізичні особи, які здійснюють господарську діяльність.

Послуги фізичним особам включають надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення поточних, залучення вкладів (депозитів), споживчого та іпотечного кредитування. До фізичних осіб відносяться громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

Інвестиційна банківська діяльність включає операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами.

Інші операції включає нерозподілені статті, які не ввійшли в виділені звітні сегменти: інші активи (зобов'язання) банку, дебіторська (кредиторська) заборгованість по господарській діяльності банку, по операціям банку з фінансовими інструментами і за розрахунками з працівниками банку, інші нерозподілені статті.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Засадами ціноутворення в Банку за міжсегментними операціями є:

- собівартість продажу відповідної банківської послуги з урахуванням прямих і непрямих витрат (при неможливості точно оцінити обсяги витрат, використовують оціночну модель);
- взаємозв'язок послуги, по якій встановлюється ціна, з іншими послугами, які споживає клієнт;
- темпи виконання підрозділами Банку завдань по продажу послуг відповідним сегментам бізнесу.

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

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

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

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

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

Протягом звітного року суттєвих змін в обліковій політиці не відбувалось. Помилки, які потребують значних коригувань, не було. Базове положення про облікову політику банку затверджено протоколом Правління ПАТ «Полтава-банк» № 204 від 16.12.2013 року.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та відповідності вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливу вартість. Зміна припущень, не підкріплених наявними ринковими даними, можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк вперше застосував міжнародні стандарти при складанні звіту за 2012 звітний рік. Банк при складанні фінансового звіту за міжнародними стандартами фінансового звіту за 2013 рік Банк використав всі існуючі та нові стандарти і інтерпретації, затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – „РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – „КТМФЗ”), які відносяться до його операцій. Прийняття нових і змінених стандартів і інтерпретацій не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх років.

Нові стандарти та тлумачення

Опубліковані нові стандарти та тлумачення, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, що був випущений в листопаді 2010 року, замінює розділи МСФЗ (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені до МСФЗ 9 в жовтні 2010 року щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року щодо (і)

зміни дати набуття чинності, яка встановлена як річні періоди, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) доповнення вимоги до розкриття інформації стосовно переходу на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні бути класифіковані за двома основними критеріями оцінки: ті, що оцінюються за справедливою вартістю, і ті, що оцінюються за амортизованою вартістю. Метод оцінювання має бути обраний при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами суб'єкта господарювання та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.
- Інструмент оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель суб'єкта господарювання орієнтована на утримання даного активу з метою отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки за даним активом являють собою лише виплати основної суми та процентів (тобто фінансовий інструмент має лише «базові характеристики кредиту»). Всі інші боргові інструменти мають оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти мають оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для інших пайових інструментів при первісному визнанні може бути остаточно вирішено відобразити нереалізований та реалізований прибуток або збиток від переоцінки за справедливою вартістю в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутку або збитку. Доходи та витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може бути прийнято індивідуально до кожного фінансового інструмента. Дивіденди мають відобразитися в складі прибутків або збитків, оскільки вони являють собою дохідність інвестицій.
- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до суб'єкта господарювання розкривати ефект зміни власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ (IFRS) 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення інструкції з питань контролю та консолідації, що приведені в МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та ПКТ 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання спеціального призначення». В МСФЗ 10 вносять зміни до визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх суб'єктів господарювання. Визначення доповнено детальною інструкцією щодо практичного застосування. Банк не складає консолідовану фінансову звітність за 2013 рік.

МСФЗ 11 «Угоди щодо спільної діяльності» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь в спільній діяльності» та ПКТ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання – негрошові внески контролюючих учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства повинні застосовувати метод пайової участі. Банк не має заключених угод щодо спільної діяльності.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільної діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, які на даний момент передбачаються МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризику та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх і асоційованих компаніях, угодах про спільну діяльність і неконсолідованих структурованих компаніях. З метою відповідності до нових вимог компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію щодо дочірніх компаній з істотними частками участі, що не забезпечують контроль і детальне розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на поліпшення порівнянності і підвищення якості розкриття інформації щодо справедливої вартості, оскільки вимагає застосування єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог щодо розкриття інформації і джерел оцінки справедливої вартості.

МСФЗ (IAS) 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати). Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Інструкція щодо контролю та консолідованої фінансової звітності була замінена МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2013 або після цієї дати). Дана зміна МСФЗ (IAS) 28 була розроблена в результаті виконання проекту Правління КМСФЗ з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення даного проекту Правлінням КМСФЗ було прийнято рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за пайовим методом до МСФЗ (IAS) 28, оскільки цей метод можна застосовувати як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Інструкції з інших питань, за винятком зазначеного вище, залишилися без змін.

«Розкриття – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (видані в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2013 або після цієї дати). Дана зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив угод про взаємозалік, включаючи права на залік.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСФЗ (IAS) 32 (видано в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2014 або після цієї дати). Дана зміна вводить інструкцію щодо застосування МСФЗ (IAS) 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «в даний час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що деякі системи з розрахунком на нетто основі можуть вважатися еквівалентними системам з розрахунком на валовій основі.

Таблиця 5.1. Вплив переходу на нові МСФО
Даних не має.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	52322	44706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97320	99621
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	95038	143213
3.1	України	38926	104400
3.2	інших країн	56112	38814
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	244680	287540

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Не існує обмежень щодо використання таких коштів. Однак, якщо вимоги щодо мінімального обов'язкового середнього резерву не дотримуються, то до банку можуть бути застосовані штрафні санкції. Банк зобов'язаний підтримувати мінімальний обов'язковий резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року включають 5 275 тисяч гривень та 5 664 тисяч гривень, відповідно, та представляють собою мінімальний обов'язковий резерв, що підтримується на рахунку в НБУ.

Таблиця 6.2. Негрошові інвестиційні операції
Даних не має

Таблиця 6.3. Негрошові фінансові операції

Даних не має

Примітка 7. Торгові цінні папери

Даних не має

Примітка 8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Даних не має

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	200	44310
1.1	короткострокові депозити	200	44310
2	Кредити, надані іншим банкам:	0	28000
2.1	короткострокові	0	28000

3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	(2)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	198	72308

Банк операціями репо не займається.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	200	0	0	200
1.1	у 20 найбільших банках	200	0	0	200
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	0	0	(2)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	198	0	0	198

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	44310	0	28000	72310
1.1	в інших банках України	44310	0	28000	72310
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	0	0	(2)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	44308		28000	72308

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(2)	0	(2)	0
2	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(2)	0	(2)	0

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	877 880	744 174
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	73196	60 335
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 768	21 097
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	18 835	17 226
5	Резерв під знецінення кредитів всього:	(79 110)	(79 149)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	900 569	763 683

В 2013 році контрагентами банку погашено безнадійної заборгованості на суму 230 тис. грн., що раніше була списана за рахунок спеціального резерву.

Суб'єктами кредитування можуть бути суб'єкти господарювання – юридичні особи, а також фізичні особи-суб'єкти підприємницької діяльності, незалежно від форм власності, галузевої приналежності, статусу, підпорядкованості і місця розташування, які обліковуються на відповідних рахунках груп 206, 208 і не передбачають поділ в обліку на кредити фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб, відповідно до внутрішньобанківського положення про кредитування юридичних осіб в системі ПАТ «Полтава-банк».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(64 285)	0	0	(5221)	(9393)	(250)	(79 149)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(1 755)	0	0	(1768)	1 736	(4 501)	(6 288)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	1 207	0	0	206	4 788	126	6 327
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	(64 833)	0	0	(6783)	(2869)	(4625)	(79 110)

На протязі 2013 року за рахунок резерву списано безнадійних кредитів:

- фізичних осіб на загальну суму 5119,5 тис. грн.;
- юридичних осіб на загальну суму 1 207 тис. грн.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(50 371)	0	0	(9353)	(8836)	(130)	(68690)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(13 914)	0	0	3711	(662)	(120)	(10985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	421	105	0	526
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	(64 285)	0	0	(5221)	(9393)	(250)	(79149)

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Хімічна та нафтохімічна промисловість	2 625	0%	31 396	4%
2	Машинобудування і металообробка	68 580	7%	26 700	3%
3	Деревообробна і целюлозно-паперова промисловість	4 303	1%	9 192	1%
4	Легка промисловість	7 875	1%	9 816	1%
5	Харчова промисловість	22 163	2%	39 707	5%
6	Поліграфічна промисловість	140	0%	30	0%
7	Інші промислові виробництва	47 955	5%	13 843	2%
8	Сільське господарство і мисливство	117 553	12%	85 654	10%
9	Лісове господарство	297	0%	186	0%
10	Рибальство, рибництво	173	0%	73	0%
11	Транспорт і зв'язок	6 297	1%	4 587	1%
12	Будівництво	84 290	9%	52 626	6%
13	Торгівля та громадське харчування	392 139	42%	361 752	44%
14	Операції з нерухомим майном	24 753	3%	53 456	6%
15	Житлово-комунальне господарство	400	0%	0	0%
16	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 492	0%	7 960	1%
17	Невиробничі види побутового обслуговування населення	0	0%	1 934	0%
18	Охорона здоров'я, фізична культура і соцзабезпечення	1 946	0%	10 315	1%
19	Культура і мистецтво	0	0%	317	0%
20	Фінанси, кредит, страхування, пенсійне забезпечення	0	0%	1 827	0%
21	Інші галузі	69 752	7%	14 210	2%
22	Усього кредитів юридичних осіб	853 333	90%	725 581	88%
23	Кредити, що надані фізичним особам	79 872	8%	79 762	10%
24	Інші	18 835	2%	17 226	2%
25	Усього:	952 040	100%	822 569	100%

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кре-ди-ти, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кре-ди-ти, надані юридичним особам	Кре-ди-ти, що надані за операціями репо	Кре-ди-ти, що надані фізичним особам -підприємцям	Іпо-течні кре-ди-ти фізичних осіб	Кре-ди-ти, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кре-ди-ти, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити		41 121			0	561	18742	60 424
2	Кредити, що забезпечені:	891 616							
2.1	грошовими коштами		84 000			0	470	93	84 563
2.2	нерухомим майном		154 245			66221	0	0	220 466
2.2.1	у т.ч. житлового призначення		1 474			27081	0	0	28 555
2.3	гарантіями і поручительствами		150			0	1912	0	2 062
2.4	іншими активами		573 817			4918	5790	0	584 525
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	872 930							

Таблиця 10.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кре-ди-ти, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кре-ди-ти, надані юридичним особам	Кре-ди-ти, що надані за операціями репо	Кре-ди-ти, що надані фізичним особам -підприємцям	Іпо-течні кре-ди-ти фізичних осіб	Кре-ди-ти, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кре-ди-ти, що надані фізичним особам	Усьо-го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	14 274	0	0	0	5776	17166	37216
2	Кредити, що забезпечені:	785 353							
2.1	грошовими коштами	0	89 391	0	0	0	455	60	89906
2.2	нерухомим майном	0	204 824	0	0	35992	39	0	240855
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	0	16 139	0	0	23944	39	0	40122
2.3	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	5031	0	5031
2.4	іншими активами	0	417 092	0	0	23623	8846	0	449561
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	744 949							

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	251 729	0	0	22554	5062	12665	292 010
1.1	Великі* позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	59 649	0	0	0	0	0	59 649
1.2	кредити середнім компаніям	0	187 004	0	0	0	0	0	187 004
1.3	кредити малим компаніям	0	5 076	0	0	0	0	0	5 076
1.4	Інші кредити фіз. особам	0	0	0	0	22554	5062	12665	40 281
2	Не знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	0	468 170	0	0	42575	1181	88	512 014
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	719 899	0	0	65129	6243	12753	804 024
4	Прострочені, але незнецінені:	0	2 060	0	0	69	33	0	2 162
4.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	22	11	0	33
4.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	42	2	0	44
4.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	5	20	0	25
4.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	134	0	0	0	0	0	134
4.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	1 926	0	0	0	0	0	1 926
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	131 374	0	0	5941	2457	6082	145 854
5.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	50 330	0	0	0	470	0	50 800
5.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	26	0	0	716	179	0	921
5.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	15 352	0	0	0	90	0	15 442
5.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3 999	0	0	1952	793	0	6 744
5.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	61 667	0	0	3273	925	6082	71 947
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	853 333	0	0	71139	8733	18835	952 040
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(64 833)	0	0	(6783)	(2869)	(4625)	(79 110)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	0	788 500	0	0	64356	5864	14210	872 930

Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	346 049	0	0	19474	7234	17158	389 915
1.1	Великі* позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	53 453	0	0	0	0	0	53 453
1.2	кредити середнім компаніям	0	285 130	0	0	0	0	0	285 130
1.3	кредити малим компаніям	0	7 466	0	0	0	0	0	7 466
1.4	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	19474	7234	17158	43866
2	Не знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі		289 804	0	0	33836	1363	0	325 003
3	Усього кредитів поточних та незнецінених		635 853	0	0	53310	8597	17158	714 918
4	Прострочені, але незнецінені:	0	859	0	0	146	173	68	1 246
4.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	102	0	0	0	1	0	103
4.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	16	2	0	18
4.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	337	0	0	2	13	0	352
4.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	420	0	0	128	139	0	687
4.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	18	0	18
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	88 869	0	0	6159	11377	0	106 405
5.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	102	0	0	1111	680	0	1 893
5.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	26 536	0	0	533	15	0	27 084
5.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	2 721	0	0	208	77	0	3 006
5.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	31 496	0	0	2727	4769	0	38 992
5.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	28 014	0	0	1580	5836	0	35 430
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	725 581	0	0	59615	20147	17226	822 569
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(64 285)	0	0	(4608)	(8477)	(250)	(77 620)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	0	661 296	0	0	55007	11670	16976	744 949

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	877 880	814 265	63 615
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	73 196	87 044	(13848)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 768	7 152	2 616
4	Інші кредити фізичним особам	18 835	93	18 742
5	Усього кредитів	979 679	908 554	71 125

Таблиця 10.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередню дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	744 174	738 355	5 819
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	60 335	59 532	803
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	21 097	7 384	13 713
4	Інші кредити фізичним особам	17 226	60	17 166
5	Усього кредитів	842 832	805 331	37 501

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	26500	16350
1.1	векселі	26500	16350
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	756	872
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	756	872
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(915)	(1128)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	26341	16094

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	26230	0	26230
1.1	Малі підприємства	0	0	0	26230	0	26230
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	0	270	0	270
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(220)	0	(220)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	26280	0	26280

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	15730	0	15730
1.1	малі підприємства	0	0	0	15730	0	15730
2	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	0	620	0	620
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(316)	0	(316)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	16034	0	16034

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Акції	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	(812)	(316)	(1128)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	116	96	212
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	1	0	1
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	(695)	(220)	(915)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Акції	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	(207)	(255)	(462)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	(605)	(61)	(666)
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	(812)	(316)	(1128)

Таблиця 11.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж
Даних не має.

Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Даних не має.

Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії

Даних не має.

Примітка 14. Інвестиційна нерухомість

Даних не має.

Примітка 15. Гудвіл

Даних не має.

Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незакінчені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	206	134413	2076	1895	1747	18	147	3859	335	0	144696
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	206	152690	8727	3322	6176	50	3394	3859	1712	0	180136
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(18277)	(6651)	(1427)	(4429)	(32)	(3247)	0	(1377)	0	(35440)
2	Надходження	0	1282	307	0	474	0	57	239	17	0	2376
3	Вибуття	0	(2616)	(176)	(124)	(134)	0	(588)	(2)	(15)	0	(3655)
4	Амортизаційні відрахування	0	(1410)	(827)	(335)	(698)	(4)	(154)	0	(181)	0	(3609)
5	Інші зміни	0	102	141	148	96	0	587	0	14	0	1088
6	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	206	131771	1521	1584	1485	14	49	4096	170	0	140896
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	206	151356	8858	3198	6516	50	2863	4096	1714	0	178857
6.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(19585)	(7337)	(1614)	(5031)	(36)	(2814)	0	(1544)	0	(37961)
7	Надходження	0	174	748	441	463	5	71	228	936	0	3066

8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	64	30	0	0	0	0	0	34	0	128
9	Вибуття	0	0	(244)	(213)	(251)		(212)	(419)	(919)	0	(2258)
10	Амортизаційні відрахування	0	(1400)	(689)	(287)	(539)	(5)	(108)	0	(113)	0	(3141)
11	Інші зміни	0	0	249	154	236	0	203	0	910	0	1752
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду	206	130609	1615	1679	1394	14	3	3905	1018	0	140443
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	206	151594	9392	3426	6728	55	2722	3905	1765	0	179793
12.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(20985)	(7777)	(1747)	(5334)	(41)	(2719)	0	(747)	0	(39350)

За станом на 01.01.2014 року на балансі ПАТ "Полтава-банк":

- * вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження банком – відсутні;
- * відсутні основні засоби та нематеріальні активи, що надані в заставу;
- * основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) на балансі банк не має;
- * на балансі банку існують основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж (які не використовуються в діяльності банку залишкова вартість складає – 4364тис. грн.);
- * первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає – 10234тис. грн.;
- * банк не має нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;
- * відсутні нематеріальні активи що створені власноруч;
- * збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не існує.

Примітка 17. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		2985	4003
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2954	7620
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		176	328
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		52	52
5	Інші фінансові активи		1110	1135
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1127)	(1263)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		6150	11875

В рядку 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображені кошти за залишками на рахунку 1819 «Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками» на якому обліковується заборгованість банків кореспондентів, що ліквідуються. На суму заборгованості сформовано резерв у розмірі 100%.

Інші фінансові активи складаються:	за звітний рік	за попередній рік
- інші нараховані доходи (РКО, комісійні)	564	1029
- за операціями з фізичними особами (виплати по судовим рішенням)	546	106
Всього	1110	1135

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-до к	Рух резервів	Дебіторська за-борго	Дебіторська за-борго	Дебіторська за-боргов	Дебіторська за-борго-	Грошові кошти з обмеже-	Інші фінан-	Усього
---------	--------------	----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------	-------------------------	-------------	--------

		-ваність за цін-ним и папе-рами	-ваність за фі-нансо-вим лі-зингом (орен-до ю)	а-ність за операція-ми з пла-тіжн ими картками	ваність за опера-ціями з інозем-ною валютою	ним правом корис-тування	сові активи	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(77)	0	0	(52)	(1134)	(1263)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(15)	0	(11)	0	162	136
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	(92)	0	(11)	(52)	(972)	(1127)

Таблиця 17.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.)

Ря-до к	Рух резервів	Дебітор-ська за-борго-ваність за цін-ним и папе-рами	Дебітор-ська за-борго-ваність за фі-нансо-вим лі-зингом (орен-до ю)	Дебітор-ська за-боргов а-ність за операція-ми з пла-тіжн ими картками	Дебітор-ська за-борго-ваність за опера-ціями з інозем-ною валютою	Грошові кошти з обмеже-ним правом корис-туван ня	Інші фінан-сові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0	(52)	(40)	(92)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(77)	0	0	0	(1094)	(1171)
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	(77)	0	0	(52)	(1134)	(1263)

Таблиця 17.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Дебітор-ська за-борго-ваність за цін-ним и папе-рами	Дебітор-ська за-борго-ваність за фі-нансо-вим лі-зингом (орен-до ю)	Дебітор-ська за-боргова-ність за операція-ми з пла-тіжн ими картками	Дебітор-ська за-борго-ваність за опера-ціями з інозем-ною валютою	Грошові кошти з обмеже-ним правом корис-тування	Інші фінан-сові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	2954	165	0	12	3131
1.1	Фізичні особи	0	0	2954	165	0	12	3131
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	2985	0	11	52	1098	4146

2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	2985	0	0	0	126	3111
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	11	0	0	11
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	52	972	1024
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	2985	2954	176	52	1110	7277
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(92)	0	(11)	(52)	(972)	(1127)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву		2893	2954	165	0	138	6150

Таблиця 17.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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 не знецінена заборгованість:	0	4003	7620	328	0	0	11951
1.1	Середні компанії	0	3541	84	0	0	0	3625
1.2	Фізичні особи	0	462	7536	328	0	0	8326
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	1	1
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	1	1
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	52	1134	1186
3.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	2	2
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	2	2
3.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	138	138
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	992	992
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	4003	7620	328	52	1135	13138
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(77)	0	0	(52)	(1134)	(1263)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	3926	7620	328	0	1	11875

Таблиця 17.6. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
-------	---------------------	-----------------	------------------	--------------------	--------

1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	0	2985	0	2985
2	Майбутній фінансовий дохід	0	489	0	489
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	0	(92)	0	(92)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	0	3382	0	3382

Станом на 01.01.2014 року в ПАТ «Полтава-банк» діють наступні договори фінансового лізингу з фізичними особами та суб'єктами господарської діяльності, за яким банк є лізингодавцем:

№ п/п	Контрагент	№ та дата договору	Сума по договору	Об'єкт лізингу
1	ТОВ «Харківська мануфактура»	№ 3722 від 18.02.2011	1 361 431,54	Нежитлова будівля 1 983,9 кв. м.
2	ТОВ «Синтофлекс»	№ 3775 від 22.04.2011	503 288,42	Нежитлова будівля 733,4 кв. м.
3	ТОВ «Синтофлекс»	№ 3814 від 20.06.2011	408 587,30	Нежитлова будівля 595,4 кв. м.
4	ПП «ХПТФ»	№ 4011 від 15.11.2012	2 037 409,14	Нежитлова будівля 2 955,4 кв. м.
5	ТОВ «Долина снів»	№ 3721 від 30.10.2012	56 915,33	Нежитлова будівля 534,1 кв. м.
6	Фізичні особи		591983,94	Нежитлові будівлі 1123,6 кв.м.

Примітка 18. Інші активи

Таблиця 18.1. Інші активи

Ря-до к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1744	1774
2	Передплата за послуги		254	335
3	Дорогоцінні метали		648	241
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		435	0
5	Інші активи		1079	734
6	Резерв під інші активи		(1711)	(342)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		2449	2741

Майно, що перейшло у власність банку як заставне майно з метою продажу, буде реалізовано згідно чинного законодавства. Оцінюється такий актив за справедливою вартістю. Сума рядка 4 за попередній період зменшена на суму необоротних активів, утриманих для продажу- 37900 тис. грн., та перенесена для відображення в примітці №19.

Інші активи складаються:

	за звітний рік	за попередній рік
- запаси матеріальних цінностей	266	282
- витрати майбутніх періодів	461	188
- податки та обов'язкові платежі (крім податку на прибуток)	352	264
Всього	1079	734

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Ря-д ок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоп-лата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(342)	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1711)	342	0

Ря-д ок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоп-л ата за послуги	Інші акти-в и
1	2	3	4	5
3	Залишок за станом на кінець періоду	(1711)	0	0

Примітка 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 19.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	51781	37900
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	51781	37900

ПАТ «Полтава-банк» продовжує виконувати роботу по реалізації необоротних активів, утриманих для продажу. Реалізація здійснюється шляхом прямого продажу. Оцінюється такий актив за справедливою вартістю.

(грн.)

	Опис необоротних активів, утримуваних для продажу на 01.01.2014р.	Вартість об'єкту
1	Банно-оздоровчий комплекс м. Куп'янськ, вул. Харківська буд. 20, Харківська обл., н/б S=2603,9 кв.м.	1459001,00
2	Земельна ділянка м. Київ - 14 ділянок в т.ч.:	6202886,22
3	Газопровід земельної ділянки в м. Київ	50000,00
4	Кафе "Грот" м. Лубни, вул. Леніна 20, Полтавської обл., н/б S=563,6кв.м., склад S= 146,2кв.м.	951075,00
5	майно ТОВ "Торговий Дім" Атлант-Престиж" м. Кіровоград	221417,00
6	Нежитлові будівлі м. Полтава, шосе Харківське №ба "Елсис"/	22094776,00
7	обладнання – пристрій електропроміневого експонування ZBA20	2480000,00
8	тік с. Кустолово-Суходілка, Фрунзе 18а, Машівський р-н.	1490601,00
9	Нежитлові будівлі м. Полтава, вул. Яківчанська 5	1148067,00
10	кв. 17, вул. Конституції 13, м. Полтава, S=90,6	1210706,00
11	кв. 21, вул. Конституції 13, м. Полтава, S=90,7	1212042,00
12	кв. 24, вул. Міщенко В. 4, м. Полтава, S=194,6	2687200,00
13	кв. 20, пров. Першотравневий 7, м. Полтава, S=79,9	1109571,00
14	кв. 1, пров. Першотравневий 7, м. Полтава, S=52,4	727678,00
15	кв. 22, пров. Першотравневий 7, м. Полтава, S=84,1	1192695,00
16	н/б Полтавська обл. Кобеляцький р-н, м. Кобеляки, вул. Полтавська 44а., S=1938,8кв.м.	665077,00
17	н/б м. Полтава, вул. Куйбишева 20, S=528,9кв.м.	5400000,00
18	Земельна ділянка 0,75 вул. Придніпровська 30, село Запорожець, Синельниківського р-н, Дніпропетровської обл.	67425,00
19	Земельна ділянка 0,25 вул. Придніпровська 30, село Запорожець, Синельниківського р-н, Дніпропетровської обл.	31925,00
20	кв. 13, вул. Гоголя 38, м. Миргород, заг.S=64,5	213159,00
21	кв. 14, вул. Гоголя 38, м. Миргород, заг.S=68,5	226378,00
22	кв. 15, вул. Гоголя 38, м. Миргород, заг.S=72,5	239597,00
23	кв. 1, у житл. буд. № 24 по вул. Бальзака Оноре де, м. Київ, заг.S=51,8кв.м., зг. Протокола № 178 від 30.10.2013р	522400,00
24	автомобіль МАЗ ВІ 8226 АР та напівпричіп - фургон РАСТОН 3142 D ВІ 8274 ХТ	177090,00
	Всього	51780766,22

(грн.)

	Опис необоротних активів, утримуваних для продажу на 01.01.2013р.	Вартість об'єкту
1	Банно-оздоровчий комплекс м. Куп'янськ, вул. Харківська буд. 20, Харківська обл.	1459001,24
2	Промислово виробнича база м. Лубни, вул. Індустріальна 6, Полтавської обл.	1212710,00
3	Земельна ділянка м. Київ	6202886,22

4	Газопровід земельної ділянки в м. Київ	50000,00
5	Кафе "Грот" м. Лубни, вул. Леніна 20, Полтавської обл.	951075,00
6	майно ТОВ "Торговий Дім" Атлант-Престиж" м. Кіровоград	221417,00
7	Нежитлові будівлі м. Полтава, шосе Харківське №8а /"Елсис"/	22094776,00
8	обладнання – пристрій електропроміневого експонування ZBA20	2480000,00
9	тік с. Кустолово-Суходілка, Фрунзе 18а, Машівський р-н.	1490601,96
10	Нежитлові будівлі м. Полтава, вул. Яківчанська 5	1148067,00
11	Нежитлова будівля, магазин, Полтавська обл., Шишацький р-н, с. Воскобійники, вул. Перемоги, буд. 45. заг. S=222,8кв.м. та земельна ділянка S=259м.кв.	141700,00
12	Цегла – 463240шт. /без ПДВ/	447348,34
	Всього	37899582,76

Таблиця 19.2. Зобов'язання, що належать до активів групи вибуття

Даних не має.

Таблиця 19.3. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Сума
1	Основні засоби		6085

Примітка 20. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити інших банків:	0	55951
1.1	Короткострокові	0	55951
2	Кредити, що отримані:	0	15988
2.1	Короткострокові	0	15988
3	Усього коштів інших банків	0	71939

Примітка 21. Кошти клієнтів

Таблиця 21.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	5 646	1 487
1.1	Поточні рахунки	5 646	1 487
2	Інші юридичні особи	512 577	457 510
2.1	Поточні рахунки	288 141	252 579
2.2	Строкові кошти	224 436	204 931
3	Фізичні особи:	555 143	538 990
3.1	Поточні рахунки	181 834	146 316
3.2	Строкові кошти	373 309	392 674
4	Усього коштів клієнтів	1 073 366	997 987

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-до к	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	5 646	0.53	1 487	0.15%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 932	0.93	5 777	0.58%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	368	0.04	18 671	1.87%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	34 427	3.21	52 764	5.29%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	397	0.04	23 006	2.3%
6	Фізичні особи	555 143	51.71	538 990	54.01%
7	Інші	467 453	43.54	357 292	35.80%
8	Усього коштів клієнтів	1 073 366	100	997 987	100%

Розшифровка видів економічної діяльності строка 7 „інші” таблиці 21.2

(тис.грн.)

Ря-до к	Вид економічної діяльності	Звітний період 2013		Попередній період 2012	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Транспорт та зв'язок	407	0.09	11 848	3.32
2	Машинобудівництво	23	0.01	50 394	14.10
3	Металургія	0	0	7	0.00
4	Енергетика	9 931	2.13	310	0.09
5	Страховання	102	0.02	944	0.26
6	Хімічна промисловість	390	0.08	845	0.24
7	Промислове виробництво	320 836	68.63	181 699	50.86
8	Об'єднання громадян	30 428	6.51	26 920	7.53
9	Інші	105 336	22.53	84 325	23.60
10	Усього коштів клієнтів („інші”)	467 453	100	357 292	100%

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Даних не має.

Примітка 23. Інші залучені кошти

Даних не має.

Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 24.1 Резерви за зобов'язаннями за звітний рік.

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(3)	0	0	(3)
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	(3)	0	0	(3)

Таблиця 24.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік.

Даних не має.

Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		3	3
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		136	100
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2684	2853
4	Дивіденди до сплати		77	75
5	Інші фінансові зобов'язання		7390	4053
6	Усього інших фінансових зобов'язань		10290	7081

Рядок 5 «Інші фінансові зобов'язання» складається з наступних статей кредиторської заборгованості:

	звітний рік	попередній рік
- за прийняті платежі	3140	1915
- недіючі рахунки	351	341
- кредитові суми до з'ясування	135	22
- перекази без відкриття рахунку	163	106
- застава вартість ключа за оренди сейфа	82	39
- кошти 3-х осіб по факторинговим операціям	3519	1630
Всього:	7390	4053

Примітка 26. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		903	734
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		27	45
3	Доходи майбутніх періодів		83	17
4	Усього		1013	797

Примітка 27. Субординований борг

(тис. грн.)

	Валюта	Процентна ставка	Термін погашення	Звітний рік	Попередній рік
Інвестор - фізична особа	980	11,0 %	18.07.2014	10 042	10 042
в т.ч. нараховані процентні витрати	980	-	-	42	42

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, включених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Кошти на умовах субординованого боргу в сумі 10 млн. грн. залучені 18 липня 2006 року шляхом укладення прямого договору між АБ «Полтава-банк» та Інвестором (про що укладено договір № 2 про позику коштів залучених на умовах субординованого боргу від 18 липня 2006 р.). Договір укладено на 8 років, термін дії до 18 липня 2014 р.

Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, враховуються до капіталу банку з урахуванням розміру амортизації від залишкової суми субординованого боргу, що обліковується на рахунок 3660 „Субординований борг банку”. Відповідно на кінець 2013 року кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, враховувалися до капіталу банку - в розмірі 2 млн. грн.

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління НБУ з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається банком на дату укладання угоди.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків, за рахунок збільшення валових витрат. Виплата щомісячно з 18 числа місяця готівкою. Протягом 2013 року нараховано відсотків - 1 100,0 тис. грн., сплачено 1 100,0 тис. грн.

Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.

грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	705000	70475	60	25	0	70560
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	705000	70475	60	25	0	70560
3	Залишок на кінець звітнього періоду	705000	70475	60	25	0	70560

- 1) акції до випуску у звітному 2013 році Банком не об'являлись;
- 2) акції у звітному 2013 році Банком не випускались;
- 3) номінальна вартість однієї акції (акцій, з яких складається статутний капітал Банку:
 - простої акції - 10 (десять) копійок;
 - привілейованої акції - 10 (десять) копійок;
- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу:
 - Акціонери-власники простих акцій мають право:
 - брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників на загальних зборах акціонерів. Повноваження представника (постійного або призначеного на певний строк) повинні бути підтвержені в порядку, встановленому чинним законодавством України;
 - брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням загальних зборів акціонерів;
 - отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна у порядку, визначеному Статутом Банку та чинним законодавством України;
 - вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку;
 - на переважне право з придбання простих акцій Банку при проведенні закритого(приватного) їх розміщення в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку на момент, визначений рішенням загальних зборів акціонерів Банку про розміщення акцій;
 - на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.
 - Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.
 - Акціонери-власники привілейованих акцій мають право:
 - на першочергове одержання частки прибутку Банку (дивідендів), за винятком передбачених чинним законодавством України випадків, за підсумками звітнього року у розмірі 20 відсотків. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітнього року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного фонду Банку;
 - на отримання ліквідаційної вартості акцій у розмірі їх номінальної вартості у черговості, визначеній п.1. ст.89 Закону України "Про акціонерні товариства";
 - на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України;
 - голосувати на загальних зборах акціонерів під час вирішення загальними зборами таких питань:
 - припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників привілейованих акцій;

- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів-власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Строк та порядок виплати акціонерам частки прибутку (дивідендів) - один раз на рік за підсумками календарного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається загальними зборами акціонерів згідно вимог чинного законодавства України.

Розмір дивідендів за привілейованими акціями Банку – 20 відсотків.
г) у звітному 2013 році Банк не випускав акцій і тому, акції призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-міт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		0	(1758)
1.1	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		0	(1758)
2	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		0	(1758)

Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря-д ок	Найменування статті	При-мітк и	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	244 680	0	244 680	287 540	0	287 540
2	Кошти обов'язкових резервів У Національному банку		5 275	0	5 275	5 664	0	5 664
5	Кошти в інших банках	9	200	0	200	72 310	0	72 310
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	182 162	797 517	979 679	441 700	401 132	842 832
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	26 350	906	27 256	16 288	933	17 221
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		52	0	52	173	0	173
12	Відстрочений податковий актив		13	0	13	9	0	9
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	0	140 444	140 444	0	140 896	140 896
15	Інші фінансові активи	17	7 277	0	7 277	13 138	0	13 138
16	Інші активи	18	4 160	0	4 160	3 083	0	3 083
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	51 781	0	51 781	37 900	0	37 900
18	Усього активів		521 950	938 867	1 460 817	877 805	542 961	1 420 766
19	Кошти банків	20	0	0	0	71 939	0	71 939
20	Кошти клієнтів	21	861 287	212 079	1 073 366	890 559	107 427	997 987

23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		2 068	0	2 068	91	0	91
24	Відстрочені податкові зобов'язання		18 850	0	18 850	0	18 770	18 770
25	Резерви за зобов'язаннями	24	3	0	3	0	0	0
26	Інші фінансові зобов'язання	25	10 290	0	10 290	7 081	0	7 081
27	Інші зобов'язання	26	1 013	0	1 013	797	0	797
28	Субординований борг	27	10 042	0	10 042	42	10 000	10 042
30	Усього зобов'язань		903 553	212 079	1 115 632	970 509	136 197	1 106 706

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	153866	136404
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	1261
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	(466)	1503
4	Кошти в інших банках	1061	4205
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	109	327
6	Депозити овернайт в інших банках	643	445
7	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	354	0
8	Усього процентних доходів	155567	144144
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(30882)	(30962)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(57478)	(52751)
11	Строкові кошти інших банків	(171)	(22)
12	Поточні рахунки	(14514)	(15430)
13	Інші	(1100)	(1100)
14	Усього процентних витрат	(104145)	(100266)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	51422	43878

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	45493	46428
2	Операції з цінними паперами	55	52
3	Інші	3817	2539
4	Операції довірчого управління	723	1025
5	Гарантії надані	488	530
6	Усього комісійних доходів	50576	50574
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(3719)	(3872)
8	Інкасація	0	(41)
9	Операції з цінними паперами	(1)	(17)
10	Інші	(2)	(5)
11	Усього комісійних витрат	(3722)	(3935)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	46854	46639

Примітка 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5

1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		349	302
2	Дохід від суборенди		34	24
3	Інші		835	866
4	Усього операційних доходів		1218	1192

Інші операційні доходи складаються з наступних показників:	звітний рік	попередній рік
- пені	801	532
- послуги депозитарію	0	79
- продаж бланків	0	21
- послуги інкасації	0	201
- доходи від факторингових операцій	22	31
- надлишки готівки в касирів	7	2
- за обслуговування торгового еквайрингу	5	0

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(40572)	(42160)
2	Амортизація основних засобів		(3036)	(3428)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(105)	(181)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(9692)	(10412)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(3054)	(3504)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(1161)	(519)
7	Витрати на інкасацію		(519)	(484)
8	Професійні послуги		(2663)	(430)
9	Витрати на маркетинг та рекламу		(431)	(584)
10	Витрати на охорону		(1895)	(2297)
11	Витрати із страхування		(181)	(1317)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(4217)	(3617)
13	Інші		(994)	(594)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(68520)	(69527)

Примітка 35. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(7967)	(5176)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	15	(14)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	15	(14)
3	Усього витрати податку на прибуток	(7952)	(5190)

Таблиця 35.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	
1	2	3	
1	Прибуток до оподаткування	38102	
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7239)	
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(917)	
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	62	
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	(114)	
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	202	
7	Інші коригування	39	
8	Сума податку на прибуток (збиток)	(7967)	

Таблиця 35.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період (тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(18852)	0	0	15	0	0	(18837)
1.1	Переоцінка активів	(18770)	0	0	0	0	0	(18770)
1.2	Нараховані доходи на позабалансових рахунках	9	0	0	4	0	0	13
1.3	Інші	(91)	0	0	11	0	0	(80)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(18852)	0	0	15	0	0	(18837)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(9)	0	0	(4)	0	0	(13)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(18861)	0	0	11	0	0	(18850)

Таблиця 35.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період"

зобов'язань за попередній період"

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які	(22199)	0	0	(14)	0	3361	(18852)

	зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	Переоцінка активів	(22131)	0	0	0	0	3361	(18770)
1.2	Нараховані доходи за позабалансовими рахунками	8	0	0	1	0	0	9
1.3	Інші	(76)	0	0	(15)	0		(91)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(22199)	0	0	(14)	0	3361	(18852)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(8)	0	0	(1)	0		(9)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(22207)	0	0	(15)	0	3361	(18861)

Примітка 36. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Так як у Банку немає розбавляючих потенційних простих акцій, то показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 36.1 “Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію” і може навести її одним рядком у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 36.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	При-міт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		30144	17608
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		5	5
3	Прибуток/(збиток) за рік		30149	17613
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	704750	704750
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	250	250
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію грн.		0,04	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію грн.		0,02	0,02

Показник чистого прибутку/(збитку) у Банку за звітний період (2013 рік) та за попередній період (2012 рік) не відрізняється від показника скоригованого прибутку/(збитку), тому Банк не розкриває таку інформацію в таблицях 36.2 “Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію” та 36.3 “Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію”.

Чистий прибуток на одну просту акцію за 2013 рік складає 0,04 грн. Дивідендів за простими акціями Банк не сплачував, зменшення та збільшення номінальної вартості акцій не проводив, потенційних простих акцій не випускав.

Станом на 01.01.2013 року в обігу було 704 750 000 простих акцій, на 31.12.2013 року їх кількість залишилася без змін.

У 2013 році збільшення статутного капіталу Банку не відбулось.

Середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 704 750 000 штук.

Чистий прибуток за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік складає 30 144 387,71 грн.

Станом на 31.12.2013 року інвестицій на балансових рахунках груп 410,420 у Банку немає. Тому консолідована фінансова звітність за 2013 рік складатись не буде.

Таблиця 36.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Даних не має.

Таблиця 36.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Даних не має.

Таблиця 36.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	При-мітк и	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		30149	17613
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	37	5	5
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		30144	17608
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	5	5
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		5	5
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		30144	17608
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		30144	17608

Примітка 37. Дивіденди

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за прос-тим и акціями	за приві-лейован ими акціями	за прос-тим и акціями	за приві-лейованим и акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	54	20	55	19
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	5	0	5
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	(3)	0	(4)
4	Залишок за станом на кінець періоду	54	22	54	21
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0,00	0,02	0,00	0,02

Примітка 38. Операційні сегменти

Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег-ме н-ти та опе-ра ції	Ви-лу -чен- ня	Усього
		послуги корпора-ти вним клієнтам	послуги фізич-ни м особам	інвести-ційн а бан-ківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	133184	21036	1238	109	0	155567
2	Комісійні доходи	32007	18514	55	0	0	50576
3	Інші операційні доходи	498	686	0	34	0	1218
4	Усього доходів сегментів	165689	40236	1293	143	0	207361
5	Процентні витрати	(35782)	(68192)	(171)	0	0	(104145)

6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1666)	(3801)	0	0	0	(5467)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	1065	(1048)	0	(1367)		(1350)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	4	0	0	4
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	14335	0	0	0	14335
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	(604)	0	(604)
11	Комісійні витрати	(3719)	0	(1)	(2)	0	(3722)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	212	0	0	212
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3)	0	0	0	0	(3)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(20747)	(42562)	0	(5211)	0	(68520)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	107837	(61032)	1337	(7040)	0	38102

Таблиця 38.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег-менти та операції	Ви-лу-чення	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	118362	18042	7413	327	0	144144
2	Комісійні доходи	28025	19086	52	3411	0	50574
3	Інші операційні доходи	637	532	0	23	0	1192
4	Усього доходів сегментів	147024	37660	7465	3761	0	195910
5	Процентні витрати	(38089)	(62155)	(22)	0	0	(100266)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13963)	2303	291	0	0	(11369)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(471)	(4)	0	0	0	(475)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(445)	0	0	(445)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	14432	0	0	0	14432
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	(705)	0	(705)
11	Комісійні витрати	(3913)	0	(17)	(5)	0	(3935)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(663)	0	0	(663)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(153)	0	0	0	0	0
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(19652)	(45664)	0	(4211)	0	(69527)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	70782	(53428)	6609	(1160)	0	22803

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег-мент и та операції	Усього
		послуги корпора-ти вним клієнтам	послуги фізич-ни м особам	інвести-ційн а бан-ківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	767697	87241	26341	198	881477
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	47948	3833	0	0	51781
3	Усього активів сегментів	815645	91074	26341	198	933258
4	Нерозподілені активи	0	0	0	444694	444694
5	Усього активів	815645	91074	26341	444892	1377952
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	528055	565643	0	0	1093698
7	Усього зобов'язань сегментів	528055	565643	0	0	1093698
8	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	21934	21934
9	Усього зобов'язань	528055	565643	0	21934	1115633
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	0	0	0	3905	3905
11	Амортизація	0	0	0	(3141)	(3141)

Таблиця 38.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис.грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег-мент и та опе-рації	Усього
		послуги корпора-ти вним клієнтам	послуги фізич-ни м особам	інвести-ційн а бан-ківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	648732	88925	16094	72308	826059
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	34625	3275	0	0	37900
3	Усього активів сегментів	683357	92200	16094	72308	863959
4	Нерозподілені активи	0	0	0	474923	474923
5	Усього активів	683357	92200	16094	547231	1338882
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	458997	549032	0	71939	1079968
7	Усього зобов'язань сегментів	458997	549032	0	71939	1079968
8	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	26739	26739
9	Усього зобов'язань	458997	549032	0	98678	1106708
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	0	0	0	4096	4096
11	Амортизація	0	0	0	(3610)	(3610)

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони.

Даних не має.

Примітка 39. Управління фінансовими ризиками**Кредитний ризик**

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

Під час оцінки кредитного ризику розділяється індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку ризику невиконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань (тобто ризику того, що виконання зобов'язань проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься). За результатом такої оцінки визначається ступень якості активу, який характеризує рівень кредитного ризику. Порядок і періодичність здійснення оцінки індивідуального кредитного ризику визначається відповідно до Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 25 січня 2012р. №23, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 лютого 2012р. за №231/20544. зі змінами.

Таблиця 39.1. Обсяг кредитного ризику за категоріями

Категорія кредитної заборгованості	Станом на 01.01.2013р.			Категорія кредитної заборгованості	Станом на 01.01.2014р.		
	Сума заборгованості, тис. грн.	Питома вага у кредитному портфелі, %	Сума резервів, тис. грн.		Сума заборгованості, тис. грн.	Питома вага у кредитному портфелі, %	Сума резервів, тис. грн.
I категорія	399 045	46,65	738	I категорія	305 559	31,09	201
II категорія	294 883	34,48	801	II категорія	542 580	55,2	5 387
III категорія	43 993	5,14	5 062	III категорія	24 968	2,54	1 002
IV категорія	15 183	1,78	3 356	IV категорія	7 111	0,72	2 061
V категорія	102 239	11,95	69 269	V категорія	102 647	10,45	70 555
Усього	855 344	100,00	79 226	Усього	982 865	100,00	79 204

Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів банку. Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик - кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Порядок і періодичність здійснення оцінки портфельного кредитного ризику визначається у Методиці оцінки портфельного кредитного ризику, яка є невід'ємною складовою Положення про управління кредитним ризиком ПАТ „Полтава-банк”, затвердженого рішенням Наглядової Ради (протокол № 2 від 12.01.2012 р.)

Виявлення ризику – це, в першу чергу, визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути у зв'язку з новими діловими ініціативами. Виявлення ризику – постійний процес, що здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні портфелів.

Кредитний ризик присутній у видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента (позичальника). Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Таким чином, основними операціями, яким потенційно притаманний кредитний ризик є:

- розміщення коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- фінансовий лізингу.

Ці операції підлягають ідентифікації та оцінці рівня кредитного ризику.

З метою контролю ризикових позицій банку щодо кредитного ризику використовуються наступні **методи управління ризиком:**

- стандартизація здійснення операцій,
- лімітування,
- формування резервів.

Стандартизація операцій забезпечується внутрішньою нормативною базою банку та відповідними технологічними картками.

Встановлення лімітів – основний спосіб контролю рівня кредитного ризику. Лімітування дозволяє запобігти критичним для збереження платоспроможності втрат через надмірну концентрацію ризику, а також диверсифікувати активи з урахуванням рівня ризику.

Кредитним комітетом затверджуються наступні ліміти:

- ліміт ризикової позиції щодо кредитного ризику;
- ліміти повноважень на кредитні комісії відділень;
- ліміти на операції з банківськими установами.

Формування резервів здійснюється у встановленому Національним банком України порядку та має на меті покриття можливих фінансових втрат від неповернення позик.

Основою управління кредитним ризиком є дотримання нормативів та забезпечення відповідного рівня достатності капіталу для покриття кредитного ризику.

Таблиця 39.2.

Стан дотримання нормативів кредитного ризику протягом 2013 року				
Нормативи кредитного ризику	Н7- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, %	Н8 - Норматив великих кредитних ризиків, %	Н9 - максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств наданих одному інсайдеру, %.	Н10 - Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств наданих інсайдерам, %
Нормативне значення	Не більше 25%	Не більше 800%	Не більше 5%	Не більше 30%
01.01.2013	21,07	186,72	0,39	1,85
01.02.2013	22,98	233,90	0,39	1,81
01.03.2013	23,15	246,17	0,39	0,39
01.04.2013	23,01	231,29	0,39	1,88
01.05.2013	23,21	213,21	0,39	1,73
01.06.2013	23,46	227,92	0,39	1,73
01.07.2013	23,45	228,52	0,39	1,83
01.08.2013	22,95	233,25	0,39	1,49
01.09.2013	22,60	232,30	0,39	1,80
01.10.2013	22,63	238,73	0,39	1,80
01.11.2013	22,12	241,05	0,39	1,80
01.12.2013	22,08	234,74	0,39	1,86
01.01.2014	21,78	208,71	0,39	1,59

Протягом звітної періоду банк дотримувався усіх встановлених нормативів кредитного ризику. Динаміка показників є стабільною, без різких коливань у бік збільшення. Банк вчасно реагує на зміну фінансового стану позичальників, змінює внутрішні кредитні рейтинги та контролює стан обслуговування боргу. Проведення виваженої кредитної політики та формування резервів по активних операціях дозволяє стверджувати, що кредитний ризик є помірним та контрольованим для банку. З метою всебічної оцінки управління кредитним ризиком у банку створено систему лімітів щодо концентрацій кредитної заборгованості по заставі, галузях економіки, валюті.

Відповідно до Положення про проведення стрес-тестування в ПАТ „Полтава-банк”, затвердженого рішенням Наглядової Ради (протокол №16 від 29.03.2013р.), проводиться стрес-тестування кредитного ризику, що дозволяє оцінити адекватність процесу управління проблемними активами та визначити достатність резервів для відшкодування можливих втрат від неповернення кредитів.

Ринковий ризик, валютний ризик

Джерелом ринкового ризику є несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Таким чином, основою оцінки ринкового ризику є виділення у складі банківських операцій таких, що чутливі до ринкового ризику, тобто визначення портфелю ринкового ризику.

До портфелю ринкового ризику входять:

цінні папери у торговельному портфелі банку та у портфелі банку на продаж, які мають активний ринок та обліковуються на балансі за справедливою вартістю
відкрита позиція в іноземній валюті.

З метою оцінки ринкового ризику щомісяця визначаються та аналізуються наступні показники:

Питома вага активів, що наражають Банк на ринковий ризик, в активах Банку (станом на перше число кожного місяця).

Питома вага доходів від торгівлі іноземною валютою у структурі доходів Банку.

Питома вага доходів від продажу цінних паперів у структурі доходів Банку.

Стан, динаміка та дотримання нормативу відкритої позиції Банку в іноземній валюті.

Оцінка рівня ринкового ризику здійснюється на основі методології Value-at-Risk (VaR), висвітленої у Методиці оцінки ринкового ризику, що є складовою Положення про управління ринковим ризиком, затвердженого рішенням Наглядової Ради (протокол №2 від 14.01.2008 р.). VaR – це статистична оцінка максимальних втрат за торговим портфелем Банку при визначеному розподілі ринкових факторів за встановлений період часу з високим рівнем імовірності.

З метою зменшення ризику у своїй діяльності банк дотримується лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах (Л13-1 та Л13-2).

Таблиця 39.3.

Показники ринкового ризику	Ліміти відкритої валютної позиції	Станом на 01.01.2013р.	Станом на 01.01.2014р.
Значення загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1, %	Не більше 5%	1,0051	2,1024
Значення загальної короткої відкритої валютної позиції Л13-2, %	Не більше 10%	0,000	1,1771
Обсяг ризику по VaR, грн.		15 145	45 825

Ліміти відкритої валютної позиції дотримувалися протягом всього звітного року. Станом на 01.01.2014 р. порівняно з 01.01.2013 р. спостерігається незначне збільшення обсягу валютної позиції по усіх видах валют: по фунтах стерлінгів на 343,3 тис. грн. по російських рублях – на 99,6 тис. грн., по євро – на 2 341,3 тис. грн. та по доларах США - на 1 935,5 тис. грн.. Найбільший вплив на рівень ринкового ризику мало збільшення величини валютної позиції по євро, внаслідок чого очікувані втрати банку зросли на 30,7 тис. грн. У структурі доходів доходи від торговельних операцій займають незначну частку (6,17%), що свідчить про незалежність доходів банку від впливу ринкового ризику. Ринковий ризик є незначним та керованим для надходжень і капіталу банку.

Валютний ризик

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Оцінка валютного ризику базується на аналізі валютної позиції банку та аналізі GAP-розривів у вільноконвертованих валютах .

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

При їх рівності позиція вважається закритою, при нерівності - відкритою. Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за проданою валютою та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за купленою валютою та банківськими металами перевищує обсяг зобов'язань. При цьому довга відкрита валютна позиція при розрахунку зазначається зі знаком плюс, а коротка відкрита валютна позиція - зі знаком мінус.

Геп – це різниця між величиною активів в іноземній валюті та величиною зобов'язань у відповідній валюті.

Кумулятивний (нагромаджений) геп – це алгебраїчна сума гепів у кожному періоді з урахуванням знаку.

Аналіз GAP-розривів здійснюється з метою виявлення та оцінки обсягу неузгоджених грошових потоків та обсягу можливих втрат від несприятливої зміни курсів валют.

При оцінці валютного ризику розраховується індекс гепу, як відношення кумулятивного гепу в кожному з періодів до розміру працюючих активів, виражене у відсотках. Рішенням КУАП встановлюється ліміт індексу валютного ризику на рівні „+25%” – „-25%”.

Банк використовує такі методи управління ризиком:

зовнішні: прискорення або уповільнення платежів в іноземній валюті, диверсифікація валютних операцій;

внутрішні: моніторинг курсів валют в обмінних пунктах, що працюють у Полтавському регіоні, по Україні; аналіз та прогноз курсів валют на міжбанківському валютному ринку, формування портфеля валютних операцій з балансуванням активів та пасивів по видах валют;

адміністративні: встановлення лімітів операцій з контрагентами, аналіз банків-кореспондентів з визначенням лімітів залишків на кореспондентських рахунках.

Таблиця 39.4. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року	На звітну дату попереднього року
-------	---------------------	------------------------------	----------------------------------

		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	50 330	48 348	0	1 982	137 669	137 623	0	46
2	Євро	38 166	41 140	0	(2 973)	32 413	31 781	0	632
3	Російські рублі	48 001	46 977	0	1 023	33 714	32 790	0	924
4	Інші	2 306	38	0	627	665	38	0	627
5	Усього	138 803	202 232	0	2 229	204 461	202 232	0	2 229

Таблиця 39.5. 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.

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		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%	99	99	-2	-2
2	Послаблення долара США на 5%	-99	-99	2	2
3	Зміцнення євро на 5%	-149	-149	32	32
4	Послаблення євро на 5%	149	149	-32	-32
5	Зміцнення російського рубля на 5%	51	51	46	46
6	Послаблення російського рубля на 5%	-51	-51	-46	-46
7	Зміцнення інших валют	79	79	31	31
8	Послаблення інших валют	-79	-79	-31	-31

Таблиця 39.6. 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	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		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%	99	99	-2	-2
2	Послаблення долара США на 5%	-99	-99	2	2
3	Зміцнення євро на 5%	-149	-149	31	31
4	Послаблення євро на 5%	149	149	-31	-31
5	Зміцнення російського рубля на 5%	51	51	45	45
6	Послаблення російського рубля на 5%	-51	-51	-45	-45
7	Зміцнення інших валют	79	79	31	31

8	Послаблення інших валют	-79	-79	-31	-31
---	-------------------------	-----	-----	-----	-----

Внутрішнім нормативним документом, що регламентує основні правила та процедури з управління валютним ризиком та методики його оцінки є Положення про управління валютним ризиком ПАТ „Полтава-банк”, затверджене рішенням Наглядової Ради (протокол № 3 від 02.02.2011 р.), яке є одним із елементів комплексної системи управління ризиками в банку та забезпечує надійне й ефективне функціонування системи ризик-менеджменту в частині управління валютним ризиком.

Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Оскільки динаміку останніх складно спрогнозувати і їм властива мінливість, процентний ризик значно зростає і перетворюється на головне джерело банківського ризику взагалі.

Головним завданням обґрунтованого управління процентним ризиком є визначення ступеня припустимості та виправданості ризику і прийняття практичного рішення, спрямованого або на використання ризикових ситуацій, або на вироблення системи заходів, що зменшують небезпеку виникнення збитків банку від проведення тієї чи іншої операції. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається банк, є:

1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю у 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;

2) ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;

3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

4) ризик права вибору (опціону), який виникає з наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямим чи непрямым чином наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Оцінка ризику зміни процентної ставки базується на аналізі чутливих до зміни процентної ставки активів і пасивів банку.

Геп - це різниця між величиною чутливих активів у грошовому вираженні і чутливих зобов'язань (у відповідній валюті).

$$GAP = \text{ЧА} - \text{ЧЗ}$$

Геп може бути додатнім, якщо активи перевищують чутливі зобов'язання ($\text{ЧА} > \text{ЧЗ}$), або від'ємним - коли чутливі зобов'язання перевищують чутливі активи ($\text{ЧА} < \text{ЧЗ}$). Збалансована позиція, коли чутливі активи та зобов'язання рівні між собою означає нульовий геп.

якщо геп додатній, то із зростанням відсоткових ставок маржа зростатиме і, навпаки, у разі їх зниження маржа зменшується;

якщо геп від'ємний, то із зростанням відсоткових ставок маржа зменшується, а з їх зниженням – збільшується.

Геп – це міра відсоткового ризику, на який наражається банк протягом фіксованого часового інтервалу. Рівень ризику зміни процентної ставки залежить від його абсолютної величини, незалежно від того додатній геп чи від'ємний.

Кумулятивний (нагромаджений) геп – алгебраїчна сума гепів у кожному періоді з урахуванням знаку.

При оцінюванні ризику зміни процентної ставки розраховується індекс гепу.

Індекс відсоткового ризику – відношення кумулятивного гепу в кожному з періодів до розміру працюючих активів, виражене у відсотках, яке характеризує яка частина активів чи пасивів наражається на ризик зміни процентної ставки.

З метою зменшення ризику зміни процентної ставки в діяльності банку рішенням КУАП встановлюється ліміт індексу відсоткового ризику на рівні „+25%” – „-25%”. Аналіз дотримання визначеного ліміту є базою оцінки ризику зміни процентної ставки:

Таблиця 39.7. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне-гарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Звітний період							
1	Усього фінансових активів	192 192	256 068	167 454	115 153	0	730 867

2	Усього фінансових зобов'язань	58 322	173 342	188 729	177 450	6 072	603 915
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	133 871	82 726	(21 275)	(62 297)	(6 072)	126 954
Попередній період							
4	Усього фінансових активів	223 304	168 589	130 910	246 476	0	769 279
5	Усього фінансових зобов'язань	122 229	234 950	191 856	75 507	8 514	633 056
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	101 075	(66 361)	(60 946)	170 969	(8 514)	136 223

У таблиці 38.7 представлено загальний аналіз відсоткового ризику, який характеризується показником чистого розриву за процентними ставками. Результати проведеного аналізу засвідчують, що на часових інтервалах до 1 місяця та більше року спостерігається позитивний розрив, негативний розрив спостерігається у періоді до 6 місяців та до 1 року, однак він є керованим та не спричиняє негативних наслідків для діяльності банку.

Розрахунок GAP-у доповнюється розрахунком дюрації активів та пасивів у середньостроковому (2 роки) періоді.

На засіданні КУАП встановлено ліміт загального обсягу ризику зміни процентної ставки у відсотках до статутного капіталу банку.

Таблиця 39.8. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		грив-ня	долари США	євро	ін-ші	гривня	долари США	євро	ін-ші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кошти в інших банках		1,80	0,94	0,56	19,08	0,2	0,46	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	17,06	11,32	13,54	0	18,26	12,44	9	0
3	Кошти клієнтів:								
3.1	Поточні рахунки	4,14	0,91	0,97	0	3,98	0,5	0,17	0
3.2	Строкові кошти	16,00	5,04	5,45	0	16,46	4,72	5,12	0
4	Субординований борг	11	0	0	0	11	0	0	0

Моніторинг процентних ставок (таблиця 39.8) свідчить про їх зменшення. За горизонт аналізу, згідно з Положенням „Про управління ризиком зміни процентної ставки”, затвердженого протоколом засідання Наглядової Ради №13 від 31.07.2008 р, прийнято 2 роки.

Відсоткові ставки за фінансовими інструментами є фіксованими та встановлюються відповідно рішення на засіданні КУАП, яке проходить щомісяця. Банк залишає за собою право змінювати відсоткові ставки в зв'язку зі зміною ринкової ситуації, що зазначено у двосторонніх договорах між банком та клієнтом. Такий підхід до регулювання відсоткових ставок є додатковим засобом з хеджування відсоткового ризику.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Однією з головних умов ефективної діяльності комерційного банку, в тому числі і ПАТ „Полтава-банк”, є забезпечення високого рівня надійності та мінімізації ризику здійснюваних операцій, в основі чого лежить ліквідність банку, його здатність безперебійно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Ліквідність банківської установи – це її здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання

кредитів, інші витрати). Вона має надзвичайно велике значення для всіх банків, оскільки врівноважує передбачувані та непередбачені балансові коливання і забезпечує фінансування зростання активів. Кожна банківська установа зацікавлена в наявності в неї засобів у ліквідній формі, тобто таких активів, які можуть бути швидко і без значних втрат перетворені в кошти готівкою. Крім того, підтримання ліквідності пов'язане з необхідністю компенсувати сезонні й непередбачені коливання попиту на кредитні ресурси і обсяги вкладів.

Важливість управління ліквідністю, це:

- забезпечення стабільності банку;
- забезпечення інтересів вкладників та кредиторів.

Контролюючим органом банку в сфері управління ризиком ліквідності є Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП). Основним завданням діяльності Комітету є прийняття управлінських рішень з оптимізації структури активів і пасивів, рівня ліквідності, мінімізації банківських ризиків у діяльності банку.

Банк здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення оптимальної структури активів та пасивів з точки зору управління розривами, а також забезпечення її оптимізації для отримання необхідного рівня доходності. Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Казначейство Банку здійснює щоденний моніторинг поточної схильності Банку до ризику ліквідності.

Управління ризиком ліквідності реалізується через застосування наступних інструментів:

управління ліквідністю шляхом підтримки певного обсягу високоліквідних активів;

встановлення планових індикаторів показників ризику ліквідності;

обмеження можливого дефіциту коштів шляхом встановлення внутрішньобанківського ліміту на коротку грошову позицію;

управління доступністю ресурсів на грошових ринках.

У таблицях нижче наводиться аналіз ризику ліквідності за балансовими операціями.

Таблиця 39.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік.

	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 969	0	0	0	0	52 969
Кошти в інших банках	197 834	0	0	0	0	197 834
Кредити клієнтам	204 828	155 208	241 975	283 187	17 247	902 447
Цінні папери в портфелі банку:						
на продаж	0	0	26 350	846	60	27 256
Інші фінансові активи	58 299	46	155	2 632	138 021	199 153
УСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	513 931	155 253	268 481	286 666	155 329	1 379 661
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	538 908	80 768	277 696	175 994		1 073 366
Інші фінансові зобов'язання	11 219	2 068	0	80	18 770	32 137
Субординований борг	42	0	10 000	0	0	10 042
УСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	550 747	181 210	192 993	177 898	281 089	1 383 938
Чистий розрив ліквідності	-36 816	-25 957	75 488	108 768	-125 760	-4 277
Сукупний розрив ліквідності	-36 816	-62 773	12 715	121 483	-4 277	
Сукупний розрив ліквідності у процентному вираженні від загальних активів	-2,67	-4,55	0,92	8,81	-0,31	

Таблиця 39.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік.

	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
АКТИВИ						

Грошові кошти та їх еквіваленти	44 946	0	0	0	0	44 946
Кошти в інших банках	320 833	0	0	0	0	320 833
Кредити клієнтам	158 281	79 503	203 916	321 737	7 512	770 949
Цінні папери в портфелі банку:						
на продаж	87	16 080	121	604	330	17 222
Інші фінансові активи	49 128	0	163	1 706	139 389	190 386
УСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	573 275	95 583	204 200	324 047	147 231	1 344 336
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти в інших банках	55 953	15 986	0	0	0	71 939
Кошти клієнтів	479 588	110 920	300 052	107 416	10	997 986
Інші фінансові зобов'язання	7 861	0	0	0	18 862	26 723
Субординований борг	42	0	0	10 000	0	10 042
УСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	543 444	126 906	300 052	117 416	18 872	1 106 690
Чистий розрив ліквідності	29 831	-31 324	-95 852	206 631	128 359	237 646
Сукупний розрив ліквідності	29 831	-1 492	-97 345	109 286	237 646	
Сукупний розрив ліквідності у процентному вираженні від загальних активів	2,70	-0,13	-8,80	9,88	21,47	

Таблиця 39.11. Показники нормативів ліквідності на 01.01.2014 р.

Нормативи ліквідності	Нормативне значення, %	Фактичне значення, %
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	20%	51,52
Норматив поточної ліквідності (Н5)	40%	82,00
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	60%*	95,25

Таблиця 39. 12. Показники нормативів ліквідності на 01.01.2013 р.

Нормативи ліквідності	Нормативне значення, %	Фактичне значення, %
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	20%	70,25
Норматив поточної ліквідності (Н5)	40%	94,62
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	60%*	82,21

Аналіз ризику ліквідності свідчить про те що банк дотримується усіх нормативів ліквідності та встановлених лімітів кумулятивної різниці ліквідності. Ризик ліквідності є помірним та контрольованим для надходжень та капіталу банку.

Банк приділяє особливу увагу управлінню ризиком ліквідності, тому серед нормативних документів з управління ліквідністю в ПАТ „Полтава-банк” розроблені та діють Положення про управління ризиком ліквідності, затверджене рішенням Наглядової Ради (протокол №3 від 02.02.2011 р.), Положення про подолання кризи ліквідності на випадок непередбачених обставин, затверджене рішенням Наглядової Ради (протокол №2 від 12.01.2012р.), яке є складовою Положення про роботу та порядок дій банку в разі виникнення непередбачених обставин.

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, ділери, кредитні працівники або інші працівники банку перевищують свої повноваження або здійснюватимуть операції в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику належить імовірність непередбачених подій, наприклад пожежі або

стихійного лиха. Одним із найвагоміших факторів операційно-технологічного ризику є ризик персоналу, як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через невідповідність кваліфікації керівників та персоналу банку стратегічним цілям та операціям, які здійснюються банком. Внутрішніми нормативними документами, які регламентують основні правила та процедури з управління операційно-технологічним ризиком, є Положення про управління операційно-технологічним ризиком та Методика оцінки операційно-технологічного ризику. Зазначені нормативні документи розроблені відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України №361 від 02.08.2004 р., та Методичних вказівок з інспектування банків „Система оцінки ризиків”, схвалених Постановою Правління Національного банку України №104 від 15.03.2004 р.

Управління операційно-технологічним ризиком реалізується через:

- контроль дій працівників, відповідальних за проведення операцій, та накладення адміністративних штрафів за неналежне виконання ними своїх обов'язків чи перевищення службових повноважень;
- проведення періодичної перевірки кваліфікації та завантаженості персоналу з метою усунення помилок під час виконання операцій і процесів;
- обмеження доступу до конфіденційних даних та систем з метою уникнення зловживання ними;
- використання ліцензійного антивірусного програмного забезпечення;
- постійне оновлення технічних засобів, удосконалення комп'ютерної техніки та програмного забезпечення;
- правильний підбір та раціональне розміщення кадрів з метою уникнення трудових спорів та дискримінації працівників;
- наявність блоків безперебійного живлення та аварійних генераторів;
- дублювання баз даних, наявність резервного серверу;
- активну роботу служби безпеки банку щодо перевірки репутації працівників з метою попередження в майбутньому шахрайських дій за їх участю;
- забезпечення належної матеріально-технологічної бази та необхідної чисельності персоналу;
- утримання в належному стані приміщень, техніки та дотримання правил монтажу та експлуатації електроустаткування та побутових приладів з метою уникнення пожежі та вибухів.

Також для зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних з операційним ризиком, та з метою зниження їхнього впливу на фінансову стабільність та капітал, банком постійно доопрацьовується та актуалізується внутрішня нормативно-методологічна база, яка регламентує внутрішні процеси та процедури відповідно до форми корпоративного управління.

Ризик репутації

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через негативне сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що тривають. Цей ризик може привести банківську установу (або її керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. З метою оцінки та управління ризиком репутації в банку діють Положення про управління ризиком репутації та Методика оцінки ризику репутації, що розроблені у відповідності до нормативно-правових актів та рекомендацій Національного банку України щодо управління ризиком репутації.

Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому банк відповідально ставиться до своїх відносин із клієнтами та суспільством.

Публічне сприйняття іміджу банку можна поділити на дві категорії:

- сприйняття ринком – нинішніми або потенційними клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками);
- сприйняття органами державного регулювання – Національним банком України, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Державною податковою адміністрацією, іншими уповноваженими органами.

З метою недопущення та усунення негативних наслідків від ризику погіршення репутації банком розроблений та постійно вживається ряд попереджувальних заходів, серед яких зокрема:

- систематичний моніторинг інформації у ЗМІ про банківську установу, її основних клієнтів та партнерів;
- підвищення рівня інформаційної відкритості банківської установи, обізнаності вкладників з її діяльністю;
- підготовка інформації, доречної у разі виникнення кризової ситуації, пов'язаної з можливим погіршенням репутації;

складання переліку ЗМІ, які можуть бути залучені до поширення серед клієнтів та інших зацікавлених осіб інформації про діяльність банку (для інформування фізичних осіб можуть бути використані масові друковані видання; тоді як для юридичних – спеціалізовані ділові).

Юридичний ризик

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення законів або правил.

Банк має інформаційно-пошукову систему БД «НАУ», що дає змогу оперативно реагувати на зміни й доповнення правової бази України. Поряд із тим, слід відзначити, що даний ризик зумовлено зовнішніми

факторами (вплив зовнішнього середовища на Банк): прийнятті великої кількості нових нормативно-правових актів, нестабільністю законодавчої бази, не відрегульованим бюджетним процесом, нестабільністю системи оподаткування.

Одною із стратегічних цілей управління юридичним ризиком ПАТ „Полтава-банк” є чітке дотримання усіх нормативно-правових актів, що регламентують його діяльність, а також недопущення виникнення судових спорів між банком та клієнтами. З метою оцінки юридичного ризику у банку розроблені Положення про управління юридичним ризиком та Методика оцінки юридичного ризику, які є складовими частинами комплексної системи управління ризиками в Банку.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності:

- стратегічних цілей банку;
- бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей;
- ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей;
- якості реалізації цілей банку.

Ресурси, що потрібні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів, управлінський потенціал та можливості. Внутрішні характеристики банку оцінюються з точки зору впливу економічних, технологічних, конкурентних, наглядових та інших змін зовнішнього середовища.

Невід’ємними складовими комплексної системи управління ризиками в банку, що забезпечують надійне та ефективне функціонування системи ризик-менеджменту в частині управління стратегічним ризиком, є Положення про управління стратегічним ризиком та Методика оцінки стратегічного ризику.

Примітка 40. Управління капіталом

Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	252 588	221 858
1.1.	Основний капітал	151 132	134 371
1.1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	70 500	70 500
1.1.2.	Розкриті резерви що створені за рахунок нерозподіленого прибутку	81 589	63 980
1.1.3.	Зменшення ОК на суму нематеріальних активів	(1 017)	(170)
1.1.4.	Емісійні різниці	60	60
1.2.	Додатковий капітал	101 456	87 487
1.2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	201	585
1.2.2.	Результат переоцінки ОЗ	79 762	79 842
1.2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року	19 494	3 060
1.2.4.	Субординований борг, що враховується до капіталу	2 000	4 000

Адекватність регулятивного капіталу/платоспроможність банку

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов’язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники банку; і навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку.

Згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України за №368 від 28.08.2001 р., значення показника адекватності регулятивного капіталу визначається як співвідношення регулятивного капіталу банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов’язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (за умови, що забезпечення відповідає вимогам пункту 2.5 глави 2 розділу VI цієї Інструкції) і зважених за ступенем кредитного ризику.

Протягом звітного року Банк мав наступні показники адекватності капіталу:

Нормативи (Н)	Нормативне значення	Фактичні значення	
		Станом на 01.01.2014	Станом на 01.01.2013
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	10 %	21,39	18,98
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	9%	17,30	15,62

Наведені дані підтверджують постійне виконання Банком установлених нормативу адекватності регулятивного капіталу та нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів і свідчать про стабільність та фінансову надійність роботи банку.

Протягом звітного року Банк не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, безперервно виконував платіжні доручення клієнтів.

Примітка 41. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	6094	3797	+ 2297
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	218656	166303	+ 52353
3	Інші активи в довірчому управлінні	1546	2410	-864
4	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	66	50	+ 16
5	Усього за активними рахунками довірчого управління	226362	172560	+53802
6	Фонди банківського управління	226296	172510	+ 53786
7	Доходи від операцій довірчого управління	66	50	+ 16
8	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	226362	172560	+ 53802

Примітка 42. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді.

Претензійно-позовна робота з юридичними особами:

1.1. Проведення претензійної діяльності

Направлено 24 претензій з метою усунення порушень зобов'язань по кредитним договорам укладеними між ПАТ «Полтава-банк» та юридичними особами на загальну суму 38 459 098 грн. 04 коп.

1.2. Проведення позовної діяльності

1) В суди подано 20 позовних заяв на загальну суму 37 823 031 грн. коп.;

2) Рішеннями судів позовні вимоги банку визнано на суму 32 718 491 грн. 79 коп.

3) В Господарський суд Полтавської області подано 2 заяви про визнання грошових вимог банку в справах про банкрутство на суму 7651620 грн. 03 коп.

1.3. На підставі проведення претензійно-позовної роботи в 2013 року ПАТ «Полтава-банк» юридичними особами-боржниками повернуто заборгованість у сумі 10 000 000 грн.

Результати претензійно-позовної роботи з фізичними особами:

2.1.Проведення претензійної діяльності:

- Направлено 39 претензій з метою усунення порушень зобов'язань по кредитним договорам укладеними між ПАТ «Полтава-банк» та фізичними особами перед подачею в суд на загальну суму 281 404 грн. 01 коп.;

2.2. Проведення позовної діяльності:

1) В суди подано 89 позовних заяв на загальну суму 1 095 898 грн. 47 коп.;

2) Судом винесено 75 рішень якими задоволено позовні вимоги ПАТ «Полтава-банк» на суму 1 034 669 грн. 78 коп.;

3. В ході ведення претензійно-позовної діяльності боржниками ПАТ «Полтава-банк» (фізичними особами) повернуто заборгованість на загальну суму 408 872 грн. 12 коп.

2) **потенційні податкові зобов'язання.**

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і

державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням. Керівництво вважає, що не існує суттєвих ризиків виникнення потенційних податкових зобов'язань.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів банк не має.

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 42.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	551	757
2	Від 1 до 5 років	2373	2581
3	Понад 5 років	130	167
4	Усього	3054	3504

Як лізингоотримувач, Банк орендує офісні приміщення під відділення банку. Орендні платежі за угодами про оперативний лізинг визнаються як операційні витрати та відображені у примітці 34 «Адміністративні та інші операційні витрати». Зменшення сум орендних платежів у 2013р. порівняно з 2012р. пов'язано з закінченням терміну дії договорів та закриттям відділень. Впродовж 2013р. банк надавав в суборенду приміщення, сума отриманих орендних платежів складала 34 тис. грн.

г) дотримання особливих вимог.

Банк має забезпечити окремі фінансові показники, що переважно відносяться до субординованого боргу. Відхилення від норми таких фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, в тому числі до збільшення вартості залучених коштів. Банк має дотримуватись певного рівня капіталу, коефіцієнтів достатності капіталу, співвідношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу, суми сукупної заборгованості і співвідношення проблемних кредитів до капіталу, а також додержуватись нормативів НБУ. Недотримання цих нормативів не призводить до дострокової вимоги повернення коштів кредиторами з урахуванням вимог державних регулюючих органів, передбачених у відношенні до субординованого боргу. Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк дотримувався нормативних показників.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включають гарантії, акредитиви та зобов'язання з кредитування. Сума цих зобов'язань згідно з контрактами несе у собі кредитний ризик у тих випадках, коли кошти за контрактами будуть повністю використані, клієнти не виконають своїх зобов'язань, а існуюча застава знеціниться.

Гарантії та гарантійні акредитиви зазнають такого ж кредитного ризику як і кредити. Що стосується зобов'язання з кредитування, Банк оцінює потенційний ризик збитку на суму, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. В той же час, можлива сума збитку є меншою ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки частина зобов'язань з кредитування залежить від того, наскільки клієнти відповідають вимогам Банку щодо кредитування, а також строки дії цих зобов'язань можуть або закінчитися, або бути припинені без надання клієнту кредитних коштів.

Таблиця 42.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-митки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		196594	148703
2	Гарантії видані		6072	8509
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(3)	0
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		202663	157213

Табл. 42.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	196085	154574
2	Долар США	6578	2536
3	Євро	0	103

4	Інші	0	0
5	Усього	202663	157213

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 42.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Ря-д ок	Найменування статті	При-міт ки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язан ня	активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші		200	0	72310	0
2	Усього		200	0	72310	0

З ПАТ «Укргазбанк» заключено договір доручення №1/5/ПлБ від 22/04/2002, згідно якого ПАТ «Укргазбанк» має право вимоги грошових коштів в межах суми розміщеного депозиту 200 тис. грн., як відшкодування фактично понесених видатків, котрі можуть виникнути при проведенні операцій з Visa International по операціям та платіжним карткам емітованих Банком.

Примітка 43. Похідні фінансові інструменти

Даних не має.

Примітка 44. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними, зацікавленими та незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є *ринкова* ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних *методик оцінки*. Наприклад, для визначення справедливої вартості:

- нерухомого майна – метод аналога продаж,
- цінних паперів - метод дохідності (ринкова вартість),
- грошових депозитів – за історичною вартістю.

Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів.

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Банку розподіляються на:

- Фінансові активи (грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, цінні папери у портфелі банку, інші фінансові активи);
- Фінансові зобов'язання (кошти банків, кошти клієнтів, субординований борг, інші фінансові зобов'язання);
- Інструменти власного капіталу (прості акції).

Фінансові інструменти *первісно* оцінюються та відображаються за фактичною собівартістю, яка складається з справедливої вартості інструменту плюс витрати, які безпосередньо стосуються операції придбання, випуску, вибуття фінансового інструменту.

На кожен дату балансу після первісного визнання фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю шляхом *дисконтування* очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка, оцінювання *зменшення корисності* і формування резерву.

При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів у Банку використано всю наявну ринкову інформацію щодо застосування *методу оцінювання*, а саме:

- *кошти в інших банках*

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової. Банк визнає зменшення корисності після первісного визнання фінансового активу на кожен дату балансу шляхом формування спеціальних резервів. Строкові кошти в інших банках обліковуються після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка;

- *кредити та заборгованість клієнтів*

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банк визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки

відсотка.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості.

Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

- *дебіторська заборгованість*

Під час первісного визнання справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу.

Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

- *кошти клієнтів*

Банк визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

- *субординований борг*

Залучені кошти на умовах субординованого боргу є довгостроковими зобов'язаннями, за якими відсоткові ставки не можуть перевищувати протягом усього строку дії угоди максимальної ставки залучення, що встановлюється за рішенням Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг. Отже, справедлива вартість зазначених коштів наближається до балансової.

- *інструменти капіталу (прості акції)*

Справедлива вартість не визначається для інструментів капіталу, які не котируються на ринку. Прості акції Банку обліковуються за історичною собівартістю.

Банк зазначає, що не має фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити. Таким чином, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які відображаються в балансі Банку, наближається до справедливої вартості. Показники справедливої вартості за попередній рік приведені у відповідність та відповідно дорівнюють балансовій вартості попереднього року.

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справед-лива вартість	балан-сова вартість	справед-лива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	249955	249955	293204	293204
1.1	готівкові кошти	52322	52322	44706	44706
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97320	97320	99621	99621
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5275	5275	5664	5664
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	95038	95038	143213	143213
2	Кошти в інших банках:	198	198	72308	72308
2.1	депозити в інших банках	198	198	44308	44308
2.2	кредити, надані іншим банкам	0	0	28000	28000
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	900569	900569	763683	763683
3.1	кредити юридичним особам	813047	813047	679889	679889
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	66413	66413	55114	55114
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	12981	12981	11704	11704
3.4	інші кредити фізичним особам	8128	8128	16976	16976
4	Інші фінансові активи:	6150	6150	11875	11875
4.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	2893	2893	3926	3926
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2954	2954	7620	7620
4.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	165	165	328	328

4.4	інші фінансові активи	138	138	1	1
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1156872	1156872	1141070	1141070
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	0	0	71939	71939
7.2	депозити інших банків	0	0	55951	55951
7.4	кредити отримані	0	0	15988	15988
8	Кошти клієнтів:	1073366	1073366	997987	997987
8.1	державні та громадські організації	0	0	1487	1487
8.2	інші юридичні особи	518223	518223	457510	457510
8.3	фізичні особи	555143	555143	538990	538990
11	Інші фінансові зобов'язання:	10290	10290	7081	7081
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	3	3	3	3
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	136	136	100	100
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2684	2684	2853	2853
11.4	дивіденди до сплати	77	77	75	75
11.5	інші фінансові зобов'язання	7390	7390	4050	4050
12	Субординований борг	10042	10042	10042	10042
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1093618	1093618	1087049	1087049

Таблиця 44.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки
Балансова вартість цінних паперів в портфелі Банку на продаж станом на 31.12.2013 року складає 27 256 тис. грн.

З них:

- боргові (векселі) на суму 26 500 тис. грн.;
- акції на суму 756 тис. грн.

На дату балансу справедливу вартість цих цінних паперів достовірно визначити неможливо, в зв'язку з їх перебуванням в обігу на організаційно оформлених ринках, відсутністю подібних інструментів та неможливості здійснення аналізу дисконтованих грошових потоків.

Інформація надається в Примітці 11 «Цінні папери в портфелі банку на продаж»

Станом на 31.12.2013 року на балансі Банку також не обліковується застава у вигляді цінних паперів за справедливою вартістю.

Примітка 45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кре-дит и та дебі-то р-ська за-бор-гова-ніст ь	Акти-в и, дос-туп ні для про-да жу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвес-т иції, утри-му вані до по-гаше н-ня	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	249955	0	0	0	0	249955
2	Кошти в інших банках:	198	0	0	0	0	198
2.1	депозити в інших банках	198	0	0	0	0	198
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	900569	0	0	0	0	900569
3.1	кредити юридичним особам	813047	0	0	0	0	813047
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	66413	0	0	0	0	69413

3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	12981	0	0	0	0	12981
3.4	інші кредити фізичним особам	8128	0	0	0	0	8128
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	26341	0	0	0	26341
5	Інші фінансові активи:	6150	0	0	0	0	6150
5.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	2893	0	0	0	0	2893
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2954	0	0	0	0	2954
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	165	0	0	0	0	165
5.4	інші фінансові активи	138	0	0	0	0	138
6	Усього фінансових активів	115687 2	26341	0	0	0	1183213

Таблиця 45.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кре-дит и та дебі-то р-ська за-бор-г ова-ніст ь	Акти-в и, дос-туп ні для про-да жу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвес-т иції, утри-му вані до по-гаше н-ня	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	293204	0	0	0	0	293204
2	Кошти в інших банках:	72308	0	0	0	0	72308
2.1	депозити в інших банках	44308	0	0	0	0	44308
2.2	кредити, надані іншим банкам	28000	0	0	0	0	28000
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	763683	0	0	0	0	763683
3.1	кредити юридичним особам	679889	0	0	0	0	679889
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	55114	0	0	0	0	55114
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	11704	0	0	0	0	11704
3.4	інші кредити фізичним особам	16976	0	0	0	0	16976
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	16094	0	0	0	16094
5	Інші фінансові активи:	11875	0	0	0	0	11875
5.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	3926	0	0	0	0	3926
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7620	0	0	0	0	7620

5.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	328	0	0	0	0	328
5.4	інші фінансові активи	1	0	0	0	0	1
6	Усього фінансових активів	114106 0	16094	0	0	0	1157164

Примітка 46. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду

(тис. грн.)								
(тис. грн.) Ряд-ок	Найменування статті	Мате-ринська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8-28%)	0	0	0	0	32	0	1090
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	3	0	2
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0.05-19%)	0	18189	0	0	2540	0	92497
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 11%)	0	10 042	0	0	0	0	0

Таблиця 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Мате-ринська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	9	0	165
2	Процентні витрати	0	3338	0	0	244	0	853
3	Комісійні доходи	0	8	0	0	2	0	25

Таблиця 46.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду

Даних не має.

Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної періоду (тис. грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Мате-ринська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	403	0	2196

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	402	0	2376
---	---	---	---	---	---	-----	---	------

Таблиці 46.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8-26%)	0	0	0	0	31	0	1270
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	4	0	16
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,05-17,5%)	0	13 548	0	0	2 009	0	72 957
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 11%)	0	10 042	0	0	0	0	0

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	68	0	363
2	Процентні витрати	0	2 986	0	0	337	0	744
3	Комісійні доходи	0	22	0	0	1	0	9

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

Даних не має.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	6	0	1 938
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	669	0	3 760

Примітка 47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

Даних не має.

Примітка 48. Об'єднання компаній.

Даних не має.

Примітка 49. Події після дати балансу

Незважаючи на необхідність доформування резерву, річна фінансова звітність банку та статзвітність за результатами перевірки зовнішнього аудиту коригуванню не підлягає, в зв'язку з не перевищенням порогу суттєвості, що передбачений нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами банку. Поріг суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки) ПАТ «Полтава-банк», що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат банку, є величина в 1 відсоток відповідно до підсумку всіх активів, усіх зобов'язань, капіталу, усіх доходів і всіх витрат банку. Кількісне визначення фінансового впливу викривлення на річну фінансову звітність становить 0,2% від витрат банку.

Враховуючи той факт, що перевірка проведена за минулий період, а на даний час в країні відбувається вплив політичної кризи на банківську систему та економіку України, з ускладненням поточної ситуації на грошово-кредитному ринку, з незабезпеченням стабільності національної грошової одиниці, з ймовірним потенційним обвалом певного ринку чи валюти, різкого та незапланованого відтоку коштів вкладників, усі параметри ризиків становлять загрозу для надходжень і капіталу і відповідно сукупний аудиторський ризик може досягнути високого рівня, а потенційний напрямок може прагнути до зростання.

Примітка 50. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Виконання аудиторських послуг стосовно проведення аудиту річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк» здійснено аудиторською фірмою ТОВ «Фінком-аудит», що діє на підставі Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0618 та Свідоцтва НБУ про внесення до реєстру аудиторів банків за № 0000028 чинного до 01 січня 2015 року видане на ім'я Мазур Оксани Аркадієвни.

Згідно отриманого звіту незалежної аудиторської фірми «Фінком-аудит», що підписана директором аудиторської фірми О.А. Мазур, за наслідками аудиту фінансової звітності аудитор надав висновок для висловлення умовно-позитивної думки.

Голова Правління ПАТ «Полтава-банк»

Перeverзев В.С.

Головний бухгалтер

Щербак Л.І.