

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

в.о. Голови Правління		В.В. Кононихіна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	МП	<u>30.04.2013</u>
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

- 1.1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
- 1.2. Організаційно-правова форма емітента
Публічне акціонерне товариство
- 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента
00032112
- 1.4. Місцезнаходження емітента
03150, Україна, Голосіївський р-н, м.Київ, вул. Горького, 127
- 1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента
(044) 247-89-81, 247-89-81
- 1.6. Електронна поштова адреса емітента
EKulikova@hq.eximb.com

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|---|
| 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | <u>30.04.2013</u>
(дата) |
| 2.2. Річна інформація опублікована у | <u>№83 Бюлетень "Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку"</u>
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>30.04.2013</u>
(дата) |
| 2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | <u>http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2012/</u>
(адреса сторінки) | в мережі
Інтернет
<u>08.05.2013</u>
(дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	
7. Інформація про дивіденди	X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
14. Інформація про стан корпоративного управління	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або	

включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
20. Основні відомості про ФОН	
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
24. Правила ФОН	
25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)	
27. Аудиторський висновок	X
28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
30. Примітки: Посадові особи акціями емітента не володіють. Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться. Акції, облігації та інші цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Похідні цінні папери емітентом не випускались. Викуп власних акцій емітентом за звітний період не здійснювався. Сертифікати цінних паперів не видавались. Інформація щодо вартості чистих активів відсутня. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня. Боргові цінні папери з гарантіями третіх осіб не випускались. Іпотечні облігації емітентом не випускались. Сертифікати ФОН не випускались.	

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "Укрексімбанк"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

03150

3.1.5. Область, район

м.Київ Голосіївський р-н

3.1.6. Населений пункт

м.Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Горького, 127

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 №370608

3.2.2. Дата державної реєстрації

23.01.1992

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

16 413 486 147,9

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

16 446 817 658,82

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м.Києву і Київській обл.

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32004120502

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

д/н

3.3.5. МФО банку

д/н

3.3.6. Поточний рахунок

д/н

3.4. Основні види діяльності

№64.19 - Інші види грошового посередництва

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на	АВ №493218	21.10.2009	Національна комісія з цінних	21.10.2014

фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.			паперів та фондового ринку	
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії, ліцензію планується продовжити.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг.	АВ №493194	21.10.2009	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії, ліцензію планується продовжити.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АВ №493192	21.10.2009	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії, ліцензію планується продовжити.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АВ №493193	21.10.2009	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії, ліцензію планується продовжити.			
Банківська ліцензія	2	05.10.2011	Національний банк України	Безстроков о
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: **Глобальна мережа експортно-імпортних банків та фінансових установ зі сприяння розвитку (The Global Network of Export-Import Banks and Development Finance Institutions - G-NEXID).**

Місцезнаходження об'єднання: Bureau 172 - 1er etage aile rhone 150, route de Ferney CH-1218 Le Grand Saconnex, Geneva.

У червні 2004 року на 11-й сесії Конференції ООН з торгівлі і розвитку (ЮНКТАД) в Сан-Паулу (Бразилія), основною метою якої було вироблення заходів з підвищення узгодженості між національними стратегіями розвитку і глобальними процесами у світовій торгівлі з метою економічного зростання і розвитку, було ініційовано створення G-NEXID. Нова організація створена для підтримки торгівлі між країнами, що розвиваються, та заохочення до інвестиційної взаємодії на дво- та багатосторонній основі між експортно-імпортними банками та фінансовими установами зі сприяння розвитку країн, що розвиваються, задля забезпечення зростання й зміцнення зв'язків у торговельно-економічних стосунках між державами південної півкулі. G-NEXID офіційно розпочала свою діяльність 13 березня 2006 року.

Членами G-NEXID є 24 експортно-імпортні банки та фінансові установи зі сприяння розвитку світу. G-NEXID діє на підставі законодавства Швейцарії, має статус спостерігача в UNCTAD.

Штаб-квартира G-NEXID розташована у м. Женева (Швейцарія).

АТ "Укресімбанк" є членом G-NEXID з 14 лютого 2008 року.

Найменування об'єднання: **Фондова біржа "ПФТС".**

Місцезнаходження об'єднання: 01601 м.Київ, вул.Шовковична, 42/44.

Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в

режимі реального часу. Торговельна система Фондової біржі ПФТС функціонує з 1997 року.
Акціонер з 1997 року.

Найменування об'єднання: **Асоціація "Незалежна асоціація банків України"**.

Місцезнаходження об'єднання: 03150 м.Київ вул. Червоноармійська, 72, оф. 25.

НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України.

Створене в листопаді 2011 року. Основними цілями діяльності НАБУ є захист прав та інтересів банків-членів Асоціації, формування єдиної позиції по найбільш важливим для життєдіяльності банківської системи питань, підвищення кваліфікаційного рівня працівників банківської сфери та ін. Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2011 р.

Найменування об'єднання: **Асоціація "Фондове партнерство" при фондовій біржі "ПФТС"**.

Місцезнаходження об'єднання: 01601 м.Київ, вул.Шовковична, 42/44.

Асоціація "Фондове Партнерство" (раніше Асоціація ПФТС) була створена у лютому 1996 року як професійна організація, що об'єднала торговців цінними паперами на ринку України. В 1997 році Асоціація отримала статус саморегульованої організації та заснувала Фондову біржу ПФТС. Діяльність Асоціації спрямована на сприяння розвитку відкритого і рівно доступного фондового ринку для його учасників, створення належних умов для цивілізованого ведення діяльності на фондовому ринку, а також впровадження правил та стандартів професійної поведінки.

Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 1997р.

Найменування об'єднання: **MasterCard International**.

Місцезнаходження об'єднання: 10577, 2000 Purchase Street, Purchase, NY, USA.

Банк є розрахунковим банком платіжної системи MasterCard International. АТ "Укресімбанк" має право використовувати торговельну марку MasterCard та здійснювати емісію карток MasterCard.

Найменування об'єднання: **ПАТ "Українська біржа"**.

Місцезнаходження об'єднання: 01601 м.Київ, вул.Шовковична, 42/44.

Біржа розпочала свою роботу в 2009 році. Функції фондової біржі полягають у забезпеченні регулярного функціонування організованого ринку цінних паперів і похідних фінансових інструментів.

Основна мета заснування біржі - підвищення конкурентоспроможності фінансового ринку України і створення умов для залучення в економіку країни не тільки іноземного, але і внутрішнього капіталу.

Статус члена з 2010 року.

Найменування об'єднання: **ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"**.

Місцезнаходження об'єднання: 04070 м.Київ, вул.Межигірська,1.

На сьогоднішній день до Групи УМВБ, створеної у 2009 році, входять ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ", ТОВ "ФТН Монітор Україна". Мета діяльності Групи УМВБ - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому на товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Уряду. На сьогодні ПрАТ "УМВБ" є біржею, яка здійснює організацію торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами, репо, деривативами як фінансовими, так і товарними) та розрахунки і кліринг за укладеними на біржі угодами з забезпеченням механізмів управління ризиками та системи гарантій по виконанню угод.

Акціонер з 1994 року.

Найменування об'єднання: **ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"**.

Місцезнаходження об'єднання: 01032 м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г.

ВДЦП є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "Міжрегіональний фондовий союз" (МФС), яке було створене у 1997 році для надання депозитарних послуг на фондовому ринку. Об'єднання МФС та ВДЦП відбулось у 2009 році. Акціонерами ВДЦП є зберігачі цінних паперів та організатори торгівлі. Держава у складі акціонерів представлена Національним банком України. Головними завданнями ВДЦП є надання якісних депозитарних й клірингових послуг, а також втілення найкращих міжнародних практик з депозитарної діяльності на ринку України.

Акціонер з 1997 року.

Найменування об'єднання: **Асоціація "Укрсвіфт"**.

Місцезнаходження об'єднання: 04053 м.Київ, вул. Обсерваторна, 21-А.

Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом.

Найменування об'єднання: **Товарна біржа КМВБ**.

Місцезнаходження об'єднання: 95017 м.Сімферополь, вул.Київська, 55/2.

7 квітня 1995 за ініціативою провідних комерційних банків Криму було прийнято рішення про створення добровільного об'єднання банків "Кримська міжбанківська валютна біржа" (КМВБ). Як юридична особа біржа зареєстрована Національним банком України в Книзі реєстрації банків, бірж та інших фінансових організацій 26 липня 1995р. під № 2. КМВБ стала правонаступницею валютної біржі Республіканського банку Криму, яка була центром проведення міжбанківських валютних операцій в Криму з липня 1994р.

Основною метою створення Біржі були формування цивілізованого міжбанківського валютного ринку (на території Криму), шляхом організації та регулювання біржової торгівлі.

19 грудня 2007. на Зборах засновників установчі документи приведені у відповідність до законодавства України, затверджено Статут у новій редакції, назву змінено на Товарна біржа КМВБ.

Акціонер з 1995 року.

Найменування об'єднання: **Міжнародна міжбанківська організація з валютних та фінансових розрахунків по телексу (S.W.I.F.T.)**.

Місцезнаходження об'єднання: Avenue Adele 1,B-1310 La Hulpe, Belgium.

S.W.I.F.T. - це об'єднана галузева система, яка забезпечує захищені від несанкціонованого доступу послуги обміну повідомленнями та надає свої послуги різним фінансовим інститутам в багатьох країнах світу. Система S.W.I.F.T. забезпечує всім її учасникам доступ до цілодобової високошвидкісної мережі банківської інформації в стандартній формі при високому ступені контролю та захисту від несанкціонованого доступу. Статус члена. Акціонер з 1993 року.

Найменування об'єднання: **Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім "УМВБ"**.

Місцезнаходження об'єднання: 04070 м.Київ, вул.Межигірська,1.

На сьогоднішній день до Групи УМВБ, створеної у 2009 році, входять ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ", ТОВ "ФТН Монітор Україна". Мета діяльності Групи УМВБ - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому на товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Уряду.

Найменування об'єднання: **Visa International.**

Місцезнаходження об'єднання: 94404, 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State California, USA.

Одна з найбільших світових платіжних систем. Карти Visa приймаються до оплати в торгових точках більш ніж у 150 країнах світу. Організація грає центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовують 21 тисяча фінансових організацій - членів платіжної системи і власниками їх карт.

Банк є розрахунковим банком платіжної системи Visa International. АТ "Укрексімбанк" має право використовувати торгівельну марку Visa та здійснювати емісію карток Visa.

Найменування об'єднання: **Кримський банківський союз.**

Місцезнаходження об'єднання: 95017 м.Сімферополь, вул.Київська, 55/2.

Кримський банківський союз був створений за ініціативою банків Автономної Республіки Крим в 1995 році, а в 2002 році перереєстровано в Асоціацію "Кримський банківський союз".

Основною метою діяльності Асоціації є сприяння розвитку банківської системи Криму, захист та представництво інтересів своїх членів в органах державної влади та управління, розвитку міжрегіональних і міжнародних зв'язків, сприяння створенню правової бази банківської діяльності, забезпечення зв'язку з громадськістю, утвердження взаємної довіри, надійності та ділового партнерства між банками.

Найменування об'єднання: **American Express.**

Місцезнаходження об'єднання: 200 Vesey Street, New York, NY, USA.

Офіційний дилер (дорожні чеки). Уповноважений банк компанії American Express Limited по обслуговуванню карт American Express в торговельно-сервісних підприємствах України.

Найменування об'єднання: **Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЕМА".**

Місцезнаходження об'єднання: 01033 м.Київ, вул.Саксаганського, 37, оф.2.

АТ "Укрексімбанк" є членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЕМА". Асоціація створена з метою підвищення ефективності діяльності її членів на ринку платіжних карток. Головним завданням Асоціації є сприяння членам асоціації у взаємодії з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в міжнародних платіжних системах, представляє інтереси в державних органах з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безготівкових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток.

Найменування об'єднання: **Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв.**

Місцезнаходження об'єднання: 01133 м.Київ, вул. Щорса, 32Б, оф. 61.

ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Член з 2009 року.

Найменування об'єднання: **Асоціація платників податків України.**

Місцезнаходження об'єднання: 01001, м.Київ, вул.Михайлівська, 24/11-В.

Метою діяльності АППУ - є захист прав та законних інтересів платників податків у економічній, правовій, соціально-трудова та інших сферах їх діяльності, представництво інтересів членів АППУ на національному, галузевому та місцевому рівнях, а також сприяння створенню в Україні умов для становлення та пріоритетного розвитку національного підприємництва. Дата вступу АТ "Укрексімбанк" - 2012 р.

Найменування об'єднання: **Асоціація "Українські фондові торговці" при фондовій біржі "Перспектива"**.

Місцезнаходження об'єднання: 01015, м.Київ, вул.Московська, 46/2 к.32.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа"). Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів ДКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу.

Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2009р.

Найменування об'єднання: **Фондова біржа "Перспектива"**.

Місцезнаходження об'єднання: 49000 м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30.

ПАТ "Фондова біржа "Перспектива" створена у 2006 році для організації масових торгів цінними паперами в Україні та впровадження Інтернет-трейдингу. Біржа діє на підставі Ліцензії ДКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: АВ №483591 "Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку" від 21.08.2009р.(Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи, серія А01, №054880, від 06.08.2009 року). Статус члена з 2009 року.

Найменування об'єднання: **Міжнародна факторингова Асоціація "International Factors Group" (IFG)**.

Місцезнаходження об'єднання: B-1150 Belgium, Brussels, Av. R. Vandendriessche, 18 (Box 15).

У 1960 році з'явилася перша факторингова асоціація - International Factors Group (IFG), яка на сьогодні об'єднує більше 60 компаній з 41 країни світу. У рамках асоціації була розроблена електронна система передачі інформації між факторинговими компаніями, яка використовується для дуже швидкої оцінки кредитоспроможності дебіторів у всьому світі, для встановлення кредитних лімітів і моніторингу за станом постачань і платіжною дисципліною покупців.

Найменування об'єднання: **ПАТ "Національний депозитарій України"**.

Місцезнаходження об'єднання: 01001 м.Київ, вул.Б.Грінченка, 3.

Національний депозитарій України створений відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Договір про заснування Національного депозитарію України підписано ДКЦПФР та НБУ 18 грудня 1998 року. Державна реєстрація відбулася 17 травня 1999 року. Відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" НДУ є центральним інститутом Національної депозитарної системи, на який покладено забезпечення її формування й розвитку, функціонування єдиної системи депозитарного обліку й обслуговування обігу цінних паперів, інтеграцію Національної депозитарної системи в міжнародну систему депозитарних установ, що забезпечують функціонування світових ринків капіталів.

Акціонер з 2011 року.

Найменування об'єднання: **Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій - Празький клуб (Бернський Союз)**.

Місцезнаходження об'єднання: 27-29 Cursitor Street London EC4A 1LT United Kingdom.

Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій, або Бернський союз, був заснований в 1934 році як міжнародна неприбуткова організація, головною метою якої є сприяння розвитку

торгівлі та інвестицій в усьому світі шляхом заохочення міжнародного визнання єдиних принципів страхування експортного кредитування та інвестицій. Сьогодні Бернський союз є провідним міжнародним об'єднанням понад п'ятдесяти офіційних експортно-кредитних агентств, які гарантують платежі за експортними кредитами та прямими інвестиціями. Празький клуб, до складу якого входять понад тридцять установ, заснованих Бернським союзом в 1993 році для сприяння розвитку нових ЕКА. АТ "Укрексімбанк" став членом Празького клубу 1 жовтня 2008 року.

Найменування об'єднання: **ПрАТ "Бюро кредитних історій"**.

Місцезнаходження об'єднання: 02002 м. Київ, вул. Марини Раскової, 11.

Інститут кредитних історій - спеціально заснований інститут зі збирання, зберігання і доведення (у встановленому на законодавчому рівні порядку) до зацікавлених сторін відомостей.

Акціонер з 2005 року.

Найменування об'єднання: **Українська Національна Іпотечна Асоціація**.

Місцезнаходження об'єднання: 03035 м. Київ, вул. Сурікова, 3, корпус ДКДЗ "Дніпро".

Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА) була створена у 2002 році із завданням всебічного розвитку іпотеки.

УНІА об'єднує організації, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості, що за обсягом виданих кредитів займають понад 70% ринку іпотечного житлового кредитування. УНІА є членом Європейської Іпотечної Федерації. Член з 2002 року.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2012	Довгостр. депозити в ін. валюті "Caal"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2012	Боргові зобов'яз. в ін. валюті "B3"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 12.07.2012	Нац. довгострок. рейтинг "AA-(ukr)"
Fitch Ratings Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 12.07.2012	Коротк. рейт. дефолту в ін. валюті "B"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 12.07.2012	Боргові зобов'яз. в ін. валюті "B"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2012	Довгостр. депозити в нац. валюті "B3"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2012	Боргові зобов'яз. в нац. валюті "B3"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове	Поновлення рейтингової оцінки	Фінансова стійкість "E+"

	агентство	емітента 07.12.2012	
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2012	Коротк. депоз. в нац. валюті "Not Prime"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2012	Коротк. депоз. в ін. валюті "Not Prime"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 12.07.2012	Довгостр. р. дефолту в ін. валюті "B"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 12.07.2012	Рейтинг стійкості "b"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 12.07.2012	Рейтинг підтримки "4"

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Держава Україна в особі Кабінету Міністрів	00000000	01008, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул.Грушевського, 12/2	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
д/н	д/н д/н д/н		0
Усього			100

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу по системі АТ "Укресімбанк" за 2012 рік складає 4 452 особи. Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та сумісників за 2012 рік складає 17 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) за 2012 рік складає 71 особу. Фонд оплати праці штатних працівників за 2012 рік складає 613 181,8 тис. грн. Порівняно з 2011 роком, фонд оплати праці збільшився на 101 030,5 тис. грн.

Навчання та розвиток персоналу - вагомий інструмент не просто підвищення кваліфікації працівників, але й успішного впровадження змін при необхідності реагувати на виклики ринку, що впливає на результативність бізнесу в цілому.

Організація та забезпечення ефективної роботи єдиної комплексної системи навчання та розвитку персоналу для задоволення довгострокової потреби Банку у висококваліфікованому персоналі на основі єдиних корпоративних цінностей і стандартів здійснюється Корпоративним університетом Управління по роботі з персоналом.

Навчальні заходи та програми Корпоративного університету реалізуються за трьома основними напрямками:

- Тренінгові програми навчання;
- Дистанційні програми навчання;
- Навчання у зовнішніх провайдерів освітніх послуг.

Продуктова лінійка Корпоративного університету постійно розширювалась та на даний момент складає 33 тренінгових та 94 дистанційних продукти.

Загалом у 2012 році 563 працівника Банку були залучені до тренінгового навчання, 2786 фахівців пройшли дистанційне навчання, 338 працівників взяли участь у 146 навчальних заходах, організованих зовнішніми провайдерами в Україні та за кордоном.

Окремі працівники Банку проходять обов'язкове навчання та своєчасну сертифікацію згідно з вимогами законодавства України за такими напрямками:

- Торгівля цінними паперами;
- Депозитарна діяльність;
- Фінансовий моніторинг.

Крім навчальних заходів Корпоративним університетом здійснюється організаційна та методологічна підтримка внутрішніх навчальних заходів таких як інформаційно-виробничі наради, презентації, навчальні семінари-наради. Виробничі наради проводяться за безпосередньої участі профільних підрозділів Головного банку та філій, на яких розглядаються практичні питання їх напряму діяльності. У 2012 році пройшло 10 подібних заходів.

Одним з завдань Корпоративного університету є інформаційно-аналітична підтримка працівників банку, яка здійснюється шляхом розсилки "Медіа-моніторинг" та передплати на професійну періодичну пресу в паперовому та електронному вигляді.

Діяльність усіх напрямів Корпоративного університету з 2009 року щорічно підтверджується зовнішніми аудиторами компанії TUV Rheinland InterCert (Німеччина) на відповідність вимогам міжнародного стандарту ISO 9001:2008 системи менеджменту якості.

У серпні 2012 року аудитором TUV Rheinland InterCert (компанія ТОВ "ТЮФ Рейланд Україна") була проведена ресертифікація системи менеджменту якості на відповідність вимогам міжнародного стандарту ISO 9001:2008, що є умовою отримання сертифікату на відповідність менеджменту якості на три роки (до 2015 року).

З 2011 року у філіях активно впроваджується програма кураторства. У 2012 році програма була реалізована у всіх 29 філіях. Роль Куратора у філіях виконують заступники керуючих (керівники роздрібного бізнес напряму). Впровадження програми кураторства дозволяє значно підвищити ефективність роботи співробітників філій і мінімізувати витрати на навчання і розвиток персоналу.

Щорічно у Банку проводиться внутрішньобанківська конференція. З метою заохочення та залучення персоналу банку до виконання стратегічних завдань шляхом впровадження нових підходів з удосконалення банківської діяльності 15 листопада 2012 року відбулася VIII внутрішньобанківська конференція "Йдемо назустріч".

За період підготовки Конференції до Корпоративного університету Управління по роботі з персоналом надійшло 58 конкурсних робіт пропозиціями від 50 співробітників філій та Головного банку АТ "Укресімбанк".

Також, з метою надання практичної допомоги молодим спеціалістам та навчальним закладам України у підготовці кваліфікованих спеціалістів у Банку організовується проходження практики для студентів старших курсів вищих навчальних закладів м. Києва і стажування для молодих спеціалістів в управліннях Головного банку.

З метою підтримки та підвищення рівня володіння діловою іноземною мовою у Банку організовано вивчення іноземних мов для зацікавлених співробітників Головного банку та філій.

Інтеграція різних підходів і методів дозволяє створити та запровадити як довгострокові, так і короткострокові програми навчання та розвитку персоналу, спрямовані на забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку стратегічним та операційним потребам.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Удовиченко Микола Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1959

6.1.5. Освіта

Вища. Київський державний університет ім.Т.Г. Шевченка, Київський національний економічний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління - заступник Голови Правління АТ "Укрексімбанк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

З 01.02.2013 Голова Правління - Білоус В.В. згідно Рішення Наглядової ради АТ "Укрексімбанк" (Протокол від 01.02.2013 №1).

6.1.1. Посада

Член Правління - перший заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кононихіна Вікторія Валентинівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1971

6.1.5. Освіта

Вища. Донецький державний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит", керуючий філією "Донецьке регіональне управління".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Монастирська Світлана Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1979

6.1.5. Освіта

Вища. Українська академія банківської справи.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор Департаменту корпоративного кредитування ПАТ "Альфа-Банк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Білоус Віталій Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1971

6.1.5. Освіта

Вища. Полтавський державний педагогічний інститут, Український державний хіміко-технологічний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укресімбанк", головний радник Голови Правління.

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Алексєєва Ольга Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1953

6.1.5. Освіта

Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

23

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер АТ "Укресімбанк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мананніков Андрій Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1968

6.1.5. Освіта

Вища. ОрджВКУ ім. Маршала Радянського Союзу А.І. Єременко. ХГВКТУ. Донецький державний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник служби безпеки та захисту інформації АБ "Український Бізнес Банк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Марюхін Володимир Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1951

6.1.5. Освіта

Вища. Донецький політехнічний інститут. Київський національний університет будівництва та архітектури.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

23

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор з розвитку підприємства ТОВ "Емона Текстиль".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Миськів Сергій Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1970

6.1.5. Освіта

Вища. Чернівецький державний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Голови Правління, директор юридичного департаменту ПАТ "Терра Банк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Решетняк Оксана Анатоліївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1966

6.1.5. Освіта

Вища. Донецький державний медичний інститут. Післядипломна освіта, Донецький державний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор Аналітичного департаменту АБ "Український Бізнес Банк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Руда Вікторія Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1973

6.1.5. Освіта

Вища. Київський національний економічний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Перший заступник Голови Правління ПАТ "Терра Банк".

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Соколов Олександр Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1965

6.1.5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH).

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мяковський Анатолій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1961

6.1.5. Освіта

Вища. Київський торгово-економічний інститут.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Перший заступник Міністра фінансів України.

6.1.8. Опис

Призначений Постановою КМУ від 04.10.2010р. №907.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кушніренко Олександр Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1965

6.1.5. Освіта

Вища. Київське вище зенітне ракетне училище ім. С.М. Кірова. Українська Академія державного управління при Президентів України.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Керівник Апарату Прем'єр-міністра України.

6.1.8. Опис

Призначений Постановою КМУ від 29.03.2010р. №304.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Любченко Костянтин Валерійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1968

6.1.5. Освіта

Вища. Донецький політехнічний інститут. Донецький державний університет управління.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Керівник Секретаріату Кабінету Міністрів України.

6.1.8. Опис

Призначений Постановою КМУ від 29.03.2010р. №304.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рибак Сергій Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1970

6.1.5. Освіта

Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка. Український фінансово-економічний інститут.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Міністра фінансів України.

6.1.8. Опис

Призначений Постановою КМУ від 29.03.2010р. №304.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Харченко Сергій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1956

6.1.5. Освіта

Вища. Харківський політехнічний інститут ім.І.З. Соколова. Донецька державна академія управління.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Державної казначейської служби України.

6.1.8. Опис

Призначений Постановою КМУ від 29.03.2010р. №304.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Акімова Ірина Михайлівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1960

6.1.5. Освіта

Вища. Харківський державний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Перший заступник Глави Адміністрації Президента України.

6.1.8. Опис

Призначена Указом Президента від 14.04.2010р. №539/2010.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гайдуцький Павло Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1950

6.1.5. Освіта

Вища. Тернопільський фінансово-економічний інститут.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Президента України.

6.1.8. Опис

Призначений Указом Президента від 14.04.2010р. №539/2010.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Портнов Андрій Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1973

6.1.5. Освіта

Вища. Східно-український державний університет. Київський Національний економічний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Президента України, керівник Головного управління з питань судоустрою.

6.1.8. Опис

Призначений Указом Президента від 14.04.2010р. №539/2010.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федосов Віктор Михайлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1939

6.1.5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Завідувач кафедри фінансів Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана.

6.1.8. Опис

Призначений Указом Президента від 14.04.2010р. №539/2010.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Носачова Ірина Вікторівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1971

6.1.5. Освіта

Вища.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Державної податкової служби в м.Києві

6.1.8. Опис

Призначена Указом Президента від 01.11.2012р. №626/2012.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Магута Роман Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1958

6.1.5. Освіта

Вища. Тернопільський фінансово-економічний інститут.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Рахункової палати України.

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття

своїх паспортних даних посадова особа не надала. Даних щодо стажу керівної роботи не надано.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Потьомська Наталія Анатоліївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

6.1.4. Рік народження

1967

6.1.5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", заступник начальника Управління обліку і звітності - заступник головного бухгалтера - начальник відділу податкового обліку.

6.1.8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України	00000000	01008, Україна, д/н р-н, м.Київ, Грушевського, 12/2	07.02.2001	11 414 901	100	11 414 901	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Д/н	д/н д/н д/н			0	0	0	0	0	0
Усього				11 414 901	100	11 414 901	0	0	0

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 27.03.2013 №214 "Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2012 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави", АТ "Укрексімбанк" зобов'язаний направити 30 відсотків прибутку за 2012 рік до Державного бюджету України у строк до 01.07.2013 року.			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080, д/н р-н, м.Київ, вул. Фрунзе, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584520
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.06.2011
Міжміський код та телефон	(044) 238-65-33
Факс	238-65-33
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	22891956
Місцезнаходження	03113, д/н р-н, м.Київ, пров. Артилерійський, 7-9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АБ 500422
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.11.2009

Міжміський код та телефон	(044) 239-29-97
Факс	239-29-95
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Арсенал страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33908322
Місцезнаходження	04071, д/н р-н, м.Київ, вул. Межигірська, 32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 546457
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 227-47-38
Факс	227-47-38
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Юридична фірма "Саєнко-Харенко"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33349698
Місцезнаходження	01034, д/н р-н, м.Київ, пров. Музейний, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Статут № запису 1074
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Шевченківська районна держадміністрація у м.Києві
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.01.2005
Міжміський код та телефон	(044) 599-90-00
Факс	599-90-09
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає юридичні послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001, д/н р-н, м.Київ, вул. Хрещатик,

	19-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2005
Міжміський код та телефон	(044) 490-30-00
Факс	490-30-30
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АСКО-Медсервіс"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	13550765
Місцезнаходження	03150, д/н р-н, м.Київ, вул. Горького, 122
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №528599
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 247-40-70
Факс	247-40-80
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30115243
Місцезнаходження	03062, д/н р-н, м.Київ, пр-т Перемоги, 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500444
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 536-00-21
Факс	536-00-21
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01601, д/н р-н, м.Київ, вул. Рейтарська,

	37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569313
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Факс	225-60-02
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Домінанта"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35265086
Місцезнаходження	01032, д/н р-н, м.Київ, вул. Саксаганського, 119, оф.27
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	547007
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 220-07-55
Факс	220-07-55
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Відкрите акціонерне товариство "Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"
Організаційно-правова форма	Відкрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00034186
Місцезнаходження	01032, д/н р-н, м.Київ, вул. Жилянська, 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 360300
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.09.2007
Міжміський код та телефон	(044) 537-58-00
Факс	537-58-83
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service
---	---------------------------

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	д/н
Місцезнаходження	ЕС3R7, Великобританія, д/н р-н, London, Mincing Lane, 2. Minster Court
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не ліцензується
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44(20) 777-25-454
Факс	722-07-295
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30373906
Місцезнаходження	04112, д/н р-н, м.Київ, вул. Грекова, 3, оф.9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	229/7
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.03.2011
Міжміський код та телефон	(044) 284-18-65
Факс	284-18-65
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Просто-страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24745673
Місцезнаходження	04050, д/н р-н, м.Київ, пр. Московський, 64-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569234
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(057) 732-94-45
Факс	732-94-45
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.
------	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство "Іллічівське"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25186738
Місцезнаходження	01033, д/н р-н, м.Київ, вул. Саксаганського, 38-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584086
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 207-01-83
Факс	207-01-83
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Fitch Rating Ltd.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	д/н
Місцезнаходження	EC2A1, Великобританія, д/н р-н, London, 101 Finsbury Pavement
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не ліцензується
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 (20) 207-417-242
Факс	207-417-242
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "Гарант-Авто"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16467237
Місцезнаходження	01042, д/н р-н, м.Київ, пров. Новопечерський, 19/3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 299706
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.03.2007
Міжміський код та телефон	(044) 456-00-00
Факс	456-00-00
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Країна"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20842474
Місцезнаходження	04176, д/н р-н, м.Київ, вул. Електриків, 29-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 528588
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.05.2009
Міжміський код та телефон	(044) 590-48-00
Факс	590-48-00
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Провіта"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31704186
Місцезнаходження	02100, д/н р-н, м.Київ, вул. І.Дубового, 18
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 377398
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.12.2007
Міжміський код та телефон	(044) 596-51-50
Факс	596-51-50
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	01032, д/н р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	585-42-40
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Консультант"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21612486
Місцезнаходження	01133, д/н р-н, м.Київ, бул. Л.Українки, 23-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0202
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 569-09-50
Факс	569-09-50
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Український Страховий Дім"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32556540
Місцезнаходження	01023, д/н р-н, м.Київ, пл. Спортивна, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584986
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.09.2011
Міжміський код та телефон	(044) 238-80-80
Факс	238-80-99
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	04050, д/н р-н, м.Київ, вул.Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569230
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 207-72-72
Факс	207-72-72
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Статус"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31201694
Місцезнаходження	43020, Волинська обл., д/н р-н, м.Луцьк, вул.Рівненська, 48, оф.3247
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №546357
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.06.2010
Міжміський код та телефон	(0332) 783525
Факс	783525
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "страхова компанія "Провідна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23510137
Місцезнаходження	03049, д/н р-н, м.Київ, пр-т Повітрофлотський, 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №520906
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.02.2010
Міжміський код та телефон	(044) 492-18-18
Факс	492-18-18
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова
--	--

	компанія АСКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	83052, Донецька обл., д/н р-н, м.Донецьк, пр.Ілліча, 100
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569992
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	(062) 348-38-00
Факс	348-38-87
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32253696
Місцезнаходження	04107, д/н р-н, м.Київ, вул. Багговутівська, 8/10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №377218
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.10.2007
Міжміський код та телефон	(044) 499-77-00
Факс	499-77-01
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16285602
Місцезнаходження	01054, д/н р-н, м.Київ, вул.Воровського, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569235
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Факс	490-27-44
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

	послуги.
--	----------

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20782312
Місцезнаходження	04112, д/н р-н, м.Київ, вул.Дегтярівська, 62
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500113
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 581-04-00
Факс	581-04-55
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Кримська страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20693867
Місцезнаходження	99011, д/н р-н, м.Севастополь, вул.Бутакова, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №528969
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.02.2007
Міжміський код та телефон	(0692) 544758
Факс	542300
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія АХА страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00483295
Місцезнаходження	04070, д/н р-н, м.Київ, вул.Іллінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	483295
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 206-83-42
Факс	206-83-42
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

	послуги.
--	----------

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "ХДІ страхування"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	22868348
Місцезнаходження	03150, д/н р-н, м.Київ, вул.Червоноармійська, 102
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	547229
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.11.2010
Міжміський код та телефон	(044) 247-44-77
Факс	529-08-94
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "страхова компанія "Універсальний поліс"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31282197
Місцезнаходження	01135, д/н р-н, м.Київ, вул.В.Чорновола, 12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	594346
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.02.2012
Міжміський код та телефон	(044) 482-16-94
Факс	482-16-94
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Аудиторська фірма "Фінансове агенство"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21384690
Місцезнаходження	18001, Черкаська обл., д/н р-н, м.Черкаси, вул.Б.Вишневецького, 37, оф.512
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0428
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	(0472) 456345

Факс	456345
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, д/н р-н, м.Київ, вул.Б.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	A01 №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-10-78
Факс	279-10-78
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію.
Опис	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію.

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

АТ "Укресімбанк" є однією з найбільш успішних банківських установ України, конкурентоспроможною на внутрішньому та зовнішніх фінансових ринках, зі стабільним фінансовим станом, бездоганною репутацією, досвідченим менеджментом і висококваліфікованим персоналом.

Серед визначних досягнень Банку 2012 року можна відзначити:

- у січні Укресімбанк став учасником міжнародної системи термінових грошових переказів "Юністрім", яка нараховує понад 250 тисяч пунктів у майже 100 країнах світу.
- у січні між АТ "Укресімбанк" та португальським Caixa Geral de Depositos підписано Рамкову Угоду, метою якої є сприяння співпраці між Португалією та Україною в комерційній та фінансовій сферах, поглибленому вивченню потенціалу ринків обох країн.
- у лютому Глобальний фонд кліматичного партнерства надає АТ "Укресімбанк" 30 млн. дол. США для підтримки енергоефективності.
- у лютому у Києві АТ "Укресімбанк" та Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) підписали Кредитну угоду обсягом 50 млн. дол. США, якою передбачається подальше нарощування спільної підтримки проектів сталої енергетики приватних українських підприємств. Також ЄБРР збільшив до 15 млн. дол. США ліміт фінансування факторингових операцій, відкритий АТ "Укресімбанк" у рамках Програми сприяння торгівлі.
- у серпні Укресімбанк відкрив нове депозитне сховище у Головному офісі в м. Києві. Відкриття нового сховища на 1260 сейфів дозволить банку розширити можливості надання послуг клієнтам із зберігання майна в індивідуальних сейфах.
- у серпні в Києві представники Commerzbank (Німеччина) вручили керівництву АТ "Укресімбанк" нагороду STP Award 2011 за високу якість проведення платежів.
- у жовтні Укресімбанк посів першу позицію за показником надійності в оновлених даних "Першого Українського Депозитного Індексу" (FUDI). Він єдиний з усіх фінансових установ здобув рейтинг А, що характеризується як "Найвища надійність серед українських банків. Низька

чутливість до несприятливих зовнішніх факторів".

- у грудні J.P. Morgan відзначив високу якість обробки платежів АТ "Укрексімбанк". Укрексімбанк отримав нагороду 2012 Elite Quality Recognition Award за автоматизацію клієнтських та міжбанківських платежів.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попереднього звітнього періоду

Банк відповідно до своєї місії та стратегічних цілей забезпечив побудову регіональної мережі, адекватну потребам його клієнтів.

Мережа АТ "Укрексімбанк" в Україні складається з 126 точок продажу, що забезпечують представництво банку в усіх регіонах країни: столиці, обласних і республіканських центрах, містах обласного підпорядкування.

Структура мережі банку в Україні вертикально інтегрована трьома рівнями установ: Головний банк, 29 філій, 96 відділень.

Мережа банку побудована на принципах виваженості, єдиного корпоративного стилю, прозорості діяльності, високого сервісу в установах мережі.

Подальше розширення представництва банку та удосконалення його мережі відбуватиметься за рахунок відкриття нових відділень, з урахуванням поточної кон'юнктури ринку, оптимізації розташування відділень, а також підвищення ефективності їх діяльності.

За межами України функціонує два представництва банку: у м.Лондоні (Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії) та у м. Нью-Йорку (Сполучені Штати Америки).

Регіональна структура Банку

АТ "Укрексімбанк"

Головний банк

03150 м. Київ, вул. Горького, 127

(044) 247-80-70

Центральне відділення

03150 м. Київ, вул. Тельмана, 5

(044) 247-38-20

Відділення №6

01014 м. Київ, вул. Бастіонна, 6

(044) 286-54-56

Представництво АТ "Укрексімбанк" у м. Лондоні, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії

32 Cornhill, London EC3V 3ND, UK

+44(20)70787417

Представництво АТ "Укрексімбанк" у м. Нью-Йорку, Сполучені Штати Америки

14 Wall Street, New York, NY 10005, USA

+(1)2126181258

Філія АТ "Укрексімбанк" в АР Крим

95000 Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, вул. Набережна імені 60-річчя СРСР, 28

(0652) 60-55-22

Відділення №1 в м. Сімферополі

95006 Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, бульвар Леніна, 5/7

(0652) 62-10-89

Відділення №2 в м. Сімферополі

95007 Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, пр-т Академіка Вернадського, 4

(0652) 24-89-06

Відділення в м. Ялті

98612 Автономна Республіка Крим, м. Ялта, вул. Московська 31-А

(0654) 32-50-26

Відділення в м. Армянську

96012 Автономна Республіка Крим, м. Армянськ, вул. Сімферопольська, 8

(06567) 3-17-88

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Вінниці

21050 м. Вінниця, вул. Козицького, 51, корпус 1

(0432) 55-04-55

Відділення №1

21027 м. Вінниця, вул. 30-річчя Перемоги, 21

(0432) 43-31-17

Відділення №2

21009 м. Вінниця, вул. Київська, 14

(0432) 26-73-40

Відділення №3

21100 м. Вінниця, пр-т Юності, 16

(0432) 55-22-96

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську

49000 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 26

(056) 745-43-15

Відділення №1

49008 м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 160

(0562) 31-27-41

Відділення в м. Дніпродзержинську

51911 м. Дніпродзержинськ, пр-т Леніна, 67

(0569) 53-55-03

Відділення в м. Нікополі

53201 Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників, 41

(0566) 68-75-21

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Донецьку

83015 м. Донецьк, пр-т Миру, 8-А

(062) 335-81-92

Відділення №1

83055 м. Донецьк пр-т Гурова, 18

(062) 335-99-08

Відділення в м. Краматорську

84300 Донецька обл., м. Краматорськ, вул. XIX Партз'їзду, 44

(06264) 7-91-37

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Житомирі

10014 м. Житомир, вул. Перемоги, 23

(0412) 22-86-81

Відділення №1

10029 м. Житомир, вул. Московська, 41

(0412) 47-09-58

Відділення №2

10012 м. Житомир, вул. Київська, 82

(0412) 41-88-25

Відділення №1 в м. Бердичеві

13300 Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Шелушкова, 23

(04143) 2-51-52

Відділення №2 в м. Бердичеві
13306 Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Новоіванівська, 21
(04143) 4-30-11
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Запоріжжі
69095 м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 111-А
(061) 787-49-17
Відділення № 2
69035 м. Запоріжжя вул. 40 років Радянської України, 51
(061) 213-87-63
Відділення в м. Енергодарі
71503 Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Центральна, 4
(06139) 310-64
Відділення в м. Мелітополі
72312 Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. О. Невського, 24/1
(0619) 44-01-56
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Івано-Франківську
76000 м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 10
(0342) 55-84-02
Відділення в м. Калуші
76300 Івано - Франківська обл., м. Калуш, пр-т Лесі Українки, 1
(03472) 2-05-38
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Ізмаїлі
68600 Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Героїв Сталінграда, 66
(04841) 2-56-59
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Києві
04053 м. Київ, вул. Воровського, 11-Б
(044) 251-61-11
Відділення №1
02140 м. Київ, пр-т П. Григоренка, 40
(044) 251-61-83
Відділення №2
08300 Київська область, м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2
(044) 228-15-06
Відділення №3
08300 Київська область, м. Бориспіль-7, аеропорт, термінал Б
(044) 281-79-10
Відділення №4
04107 м. Київ, вул. Нагірна, 47
(044) 490-23-56
Відділення №5
02002 м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4-Д
(044) 541-12-22
Відділення №8
04073 м. Київ, пр-т Московський, 22-А
(044) 230-15-58
Відділення №9
02068 м. Київ, вул. Дніпровська набережна, 16-А.
(044) 536-96-78
Відділення №10
08700 Київська обл., Обухівський р-н, с. Плюти, вул. Малишка, 27
(044) 520-96-05

Відділення №11

03680 м. Київ, вул. Пшенична, 4.

(044) 536-96-25

Відділення №12

02089 м. Київ, пр-т Броварський, 16 км

(044) 513-22-00

Відділення №13

04080 м. Київ, вул. Новокостянтинівська, 1-А

(044) 207-50-06

Відділення №14

02105 м. Київ, вул. П.Усенка, 8

(044) 351-73-76

Відділення №15

08131 Київська обл., Києво-Святошинський район, с.Софіївська Борщагівська, вул.Дімітрова, 51

(044) 351-75-76

Відділення в м. Білій Церкві

09109 Київська обл., м. Біла Церква, вул. Турчанінова, 4

(263) 406-36

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Кіровограді

25002 м. Кіровоград, вул. Жовтневої революції, 16, корпус 1

(0522) 35-85-53

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Кривому Розі

50000 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т К. Маркса, 37

(0564) 90-22-01

Відділення №1

50000 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Димитрова, 35

(0564) 74-90-69

Тернівське відділення

50079 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Черкасова, 30

(0564) 35-00-12

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Луганську

91011 м. Луганськ, вул. Оборонна, 4-Л

(0642) 35-18-50

Відділення №1

91016 м. Луганськ, вул. Радянська, 64

(0642) 55-16-64

Відділення у м. Лисичанську

93100 Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Ворошилова, 7

(06451) 7-26-68

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Луцьку

43025 Волинська обл., м. Луцьк, вул. Б. Хмельницького, 5

(0332) 77-78-50

Відділення в м.Ковелі

45008 Волинська обл., м.Ковель, вул.Незалежності, 69а/23

(03352) 5-16-72

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Львові

79000 м. Львів, пл. Міцкевича, 4

(032) 244-55-55

Відділення №1

.79058 м. Львів, пр-т. В. Чорновола, 61

(032) 240-31-11
Відділення №2
79015 м. Львів, вул. Федьковича, 58
(032) 298-90-13
Відділення №4
79026 м. Львів, вул. Стрийська, 45
(032) 244-31-80
Відділення №5
79040 м. Львів, вул. Городоцька, 357
(032) 297-25-35
Відділення №6
79035 м. Львів, вул. Зелена, 147
(032) 240-54-98
Відділення №8
79040 м. Львів, вул. Городоцька, 302
(032) 298-90-14
Відділення №1 в м. Трускавець
82200 Львівська обл., м. Трускавець, вул. Дрогобицька, 33, готельний комплекс "Бескид"
(03247) 6-88-76
Відділення №2 в м. Трускавець
82200 Львівська обл., м. Трускавець, вул. Городище, 8
(03247) 6-63-11
Відділення №3 в м. Трускавець
82200 Львівська обл., м. Трускавець, вул. Стебницька, 27, корпус 1
(03247) 6-90-84
Відділення в м. Яворів
81000 Львівська обл., м. Яворів, вул. Гребля, 5
(03259) 7-82-90
Відділення в м. Броди
80600 Львівська обл., м. Броди, вул. Залізнична, 17
(03266) 2-63-90
Відділення в м. Дрогобичі
82100 Львівська обл., Дрогобицький район, м. Дрогобич, вул. Бориславська, 1
(03244) 2-13-44
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Маріуполі
87525 Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Бахчиванджи, 5, корпус 1
(0629) 52-85-06
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Миколаєві
54017 м. Миколаїв, вул. Декабристів, 25-А
(0512) 47-30-93
Відділення №1
54018 м. Миколаїв, пр-т Жовтневий, 42-А
(0512) 49-39-46
Відділення в м. Вознесенську
56500 Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Синякова, 22
(05134) 4-46-10
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Одесі
65009 м. Одеса, вул. Черняхівського, 8
(048) 746-67-71
Відділення №1
65026 м. Одеса, вул. Катерининська, 17

(0482) 37-69-11

Відділення №2

65033 Одеська обл., Овідіопольський район, сщ/рада Авангардівська, 7-й км Овідіопольської дороги, 1

(048) 750-84-60

Відділення №3

65026 м. Одеса, вул.Базарна, 5/1

(048) 725-14-80

Відділення в м. Іллічівську

68001 Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, №24/3-Н

(04868) 3-42-06

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві

36014 м. Полтава, вул. Артема, 1/65

(0532) 57-99-01

Відділення №1

36039 м. Полтава, вул. Чапаєва, 9

(0532) 50-85-34

Відділення №3

36008 м. Полтава, вул. Київське Шосе, 41

(0532) 68-05-87

Відділення №4

36021 м. Полтава, вул. Степового Фронту, 29

(0532) 68-27-09

Відділення в м. Кременчуці

39600 Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Щорса, 43

(0536) 74-55-56

Відділення в м. Червонозаводське

37240 Полтавська обл., Лохвицький район, м. Червонозаводське, вул. Матросова, 10

(05356) 3-70-70

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Рівному

33023 м. Рівне, вул. Соборна, 2

(0362) 28-78-68

Відділення №1

33028 м. Рівне, вул. Соборна, 17

(0362) 22-34-28

Відділення в м. Сарни

34500 Рівненська обл., м. Сарни, вул. Варшавська, 9-А

(03655) 3-35-49

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Севастополі

99011 Автономна Республіка Крим, м. Севастополь, пр-т Нахімова, 15

(0692) 53-92-20

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Сумах

40030 м. Суми, пл. Незалежності, 1

(0542) 67-13-11

Відділення в м. Шостці

41100 Сумська обл., м. Шостка, вул. Леніна, 5

(05449) 4-06-40

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Тернополі

46008 м. Тернопіль, вул. Шептицького, 21

(0352) 47-09-11

Відділення №1

46001 м. Тернопіль, вул.Сагайдачного,7
(0352) 43-00-06

Відділення №2

46008 м. Тернопіль, вул. Живова, 15-А
(0352) 52-62-19

Відділення №3

46010 м. Тернопіль, вул. Текстильна, 28-Ч
(0352) 47-79-05

Відділення в м. Чорткові

48500 Тернопільська обл., м. Чортків,
вул. Шевченка, 15
(03552) 2-13-72

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді

88000 Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Жупанатська, 1
(0312) 61-41-48

Відділення у м. Ужгороді

88000 Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Шандора Петефі, 19
(0312) 61-36-26

Відділення №1

88000 Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Б. Хмельницького, 2
(0312) 67-33-87

Відділення №2

88000 Закарпатська обл., м. Ужгород, Українсько - словацький кордон, КПП "Ужгород"
(0312) 64-03-46

Відділення №3

89500 Закарпатська обл., м. Чоп, Українсько - угорський кордон, КПП "Тиса"
(0312) 71-61-45

Відділення №4

Закарпатська обл., Ужгородський район, с. Шоломоново-кордон, "Сервісна зона", ДП
"Укрінтеравтосервіс"
(0312) 71-22-17

Відділення в м. Мукачево

89600 Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Ілони Зріні, 28
(03131) 3-41-06

Відділення в м. Берегово

90200 Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Івана Франка, 15
(03141) 2-34-05

Відділення в м. Тячеві

90500 Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 36
(03134) 2-20-23

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові

61057 м. Харків, вул. Чернишевська, 11
(057) 706-40-54

Відділення №1

61012 м. Харків, вул. Червоні ряди, 14
(057) 717-65-16

Відділення №2

61054 м. Харків, вул. Академіка Павлова, 120
(057) 710-35-35

Відділення №3

61007 м. Харків, проспект Косіора, 99

(0572) 94-39-25
Відділення №4
61044 м. Харків, пр-т Московський, 257
(057) 716-49-29
Відділення №5
61070 м. Харків, вул. Ак. Проскури, 1
(057) 754-68-59
Відділення №6
61037 м. Харків, вул. Плеханівська, 135/139
(057) 738-64-02
Відділення №8
61050 м. Харків, пр. Московський, 38
(057) 731-80-58
Відділення в м. Чугуєві
63501 Харківська обл., м. Чугуїв, вул. Карла Лібкнехта, 30
(05746) 2-25-31
Відділення в м. Куп'янську
63700 Харківська область, м. Куп'янськ, пл. Леніна, 37
(05742) 5-75-89
Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Херсоні
73000 м. Херсон, вул. Радянська, 46
(0552) 42-09-90
Відділення в м. Новій Каховці
74900 Херсонська обл., м. Нова Каховка, вул. 60 років Радянської влади, 8
(05549) 7-61-24
Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Хмельницькому
29001 м. Хмельницький, вул. Прибузька, 14/1
(0382) 78-47-31
Відділення №1 у м. Хмельницькому
29000 м. Хмельницький, вул. Подільська, 85
(0382) 78-83-57
Відділення в м. Кам'янці-Подільському
32300 Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Данила Галицького, 3
(03849) 6-56-97
Відділення в м. Нетішині
30100 Хмельницька обл., м. Нетішин, пр-т Незалежності, 14
(03848) 4-00-44
Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Черкасах
18002 м. Черкаси, вул. Гоголя, 288
(0472) 33-95-40
Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Чернівцях
58005 м. Чернівці, вул. Головна, 183
(0372) 55-31-31
Відділення №2
58009 м. Чернівці, вул. Прутська, 16
(0372) 55-68-18
Відділення в м. Новоселиця
60300 Чернівецька обл., Новоселицький р-н, м. Новоселиця, вул. Леніна, 108
(03733) 5-08-56
Відділення в м. Сторожинці
59000 Чернівецька обл., м. Сторожинець, вул. Грушевського, 1

(03735) 2-55-52

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Чернігові

14005 м. Чернігів, пр-т Миру, 80

(0462) 66-82-89

Відділення в м. Чернігові

14005 м. Чернігів, пр-т Миру, 76

(0462) 65-39-02

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Зважаючи на державний статус банку, питання щодо реорганізації АТ "Укрексімбанк" не порушувалось.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

"Укрексімбанк" складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") починаючи з 1994 року та консолідовану фінансову звітність за МСФЗ починаючи з 1997 року з моменту створення дочірнього підприємства "Укрексімлізинг".

Банк вперше складає окрему річну фінансову звітність МСФЗ. Ця окрема річна фінансова звітність складена шляхом вилучення показників діяльності дочірніх компаній Банку та внутрішньогрупових операцій з річної консолідованої фінансової звітності за МСФЗ. Для складання окремої річної фінансової звітності та річної консолідованої фінансової звітності Банк оцінив свої активи та зобов'язання за однаковою балансовою вартістю та використав єдині принципи облікової політики в обох фінансових звітностях.

Основні принципи облікової політики

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, доступні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перевести фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку при первісному визнанні включені до категорії "інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для продажу, відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати).

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість не укладаються з метою їх негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, доступні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку - це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконаного опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті "Інші зобов'язання", в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Статутний капітал

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента (та, якщо доцільно, протягом більш короткого періоду) до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні ефективної ставки враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи

продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в окремій річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознаках зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Текст аудиторського висновку

Звіт щодо окремої річної фінансової звітності

Ми провели аудит окремої річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України», (код ЄДРПОУ – 00032112, місцезнаходження: Україна, м.Київ, вул. Горького 127, дата державної перереєстрації – 03.01.1992) (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 та 2011 років, звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати), звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів, за роки, що минули на зазначені дати, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Ця окрема річна фінансова звітність складається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія) при розкритті інформації емітентами цінних паперів.

Цей висновок (звіт) незалежного аудитора складений з урахуванням вимог Комісії, що викладені у рішенні від 29 вересня 2011 №1360 «Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» та від 19 грудня 2006 №1528 «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку» (далі - Положення).

Відповідальність управлінського персоналу Банку за окрему річну фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї окремої річної фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання окремої річної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої річної фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних норм, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що окрема річна фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у окремій річній фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень окремої річної фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання окремої річної фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

Аудит включає також оцінку доцільності застосованої облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання окремої річної фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення немодифікованої думки

На нашу думку, окрема річна фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» станом на 31 грудня 2012 та 2011 років, його фінансові результати та рух грошових коштів за роки, що минули на зазначені дати, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), що викладені в Положенні щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженому Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528, аудитори мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів фінансової звітності емітентів та професійних учасників фондового ринку.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиту окремої річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі - Банк), що включають звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 та 2011 роки, звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати), звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за роки, що минули на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту окремої річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

Стосовно розкриття інформації за видами активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність окремої річної фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації щодо активів.

Загальний обсяг активів станом на 31.12.2012, що Банк розкрив в окремій річній фінансовій звітності – 87 204 703 тис. грн. (31.12.2011 – 74 509 191 тис.грн., 01.01.2011 – 71 853 264 тис.грн.), в тому числі стаття «Кредити клієнтам» - 39 363 742 тис. грн., стаття «Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу» - 15 027 048 тис.грн., тощо.

Стосовно розкриття інформації про зобов'язання відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність окремої річної фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації за видами зобов'язань.

Загальний обсяг зобов'язань станом на 31.12.2012, що Банк розкрив в окремій річній фінансовій звітності в сумі 69 824 886 тис. грн. (31.12.2011 – 57 267 813 тис.грн., 01.01.2011 – 54 782 168 тис.грн.), в тому числі стаття «Заборгованість перед клієнтами» - 42 834 918 тис.грн., стаття «Заборгованість перед кредитними установами» - 7 244 300 тис.грн., тощо.

Стосовно розкриття інформації про власний капітал відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність окремої річної фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації про власний капітал. Загальний обсяг власного капіталу станом на 31.12.2012, що Банк розкрив в окремій річній фінансовій звітності – 17 379 817 тис. грн. (31.12.2011 – 17 241 378 тис.грн., 01.01.2011 – 17 071 096 тис.грн.), в тому числі статутний капітал – 17 160 050 тис.грн.

Стосовно відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства

Вартість чистих активів Банку відповідає вимогам закону України «Про банки і банківську діяльність»

Стосовно сплати акціонерами статутного капіталу у встановлені законодавством терміни (сплачено повністю чи частково). У разі, якщо статутний фонд (капітал) сплачено не у повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного фонду (капіталу)

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31.12.2012 складає 16 446 818 тис. грн., що відповідає Статуту. Статутний капітал Акціонером сплачено повністю та у встановлені законодавством терміни.

Стосовно дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені НКЦПФР

НКЦПФР не визначені вимоги ліквідності банків-професійних учасників фондового ринку.

Стосовно забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності)

Банк не здійснював випуск забезпечених цінних паперів.

Стосовно відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації»

Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

Стосовно розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

Нами не виявлено факти, що свідчать про невідповідність окремої річної фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації про чистий прибуток.

Загальний обсяг чистого прибутку за 2012 рік, що Банк розкрив в окремій річній фінансовій звітності – 153 534 тис. грн. (31.12.2011 – 114 200 тис.грн.).

Стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії)

Станом на 31.12.2012 та на 31.12.2011 Банк не мав зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Стосовно відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів

Банк не є компанією з управління активами.

Стосовно розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

- прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу – не приймалися;
- прийняття рішення про викуп власних акцій – не приймалися;
- факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі – проходження лістингу не здійснювалося;
- отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента – не отримувалась;
- зміна складу посадових осіб емітента – 1 повідомлення;
- зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій – змін не було;
- рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв – рішення не приймалися;
- рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу – рішення не приймалися;
- порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію – не було;

- рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента – не було.

Інформація, що передбачена Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (затверджено Рішенням ДКЦПФР №1360 від 29 вересня 2011 року)

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) до аудиторського висновку (звіту) при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені рішенням Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку від 29 вересня 2011 року №1360, аудитори мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів інформації, що розкривається емітентом цінних паперів.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки окремої річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – Банк) за 2012 та 2011 роки. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту окремої річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.

Фактична вартість чистих активів Банку за станом на 31.12.2012 відповідає вимогам законодавства України

Висновки щодо наявності (відсутності) суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю:

В межах виконаних нами процедур під час проведення аудиту нами не виявлено суттєвих розбіжностей між інформацією, що розкривається в окремій річній фінансовій звітності Банку на 31.12.2012 та на 31.12.2011 з відповідною іншою інформацією, що розкривається емітентами цінних паперів та подається до НКЦПФР

Виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності):

Зазначені правочини не виконувалися Банком впродовж звітного періоду

Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства":

Стан корпоративного управління відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства». Функція внутрішнього аудиту в структурі Банку організована та функціонує в формі Служби внутрішнього аудиту.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності"):

До процедур, що нами виконувалися під час аудиту, входила й оцінка ризиків суттєвих викривлень окремої річної фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання окремої річної фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

Відомості про аудиторську фірму:

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА";

Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів - 2091, видане 26 січня 2001 року;

Місцезнаходження - 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28.

Тел.: +380 (44) 284 18 65

Факс: +380 (44) 284 18 66

Аудитор

О.С. Коновченко

Сертифікат аудитора банків №0034 виданий рішенням Аудиторської палати України №207/2 від 29 жовтня 2009 року.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання
Банк постійно працює над впровадженням сучасних інформаційних технологій для забезпечення потреб клієнтів у банківських продуктах у будь-якому місці України.

Протягом року АТ "Укрексімбанк" надавав послуги своїм клієнтам через філіїну мережу, пристрої самообслуговування, фінансовий портал, електронний банкінг, клієнт-банк тощо).

Тарифи Банку на послуги, що надаються клієнтам, є конкурентними на ринку банківських послуг України.

Продуктовий ряд АТ "Укрексімбанк" сформовано з урахуванням вимог клієнтів, стратегічних завдань банку, ринкової кон'юнктури, діяльності існуючих і потенційних конкурентів, структури і вартості продуктів банків-конкурентів.

Продуктовий ряд АТ "Укрексімбанк":

1. Корпоративний бізнес:

- Проектне кредитування за рахунок коштів інших банків та міжнародних фінансових організацій
- Надання та обслуговування кредитів за рахунок власної ресурсної бази
- Фінансовий лізинг
- Факторинг
- Операції з векселями
- Документарні операції для клієнтів
- Депозити корпоративних клієнтів
- Поточні рахунки корпоративних клієнтів
- Агентські послуги клієнтам із залучення зовнішнього фінансування

2. Роздрібний бізнес:

- Кредити роздрібного бізнесу
- Депозити роздрібного бізнесу
- Розрахунково-касове обслуговування

- Купівля / продаж / конверсія іноземної валюти та банківських металів
- Платіжні картки
- Фонди фінансування будівництва

3. Фінансові інститути та інвестиції:

- Казначейські продукти
- Обслуговування банків
- Цінні папери
- Інвестиційна діяльність
- Боргові запозичення на фінансових ринках та ринках капіталів
- Виконання функцій агента Уряду України
- Депозитарні операції та послуги зберігача
- Послуги іншим банкам у проектах сек'юритизації активів
- Інвестиційний банкінг

АТ "Укресімбанк" приділяє особливу увагу розвитку нових продуктів, у т.ч. продуктів-аналогів, як одному із шляхів захоплення нових сегментів ринку та утримання конкурентних переваг на певних ринкових сегментах. Процес розробки нових продуктів передбачає ретельне дослідження ринку, аналіз зміни прихильностей та потреб споживачів банківських послуг кожного із сегментів тощо.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Враховуючи, що АТ "Укресімбанк" здійснює свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займають значної частки банківських операцій.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Обладнання відображається за фактичною вартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі резерву переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про

прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку/(непокритого збитку) здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку/(непокритого збитку).

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація на поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Істотних проблем, які критично впливають на діяльність АТ "Укресімбанк" не має. Негативний вплив на діяльність Банку потенційно може мати складний загальний фінансовий стан підприємств України, низький рівень платоспроможного попиту та освоєння капітальних інвестицій, що на фоні високого рівня боргового навантаження підприємств, що зумовлює зниження рівня платоспроможності та негативно впливає на їх здатність обслуговувати зобов'язання.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Сума штрафів і пені, сплачених по системі АТ "Укресімбанк" у 2012 році склала 60 851,50 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Діяльність Банку протягом 2012 року здійснювалася відповідно до обраної стратегії і характеризувалась стабільним розвитком. Основні стратегічні цілі Банку передбачали подальший розвиток бізнесу Банку, підвищення рівня його капіталізації, удосконалення системи

управління ризиками, розширення переліку й обсягів наданих Банком послуг, підтримку репутації і конкурентоспроможності, збереження й зміцнення позицій Банку як одного з лідерів на національному банківському ринку.

Банк є лідером ринку за розміром статутного капіталу та третім найбільшим банком за розміром власного капіталу. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року статутний капітал АТ "Укресімбанк" становив 16,45 млрд.грн., а загалом власний капітал Банку становив 17,86 млрд. грн.

За даними квартальної фінансової звітності, що розміщена на офіційному сайті Банку значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу станом на 31.12.2012р. становило 29,18% (при нормативному значенні нормативу ? не менше 10%). У 2012 році Банком не було допущено жодного порушення даного нормативу.

Ліквідність Банку протягом всього року знаходилась на високому рівні про що свідчать нормативні значення ліквідності.

Зокрема, показник поточної ліквідності Банку станом на 31.12.2012р. становив 90,68% (при нормативному значенні не менше 40%).

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на кінець дня 31.12.2012 року вартість укладених, але не виконаних договорів по операціях з цінними паперами становила 1 148 000 039,79 грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічними завданнями для АТ "Укресімбанк" у короткостроковій та середньостроковій перспективі будуть:

- Сприяння реалізації державної політики, спрямованої на розвиток економіки України через підтримку національних інвестиційних проєктів, насамперед в експорто-орієнтованих та імпортозамінних галузях економіки, а також з фінансування інфраструктури малого та середнього бізнесу, заходів з енергозбереження та створення альтернативних джерел енергії.
- Збереження лідируючих позицій серед банків України за обсягом та привабливістю умов залучення зовнішніх запозичень на міжнародних ринках капіталу, які, в тому числі, будуть використовуватись в якості кредитних ресурсів, що сприятиме створенню позитивного інвестиційного клімату національної економіки.
- Надання підтримки національним експортерам у вигляді різнопланових фінансових програм (інвестицій, гарантій, страхування трансакцій з продажу українських товарів або послуг), спрямованих на просування товарів на зовнішніх ринках збуту.
- Підтримка вітчизняного виробника в усіх регіонах України шляхом надання повного спектру банківських та фінансово-консультаційних послуг.
- Формування стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку, укріплення ринкових позицій та посилення конкурентоспроможності Банку.
- Проведення роботи по скороченню проблемної заборгованості, підтриманню належної якості кредитного портфеля, забезпечення достатнього рівня покриття наявних та попередження потенційних ризиків.
- Ведення прибуткової та ефективної діяльності, оптимізація витрат за рахунок скорочення неперіоритетних та дотримання режиму зваженої економії.

Таким чином, у середньостроковій та довгостроковій перспективі Банк планує зберігати позитивну динаміку розвитку, зосередивши увагу на підтримці високої ефективності та веденні

прибуткової діяльності за умов забезпечення достатнього покриття наявних ризиків.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітент не проводить наукових досліджень і розробок.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Станом на 31.12.2012 року банк виступав позивачем та відповідачем за судовими справами.

Відповідно до статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Події після звітного періоду.

У січні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив облігацій участі у кредиті (єврооблігації) загальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн.), номінальна вартість облігації становить 100 000 дол. США. За облігаціями встановлено фіксовану процентну ставку у розмірі 8,75% річних, облігації підлягають погашенню у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив облігацій участі у кредиті (єврооблігації), загальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн.), номінальна вартість облігацій становить 100 000 дол. США. Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,75% річних, облігації підлягають погашенню у січні 2018 року та будуть консолідовані і становитимуть єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди	2 071 840	2 138 198	27 209	42 127	2 099 049	2 180 325
машини та обладнання	1 904 698	1 925 810	27 135	42 025	1 931 833	1 967 835
транспортні засоби	91 072	133 798	50	46	91 122	133 844
інші	10 326	11 830	0	0	10 326	11 830
2. Невиробничого призначення:						
будівлі та споруди	65 744	66 760	24	56	65 768	66 816
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	2 071 840	2 138 198	27 209	42 127	2 099 049	2 180 325
Опис	д/н					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	15 069 214	X	X
у тому числі:				
Кредити банків		15 069 214	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	13 089	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	54 742 583	X	X
Усього зобов'язань	X	69 824 886	X	X
Опис	д/н			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
01.11.2012	02.11.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	0	0	0
2	0	0	0

3	0	0	0
---	---	---	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)	Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть)	Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	10
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	10
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	Інших комітетів у складі Спостережної ради не створено.	
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Члени наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	X	
Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і		

банківську діяльність" членом наглядової ради державного банку може бути громадянин України, який має вищу економічну або юридичну освіту, або науковий ступінь у галузі економіки, фінансів та/або права і при цьому має досвід роботи в органі законодавчої влади чи на керівних посадах центральних органів виконавчої влади України, які забезпечують проведення та реалізацію державної фінансової, економічної та правової політики, або в банківській установі, чи досвід наукової, практичної роботи у галузі економіки, фінансів, права. Особа, яка входить до складу наглядової ради чи іншого органу управління банку (крім державного) чи є членом сім'ї такої особи першого ступеня споріднення, або особа, яка була засуджена за зловживання у фінансовій сфері, судимість якої не погашена або не знята в установленому законом порядку, не може бути членом наглядової ради державного банку. Не допускається призначення особи на посаду члена наглядової ради державного банку, якщо таке призначення може призвести до конфлікту інтересів.		
---	--	--

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Члени Спостережної ради призначаються Верховною Радою України, Президентом України і Кабінетом Міністрів України.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	ні	ні	ні
Загальний відділ	ні	ні	ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні

Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	ні
Секретар правління	ні	ні	так
Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
Секретар наглядової ради	ні	так	ні
Корпоративний секретар	ні	ні	ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
Інше (запишіть) Інші посадові особи за зберігання протоколів не відповідають.	ні	ні	ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	ні	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	так
Затвердження аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть) д/н		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні
--	----	----	----	----	----

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У 2011 році на виконання вимог статті 70 Закону України "Про банки та банківську діяльність" Наглядовою радою банку було прийняте рішення про визначення зовнішнім аудитором фінансової звітності Аудиторську фірму "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА".	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
--	-----	----

З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів	X	
Інше (запишіть) д/н		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	X
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		

акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Особа, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України не змінювалась.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:
д/н

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Банку є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки, переважно експортоорієнтованих та імпортозамінних, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів шляхом:

- залучення зовнішніх і внутрішніх кредитних ресурсів та інвестицій в економіку України, насамперед у її пріоритетні галузі;
- отримання та надання кредитів від імені та за дорученням Кабінету Міністрів України або іншого уповноваженого державою згідно із законодавством органу, обслуговування відповідної частки державного зовнішнього боргу України за кредитами, залученими державою або під державні гарантії, в рамках виконання Банком агентських функцій;
- фінансування та гарантування експортно-імпортних операцій підприємств;
- надання кредитно-фінансової підтримки суб'єктам зовнішньоекономічної діяльності з метою просування товарів вітчизняного виробництва на зарубіжні ринки;
- здійснення комплексу заходів щодо фінансування інвестиційних проектів, у тому числі за рахунок бюджетних і позичкових коштів, коштів суб'єктів підприємницької діяльності, іноземних інвестицій та кредитів, супроводження інвестиційних проектів та контролю за раціональним використанням залучених ресурсів;
- надання банківських послуг, здійснення операцій на грошовому, валютному та фондовому ринку, у тому числі у сфері зовнішньоекономічної діяльності;
- співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, урядовими, неурядовими організаціями та кредитно-фінансовими установами іноземних держав з питань залучення фінансових ресурсів в економіку України;
- провадження інших видів діяльності та здійснення інших операцій відповідно до законодавства, ліцензій, дозволів, наданих Національним банком або іншими повноважними органами, та положень Статуту.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31 грудня 2012 року 100% статутного капіталу "Укрексімбанку" належить державі в особі Кабінету міністрів України.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Протягом звітного року заходи впливу органами державної влади до Банку та до членів Наглядової ради та Правління не застосовувались.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Процес управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку.

Банк дотримується таких принципів управління ризиками:

- централізація управління ризиком ліквідності, процентним та валютними ризиками на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника/класу емітента та встановлення кредитного рейтингу й правил створення резерву під зменшення корисності;
- чітке визначення ролей усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику стосовно обсягів операцій, що приймаються колегіальними органами, посадовою особою Банку чи філіями;
- встановлення лімітів (цільових та граничних значень) ризику на одного контрагента, на групу пов'язаних контрагентів, лімітів концентрації/обсягу кредитного портфеля (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями/ статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політики та процедур.

Загальну відповідальність за встановлення і затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в банку відповідають: Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Казначейство, Управління контролю ризиків. Правління щорічно затверджує політику управління ризиками на наступний рік.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників кредитного

ризик;

- надання кредитів/прийняття зобов'язань виключно у відповідності до затвердженої Кредитної політики і прийнятих на її виконання нормативних документів Банку;
- формування і підтримання резервів на покриття очікуваних збитків/втрат від кредитних операцій у обсягах, не менших від розрахункових величин таких збитків/втрат;
- підтримання власного (регулятивного) капіталу на рівні, що є не меншим від оціночного рівня неочікуваних збитків/втрат від кредитних операцій;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників кредитного ризику на рівні індивідуальних кредитів/зобов'язань, окремих кредитних портфелів та загального кредитного портфеля;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників кредитного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ринкового (процентного та/або валютного) ризику до критичних та/або граничних значень.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників валютного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників валютного ризику до критичних та/або граничних значень.

Процентний ризик

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників процентного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників процентного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності полягає у визначенні прийняттого для Банку рівня розривів між активами та пасивами за строками і сумами до погашення (у розрізі валют), основних правил, процедур та інструментів управління такими розривами та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників ризику ліквідності;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ризику ліквідності;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ризику ліквідності до критичних та/або граничних значень.

Стратегічний ризик

Управління стратегічним ризиком полягає у забезпеченні адекватної системи комунікацій та

реагування для оперативного виявлення на системному рівні, аналізу, оцінки та контролю стратегічних ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності, і створення передумов для забезпечення адекватності структури та процесів прийняття і реалізації бізнес-рішень, та здійснюється шляхом:

- постійного моніторингу процесів прийняття та реалізації бізнесрішень, фактичних значень ключових показників ризику, аналізу і прогнозування їх динаміки;
- належного повідомлення відповідних (за напрямками діяльності) колегіальних органів і підрозділів Банку про стан реалізації прийнятих бізнес-рішень та їх вплив на фактичні і прогнозовані значення ключових показників ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі прийняття помилкових бізнес-рішень чи неадекватного виконання бізнес-рішень та наближення фактичних значень ключових показників ризику до критичних та/або граничних значень.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Контроль за діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю. Оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює служба внутрішнього аудиту Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Національним банком України та Правлінням. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Правлінню, звітує перед ним та діє на підставі положення, затвердженого Правлінням.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Протягом звітного періоду відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не відбувалось.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Купівлі - продажу активів у обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не відбувалось.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Згідно з МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями зі зв'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2012 року

є такими:

Кредити - 458 тис. грн., поточні рахунки - 3 959 тис. грн., строкові депозити - 24 945 тис. грн.

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у т.ч. Національного банку України, щодо аудиторського висновку Банк не отримував.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" заснована 29.04.1999 року. Види послуг, що надає компанія: Аудит; Корпоративні послуги; Оцінка; Аутсорсинг; Податковий консалтинг Компанія пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг АПУ (Рішення АПУ від 03.11.2011) та отримала безумовно-позитивний висновок. Компанія відповідає вимогам рішення Комітету НБУ з питань аудиту банків від 17.09.2012. №39 "Щодо проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банків".

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

14 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

Аудиторська фірма надає послуги Банку з 2011 року.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

д/н

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Випадків виникнення конфлікту інтересів або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року не відбувалось.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

У зв'язку з рекомендацією Національного банку не перевищувати тривалість договірних відносин між банком та однією і тією самою аудиторською фірмою (аудитором) більше ніж п'ять років поспіль (Постанова Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року N 389), у 2011 році Банком було змінено зовнішнього аудитора з ТОВ "Ернст энд Янг Україна" на ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА".

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Випадки стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг від споживачів фінансових послуг здійснюється у відповідності до внутрішніх положень та регламенту банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Уповноважена особа не встановлена, розгляд скарг здійснюється у встановленому банком порядку в залежності від напрямку діяльності та структурної підпорядкованості. Усі письмові звернення громадян, що надходять на адресу Банку, подаються на розгляд Голові Правління та Заступникам Голови Правління на підставі Наказу, відповідно до якого здійснено розподіл обов'язків серед Керівництва Банку.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

д/н

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

д/н

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	0	0
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		0	0
Зобов'язання			
Кошти банків	20	0	0
Кошти клієнтів	21	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	0	0
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		0	0
Власний капітал			
Статутний капітал	28	0	0
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу		0	0

Примітки:

Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
 - розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
 - створення додаткових приміток;
 - об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
 - виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.
- У зв'язку з чим наводиться повна форма звіту у примітці.

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2012 та 2011 років.

	Примітки	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	19 197 268	10 051 829	10 779 016
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	531 152	580 176	590 685
Заборгованість кредитних установ	8	1 141 287	1 272 672	652 259
Кредити клієнтам	9	39 363 742	41 848 564	43 694 392
Інвестиційні цінні папери:	10			
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		3 538 447	3 221 305	107 796
- доступні для продажу		15 027 048	9 855 713	8 861 028
- утримувані до погашення		1 372 237	1 372 342	1 641 477
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"		-	-	94 640
Поточні податкові активи	14	490 846	528 505	570 150
Інвестиційна нерухомість	11	3 707 841	3 088 254	2 380 711
Основні засоби	12	2 277 188	2 232 261	2 204 473
Нематеріальні активи	13	10 770	13 050	13 559
Відстрочені податкові активи	14	88 028	170 128	14 081
Інші активи	16	458 849	274 392	248 997
Усього активи		87 204 703	74 509 191	71 853 264
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	17	7 824 914	6 197 074	4 156 617
Заборгованість перед кредитними установами	18	7 244 300	7 664 410	7 379 450
Заборгованість перед клієнтами	19	42 834 918	29 680 254	27 810 764
Емітовані єврооблігації	20	8 554 063	10 438 526	11 789 395
Інші емітовані боргові цінні папери	-	-	-	404 340
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	14	13 089	2 673	7 339
Субординований борг	21	3 106 645	3 101 995	3 098 955
Резерви під покриття інших збитків	15	-	307	181
Інші зобов'язання	16	246 957	182 574	135 127
Усього зобов'язання		69 824 886	57 267 813	54 782 168

Капітал				
Статутний капітал	22	17 160 050	17 126 718	17 106 742
Резерви переоцінки	22	914 633	919 600	872 834
Непокритий збиток		(841 098)	(948 580)	(1 050 536)
Резервні та інші фонди банку	22	146 232	143 640	142 056
Усього капітал		17 379 817	17 241 378	17 071 096
Усього капітал та зобов'язання		87 204 703	74 509 191	71 853 264

Затверджено до випуску та підписано
24.04.2013 року

Керівник

В.В. Білоус

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янка О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	0	0
Процентні витрати	31	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		0	0
Комісійні доходи	32	0	0
Комісійні витрати	32	0	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	34	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Витрати на податок на прибуток	35	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки:

Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

У зв'язку з чим наводиться повна форма звіту у примітці.

Звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років.

	Примітки	2012 р.	2011 р.
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		5 760 438	5 807 406
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		1 315 561	1 054 231
Заборгованість кредитних установ		301 460	306 102
Заборгованість Національного банку України		10 387	38 248
		7 387 846	7 205 987
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		301 655	89 282
		7 689 501	7 295 269
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(1 923 132)	(1 832 525)
Емітовані єврооблігації		(885 582)	(1 083 453)
Заборгованість перед Національним банком України		(612 707)	(547 691)
Субординований борг		(327 388)	(326 647)
Заборгованість перед кредитними установами		(384 445)	(319 248)
Інші емітовані боргові цінні папери		-	(31 956)
		(4 133 254)	(4 141 520)

Чисті процентні доходи		3 556 247	3 153 749
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	8,9	(3 065 304)	(2 904 858)
Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів		490 943	248 891
Комісійні доходи		497 771	489 703
Комісійні витрати		(113 559)	(122 216)
Чисті комісійні доходи	24	384 212	367 487

Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- зміна справедливої вартості 9 871 (7 342)

Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:

- торгові операції 270 243 107 738

- (збитки)/сторнування збитків від зменшення корисності (3 007) 10 608

Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:

- торгові операції 291 160 308 730

- курсові різниці (33 777) 76 623

Інші доходи 90 744 54 879

Непроцентні доходи 625 234 551 236

Збиток від первісного визнання кредитів клієнтам - (5 335)

Витрати на персонал 25 (810 211) (674 634)

Знос та амортизація 12,13 (89 222) (72 896)

Інші операційні витрати 25 (313 340) (266 834)

Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків 15 (6 105) 20 047

Непроцентні витрати (1 218 878) (999 652)

Прибуток до оподаткування 281 511 167 962

Витрати з податку на прибуток 14 (127 977) (53 762)

Прибуток за рік 153 534 114 200

Затверджено до випуску та підписано
24.04.2013 року

Керівник

В.В. Білоус

Дерев'янка О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		0	0
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

Примітки:

Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
 - розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
 - створення додаткових приміток;
 - об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
 - виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.
- У зв'язку з чим наводиться повна форма звіту у примітці.

Звіт про сукупний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років.

	Примітки	2012 р.	2011 р.
Прибуток за рік		153 534	114 200

Інший сукупний дохід:

Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до звіту про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) (270 243) (107 738)

Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу
22 271 461 26 993

Переоцінка основних засобів 12 20 852 -

Сторнування відстроченого податку на прибуток, який відноситься до переоцінки основних засобів у

зв'язку з прийняттям Податкового кодексу	14, 22	-	134 677
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14, 22	(10 729)	17 542
Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податків		11 341	71 474
Усього сукупний дохід за рік		164 875	185 674

Затверджено до випуску та підписано
24.04.2013 року

Керівник

В.В. Білоус

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янка О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 0 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		0	0	0	0	0	0	0

Примітки:

Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад

шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
 - розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
 - створення додаткових приміток;
 - об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
 - виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.
- У зв'язку з чим наводиться повна форма звіту у примітці.

Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років.

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Резервні та ін. фонди банку	Усього капітал
На 01 січня 2011 р.	17 106 742	872 834	(1 050 536)	142 056	17 071 096
Усього сукупний дохід за рік	-	71 474	114 200	-	185 674
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 22)	-	(15 156)	15 156	-	-
Резерв переоцінки майна, переведеного до категорії інвестиційної нерухомості, за вирахуванням податків (Примітка 22)	-	(9 552)	9 552	-	-
Сплата частини прибутку акціонеру (Примітка 22)	-	-	(15 392)	-	(15 392)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	(1 584)	1 584	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	19 976	-	(19 976)	-	-
На 31 грудня 2011 р.	17 126 718	919 600	(948 580)	143 640	17 241 378
Усього сукупний дохід за рік	-	11 341	153 534	-	164 875
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 22)	-	(16 290)	16 290	-	-
Реалізований результат переоцінки, віднесений на непокритий збиток	-	(18)	18	-	-
Сплата частини прибутку акціонеру (Примітка 22)	-	-	(26 436)	-	(26 436)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	(2 592)	2 592	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	33 332	-	(33 332)	-	-
На 31 грудня 2012 р.	17 160 050	914 633	(841 098)	146 232	17 379 817

Затверджено до випуску та підписано
24.04.2013 року

Керівник

В.В. Білоус

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81
(прізвище виконавця, номер
телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А. Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 0 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до	10	0	0

погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки:

Відповідно до п.2.7. Інструкції Національного банку України від 24.10.2011р. №373 Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;

- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.
У зв'язку з чим наводиться повна форма звіту у примітці.

Звіт про рух грошових коштів за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років.

Примітки	2012 р.	2011 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти та комісії отримані	7 268 096	7 316 733
Проценти та комісії сплачені	(3 977 071)	(4 034 925)
Прибуток від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	291 160	308 730
Інші операційні доходи	70 883	53 691
Витрати на персонал	(796 704)	(661 265)
Інші операційні витрати	(308 028)	(261 952)
Рух грошових коштів, отриманий у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 548 336	2 721 012
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів		
Заборгованість кредитних установ	120 488	(587 914)
Депозит у Національному банку України	50 465	10 211
Кредити клієнтам	19 471	(1 283 371)
Інші активи	(97 797)	(104 916)
Чисте збільшення операційних зобов'язань		
Заборгованість перед Національним банком України	1 512 868	1 899 256
Заборгованість перед кредитними установами	278 410	434 939
Заборгованість перед клієнтами	12 910 449	1 990 840
Інші зобов'язання	19 380	42 482
Чистий рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток	17 362 070	5 122 539
Податок на прибуток сплачений	(8 531)	(20 611)
Чистий рух грошових коштів у процесі операційної діяльності	17 353 539	5 101 928
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	56 638 450	16 175 109
Придбання інвестиційних цінних паперів	(61 492 002)	(19 706 447)
Дивіденди отримані	-	34
Придбання основних засобів і нематеріальних активів	(111 115)	(111 594)
Надходження від реалізації основних засобів	453	425
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8 906	-
Чисте використання у процесі інвестиційної діяльності	(4 955 308)	(3 642 473)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Сплата частини прибутку акціонеру	(26 436)	(15 392)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	1 685 701	2 111 847
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(3 128 924)	(2 478 333)
Погашення емітованих єврооблігацій	(1 880 993)	(3 780 383)
Надходження від емітованих єврооблігацій	-	2 362 704
Погашення інших емітованих боргових цінних паперів	-	(400 000)

Чисте використання грошових коштів у процесі фінансової діяльності		(3 350 652)	(2 199 557)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		97 860	12 915
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		9 145 439	(727 187)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		10 051 829	10 779 016
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	19 197 268	10 051 829

Затверджено до випуску та підписано
24.04.2013 року

Керівник

В.В. Білоус

Дерев'янка О.В., (044) 247-89-81
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А. Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Основна діяльність

"Державний експортно-імпортний банк України" (далі - "Укрексімбанк" або Банк) був заснований у 1992 році. Банк був зареєстрований Національним банком України (НБУ) 23 січня 1992 року та перереєстрований як публічне акціонерне товариство 18 вересня 2000 року. Наразі "Укрексімбанк" здійснює діяльність на підставі загальної банківської ліцензії №2, яка була поновлена НБУ 5 жовтня 2011 року. Ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, включаючи валютні операції. "Укрексімбанк" зареєстрований в Україні.

Станом на 31 грудня 2012, 2011 та 01 січня 2011 років 100% статутного капіталу "Укрексімбанку" належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс "Укрексімбанку" знаходиться у Києві по вул. Горького, 127. Банк має 29 філій та 96 безбалансових відділень (31 грудня 2011 р.: 29 філій та 97 безбалансових відділень, 01 січня 2011 р.: 29 філій та 93 безбалансових відділень), які розташовані у Києві та інших регіонах України, і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність "Укрексімбанку" включала обслуговування різних експортно-імпортних операцій. Наразі "Укрексімбанк" має диверсифіковану клієнтську базу, що включає кілька великих промислових і державних підприємств. "Укрексімбанк" приймає вклади від фізичних та юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій "Укрексімбанку" є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. "Укрексімбанк" виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів. Кредитні кошти надаються різним підприємствам України на підставі окремих кредитних договорів між "Укрексімбанк" та українськими підприємствами.

Лист Кабінету міністрів України від 4 серпня 1995 року, який пізніше було формалізовано в Агентській угоді від 19 вересня 1996 року, підтверджує, що зобов'язання "Укрексімбанку" полягає у виконанні функцій агента Уряду України щодо операцій, зазначених вище, тому зобов'язання за кредитами та відповідні ризики несе Уряд.

Банк складає окрему річну фінансову звітність та консолідовану річну фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств "Лізингової компанії "Укрексімлізинг" та ТОВ "Ексімлізинг".

Дочірнє підприємство "Укрексімлізинг", що повністю належить Банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ "Ексімлізинг", що повністю належить Банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні.

2. Основа складання окремої річної фінансової звітності

Загальна інформація

"Укрексімбанк" складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") починаючи з 1994 року та консолідовану фінансову звітність за МСФЗ починаючи з 1997 року з моменту створення дочірнього підприємства "Укрексімлізинг".

Банк вперше складає окрему річну фінансову звітність МСФЗ. Ця окрема річна фінансова звітність складена шляхом вилучення показників діяльності дочірніх компаній Банку та внутрішньогрупових операцій з річної консолідованої фінансової звітності за МСФЗ. Для складання окремої річної фінансової звітності та річної консолідованої фінансової звітності Банк оцінив свої активи та зобов'язання за однаковою балансовою вартістю та використав єдині принципи облікової політики в обох фінансових звітностях.

Таблиця вхідних залишків звіту про фінансовий стан окремої річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2012 року:

Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про фінансовий стан (консолідований баланс) на 31 грудня 2012 року	Коригування	тис. грн.
			Окрема річна фінансова звітність Звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2012 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 197 296	(28)	19 197 268
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	531 152	-	531 152
Заборгованість кредитних установ	1 141 287	-	1 141 287
Кредити клієнтам	39 365 763	(2 021)	39 363 742
Інвестиційні цінні папери:			
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	-	3 538 447
- доступні для продажу	15 026 195	853	15 027 048
- утримувані до погашення	1 372 237	-	1 372 237
Поточні податкові активи	492 257	(1 411)	490 846
Інвестиційна нерухомість	3 707 841	-	3 707 841
Основні засоби	2 277 255	(67)	2 277 188
Нематеріальні активи	10 770	-	10 770
Відстрочені податкові активи	85 216	2 812	88 028
Інші активи	460 369	(1 520)	458 849
Усього активи	87 206 085	(1 382)	87 204 703
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	7 824 914	-	7 824 914
Заборгованість перед кредитними установами	7 244 300	-	7 244 300
Заборгованість перед клієнтами	42 834 285	633	42 834 918
Емітовані єврооблігації	8 554 063	-	8 554 063
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	13 243	(154)	13 089
Субординований борг	3 106 645	-	3 106 645
Інші зобов'язання	248 151	(1 194)	246 957
Усього зобов'язання	69 825 601	(715)	69 824 886
Капітал			

Статутний капітал	17 160 050	-	17 160 050
Резерви переоцінки	914 633	-	914 633
Непокритий збиток	(840 431)	(667)	(841 098)
Резервні та інші фонди	146 232	-	146 232
Усього капітал	17 380 484	(667)	17 379 817
Усього капітал та зобов'язання	87 206 085	(1 382)	87 204 703

Таблиця вхідних залишків звіту про фінансовий стан окремої річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2011 року:

Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про фінансовий стан (консолідований баланс) на 31 грудня 2011 року	Коригування	тис. грн.
			Окрема річна фінансова звітність Звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2011 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 051 840	(11)	10 051 829
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	580 176	-	580 176
Заборгованість кредитних установ	1 272 687	(15)	1 272 672
Кредити клієнтам	41 855 467	(6 903)	41 848 564
Інвестиційні цінні папери:			
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 221 305	-	3 221 305
- доступні для продажу	9 855 267	446	9 855 713
- утримувані до погашення	1 372 342	-	1 372 342
Поточні податкові активи	528 500	5	528 505
Інвестиційна нерухомість	3 088 254	-	3 088 254
Основні засоби	2 232 340	(79)	2 232 261
Нематеріальні активи	13 050	-	13 050
Відстрочені податкові активи	163 287	6 841	170 128
Інші активи	290 772	(16 380)	274 392
Усього активи	74 525 287	(16 096)	74 509 191
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	6 197 074	-	6 197 074
Заборгованість перед кредитними установами	7 664 410	-	7 664 410
Заборгованість перед клієнтами	29 678 011	2 243	29 680 254
Емітовані єврооблігації	10 438 526	-	10 438 526
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2 673	-	2 673
Субординований борг	3 101 995	-	3 101 995
Резерви під покриття інших збитків	307	-	307
Інші зобов'язання	184 027	(1 453)	182 574
Усього зобов'язання	57 267 023	790	57 267 813
Капітал			
Статутний капітал	17 126 718	-	17 126 718
Резерви переоцінки	919 600	-	919 600
Непокритий збиток	(931 694)	(16 886)	(948 580)
Резервні та інші фонди	143 640	-	143 640
Усього капітал	17 258 264	(16 886)	17 241 378
Усього капітал та зобов'язання	74 525 287	(16 096)	74 509 191

Таблиця вхідних залишків звіту про фінансовий стан окремої річної фінансової звітності станом на 01 січня 2011 року:

		тис. грн.	
Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про фінансовий стан (консолідований баланс) на 31 грудня 2010 року	Коригуван ня	Окрема річна фінансова звітність Звіт про фінансовий стан (баланс) на 01 січня 2011 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 188 625	590 391	10 779 016
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	590 685	-	590 685
Заборгованість кредитних установ	1 242 959	(590 700)	652 259
Кредити клієнтам	43 681 189	13 203	43 694 392
Інвестиційні цінні папери:			
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	107 796	-	107 796
- доступні для продажу	8 861 028	-	8 861 028
- утримувані до погашення	1 641 477	-	1 641 477
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	94 640	-	94 640
Поточні податкові активи	570 144	6	570 150
Інвестиційна нерухомість	2 380 711	-	2 380 711
Основні засоби	2 204 565	(92)	2 204 473
Нематеріальні активи	13 559	-	13 559
Відстрочені податкові активи	11 771	2 310	14 081
Інші активи	265 359	(16 362)	248 997
Усього активи	71 854 508	(1 244)	71 853 264
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	4 156 617	-	4 156 617
Заборгованість перед кредитними установами	7 379 450	-	7 379 450
Заборгованість перед клієнтами	27 810 735	29	27 810 764
Емітовані єврооблігації	11 789 395	-	11 789 395
Інші емітовані боргові цінні папери	404 340	-	404 340
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	7 339	-	7 339
Субординований борг	3 098 955	-	3 098 955
Резерви під покриття інших збитків	181	-	181
Інші зобов'язання	136 337	(1 210)	135 127
Усього зобов'язання	54 783 349	(1 181)	54 782 168
Капітал			
Статутний капітал	17 106 742	-	17 106 742
Резерви переоцінки	872 834	-	872 834
Непокритий збиток	(1 050 473)	(63)	(1 050 536)
Резервні та інші фонди	142 056	-	142 056
Усього капітал	17 071 159	(63)	17 071 096
Усього капітал та зобов'язання	71 854 508	(1 244)	71 853 264

Таблиця вхідних залишків звіту про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) окремої річної фінансової звітності за 2012 рік:

тис. грн.

Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про прибутки і збитки (консолідований звіт про фінансові результати) за 2012 рік	Коригуван ня	Окрема річна фінансова звітність Звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) за 2012 рік
Процентний дохід			
Кредити клієнтам	5 762 104	(1 666)	5 760 438
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1 315 561	-	1 315 561
Заборгованість кредитних установ	301 457	3	301 460
Заборгованість Національного банку України	10 387	-	10 387
	7 389 509	(1 663)	7 387 846
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	301 655	-	301 655
	7 691 164	(1 663)	7 689 501
Проценті витрати			
Заборгованість перед клієнтами	(1 923 132)	-	(1 923 132)
Емітовані єврооблігації	(885 582)	-	(885 582)
Заборгованість перед Національним банком України	(612 707)	-	(612 707)
Субординований борг	(327 388)	-	(327 388)
Заборгованість перед кредитними установами	(384 403)	(42)	(384 445)
	(4 133 212)	(42)	(4 133 254)
Чисті процентні доходи	3 557 952	(1 705)	3 556 247
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	(3 070 870)	5 566	(3 065 304)
Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів	487 082	3 861	490 943
Комісійні доходи	497 753	18	497 771
Комісійні витрати	(113 559)	-	(113 559)
Чисті комісійні доходи	384 194	18	384 212
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:			
- зміна справедливої вартості	9 871	-	9 871
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:			
- торгові операції	270 243	-	270 243
- (збитки)/сторнування збитків від зменшення корисності	(3 414)	407	(3 007)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:			
- торгові операції	291 153	7	291 160
- курсові різниці	(33 777)	-	(33 777)
Інші доходи	91 195	(451)	90 744
Непроцентні доходи	625 271	(37)	625 234
Витрати на персонал	(812 543)	2 332	(810 211)
Знос та амортизація	(89 237)	15	(89 222)
Інші операційні витрати	(313 705)	365	(313 340)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	(19 772)	13 667	(6 105)

Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про прибутки і збитки (консолідований звіт про фінансові результати) за 2012 рік	Коригуван ня	Окрема річна фінансова звітність Звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) за 2012 рік
Непроцентні витрати	(1 235 257)	16 379	(1 218 878)
Прибуток до оподаткування	261 290	20 221	281 511
Витрати з податку на прибуток	(123 975)	(4 002)	(127 977)
Прибуток за рік	137 315	16 219	153 534

Таблиця вхідних залишків звіту про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) окремої річної фінансової звітності за 2011 рік:

тис. грн.

Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про прибутки і збитки (консолідований звіт про фінансові результати) за 2011 рік	Коригуван ня	Окрема річна фінансова звітність Звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) за 2011 рік
Процентний дохід			
Кредити клієнтам	5 808 330	(924)	5 807 406
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1 054 231	-	1 054 231
Заборгованість кредитних установ	306 104	(2)	306 102
Заборгованість Національного банку України	38 248	-	38 248
	7 206 913	(926)	7 205 987
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	89 282	-	89 282
	7 296 195	(926)	7 295 269
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами	(1 832 478)	(47)	(1 832 525)
Емітовані єврооблігації	(1 083 453)	-	(1 083 453)
Заборгованість перед Національним банком України	(547 691)	-	(547 691)
Субординований борг	(326 647)	-	(326 647)
Заборгованість перед кредитними установами	(319 248)	-	(319 248)
Інші емітовані боргові цінні папери	(31 956)	-	(31 956)
	(4 141 473)	(47)	(4 141 520)
Чисті процентні доходи	3 154 722	(973)	3 153 749
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	(2 898 131)	(6 727)	(2 904 858)
Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів	256 591	(7 700)	248 891
Комісійні доходи	489 586	117	489 703
Комісійні витрати	(122 216)	-	(122 216)
Чисті комісійні доходи	367 370	117	367 487
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:			

Назва статті	Річна консолідована фінансова звітність Консолідований звіт про прибутки і збитки (консолідований звіт про фінансові результати) за 2011 рік	Коригуван ня	Окрема річна фінансова звітність Звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) за 2011 рік
- зміна справедливої вартості	(7 342)	-	(7 342)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:			
- торгові операції	107 738	-	107 738
- (збитки)/сторнування збитків від зменшення корисності	11 830	(1 222)	10 608
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:			
- торгові операції	308 641	89	308 730
- курсові різниці	76 623	-	76 623
Інші доходи	54 474	405	54 879
Непроцентні доходи	551 964	(728)	551 236
Збиток від первісного визнання кредитів клієнтам	(5 335)	-	(5 335)
Витрати на персонал	(676 383)	1 749	(674 634)
Знос та амортизація	(72 936)	40	(72 896)
Інші операційні витрати	(251 834)	(15 000)	(266 834)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	20 047	-	20 047
Непроцентні витрати	(986 441)	(13 211)	(999 652)
Прибуток до оподаткування	189 484	(21 522)	167 962
Витрати з податку на прибуток	(58 461)	4 699	(53 762)
Прибуток за рік	131 023	(16 823)	114 200

МСФЗ стали єдиними стандартами звітності для українських публічних акціонерних компаній, банків та страхових компаній, починаючи з 1 січня 2012 року у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Відповідно, Банк припинив підготовку фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України випущених Національним банком України з 1 січня 2012 року.

Ця окрема річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, крім зазначеного в розділі "Основні положення облікової політики", наприклад, інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, будівлі та інвестиційна нерухомість оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця окрема річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Відповідно, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, зокрема компоненти власного капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Протягом року Банк застосував наведені нижче змінені МСФЗ й нові інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

Поправка до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"

Поправка була опублікована у жовтні 2010 року та набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати. Поправка вимагає розкриття додаткової інформації про передані фінансові активи для того, щоб користувачі фінансової звітності Банку мали можливість оцінити ризики, пов'язані з даними активами. Дана поправка вплинула лише на розкриття інформації та не вплинула на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Інші поправки наступних стандартів не вплинули на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Банку:

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" - "Відстрочені податки - Відшкодування активів, які лежать в основі відстрочених податків";
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - "Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше застосовують МСФЗ".

Основні принципи облікової політики

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, доступні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перевести фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку при первісному визнанні включені до категорії "інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових

активів, утримуваних для продажу, відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати).

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються керівництвом, якщо відповідають таким критеріям:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в оцінках, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, або
- фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли це очевидно при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, надалі обліковуються за амортизованою вартістю. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати) при зменшенні корисності інвестицій, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість не укладаються з метою їх негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, доступні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як доступні для продажу або ті, що не включені до жодної з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання фінансові активи, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до звіту про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Інвестиції у дольові інструменти, які не мають ринкової ціни на активному ринку у разі, якщо

їхня справедлива вартість не може бути достовірно оцінена, обліковуються за собівартістю за вирахуванням будь-якого резерву під зменшення корисності.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, по яким здійснюються торги на активному ринку на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в звіті про фінансовий стан (баланс) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваний для торгівлі, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані до категорії доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як доступних для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифіковуються за їх справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати), не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів), заборгованість кредитних установ та договори зворотного "репо" зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами покупки НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з іноземними валютами та банківськими металами у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Договори "репо" і зворотного "репо" та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори "репо") розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан (баланс) та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами "репо", у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами, НБУ або клієнтами. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної ставки відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у окремій річній фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в окремій річній фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, або до складу заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, у залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи, на валютному ринку. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків / (збитків) за операціями в іноземній валюті та з банківськими металами.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і

ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, емітовані єврооблігації та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати), коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається зі звіту про фінансовий стан (баланс), а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Оренда

i. Фінансова оренда - Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Початкові прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

ii. Операційна оренда - Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

iii. Операційна оренда - Банк як орендодавець

Банк відображає в звіті про фінансовий стан (баланс) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожную звітну дату. Фінансовий актив чи група фінансових активів вважаються такими, корисність яких зменшилась, якщо і тільки якщо, існує об'єктивне свідчення зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу ("подія збитку"), і така подія (чи події) збитку впливає на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того,

що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

Для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожна з яких окремо є суттєвою, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожна з яких окремо не є суттєвою. У випадку, якщо відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності індивідуально оціненого фінансового активу (суттєві або несуттєві), цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується, й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списаний резерв у подальшому відновлений, то сума відновлення відображається в звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення

корисності на сукупній основі, визначаюся виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами з характеристиками, які аналогічні характеристикам кредитного ризику такої групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації з року в рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Інвестиції, утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення. В разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від зменшення корисності сума таких збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитків визнається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Якщо у наступному році сума очікуваних збитків від зменшення корисності зменшується внаслідок подій, що відбулися після визнання збитків від зменшення корисності, то раніше визнані суми відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, доступних для продажу.

Для дольових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати), виключаються зі складу іншого сукупного доходу і визнаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Для боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що й для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються в звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати), збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
 - Якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових потоків, що залишились до погашення згідно з кредитною угодою.
 - Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових потоків з метою оцінки відновної вартості кредиту. Різницю між перерахованою теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу витрат на формування резервів за період.
- Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Управління активами

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва ("ФФБ"). Банк виступає агентом в рамках таких угод, і його відповідальність обмежується фідуціарними обов'язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк не визнає зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні, але оцінює необхідність визнання будь-яких резервів стосовно додаткових гарантій, виданих Банком у зв'язку з діяльністю таких фондів. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";

- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку - це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконаного опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати).

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті "Інші зобов'язання", в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно

всіх 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 бізнесу, 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 набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат.

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі резерву переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку/(непокритого збитку) здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення

переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку/(непокритого збитку).

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація на поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю або переоціненою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року). Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів

незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з фіксованими внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з фіксованими внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку, віку працівників та стажу їх роботи в Банку і відображається у складі витрат на персонал. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес та фінансові установи та інвестиції.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан (баланс). Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан (баланс). Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента (та, якщо доцільно, протягом більш короткого періоду) до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні ефективної ставки враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Окрема річна фінансова звітність представлена в гривнях ("грн."), що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті та операцій з банківськими металами - курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2012 та 2011 років становили 7,9930 та 7,9898 гривень за 1 долар США і 10,5372 та 10,2981 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ (IFRS) 9, який був виданий по результатах першого етапу проекту Ради з МСФЗ щодо заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Первинно передбачалося, що стандарт набуде чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року, або після цієї дати, але в результаті видання Поправок МСФЗ (IFRS) 9 "Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації", опублікованих у грудні 2011 року, дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 року. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Банк оцінить вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність в сукупності з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту.

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність"

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" передбачає єдину модель контролю, яка застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, які вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, відповідно, мають консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ

(IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить такі облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги відносно консолідації, які містяться в ПКІ 12 "Консолідація - компанії спеціального призначення" та МСФЗ (IAS) 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" та набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність"

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній під спільним контролем з використанням методу пропорційної консолідації. Натомість компанії під спільним контролем, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 "Участь у спільній діяльності" і ПКІ 13 "Компанії під спільним контролем - немонетарні внески учасників" та набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання"

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Указані вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії у дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Уведений також ряд нових вимог до розкриття інформації відносно таких компаній. Банк буде змушений розкривати більше інформації про компанії, які є консолідованими чи неконсолідованими структурованими компаніями, в діяльності яких він бере участь або які він спонсорує. Але стандарт не вплине на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 "Оцінка справедливої вартості"

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі настанови відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, як компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а містить настанови відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів і зобов'язань Банку, які обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IAS) 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IAS) 27 тепер містить настанови щодо обліку дочірніх, під спільним контролем та асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12, найменування МСФЗ (IAS) 28 змінилося на МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства". Нова редакція стандарту описує застосування метода часткової участі не лише відносно інвестицій в асоційовані компанії, але також і відносно інвестицій у спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 "Виплати працівникам"

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1

січня 2013 року або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та пасивах пенсійного плану (так званий "коридорний метод"). Окрім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистим доходом (витратами) по процентах та вартістю послуг. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - "Представлення статей іншого сукупного доходу"

Поправка змінює групування статей, які представлені у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків чи збитків в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати чи доходи по фінансових активах, які є в наявності на продаж) мають представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть пере класифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка показує вплив виключно на представлення інформації та не зачіпає фінансовий стан чи фінансовий результат діяльності Банку. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2012 року чи після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Згідно даним поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідні угоди (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги до розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: представлення інформації". Вимоги до розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди не залежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Поправки не вплинуть на фінансовий стан або результати діяльності Банку. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року чи після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання"

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази "на даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку". Вплив застосування даних поправок для Банку необхідно оцінити за допомогою аналізу процедур розрахунків та правової документації, який покаже можливість здійснення взаємозаліку в ситуаціях, в яких він здійснювався в минулому. В окремих випадках взаємозалік може виявитися неможливим. В інших ситуаціях може виникнути необхідність перегляду умов договору. Вимоги, згідно з якими правом здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік, може виявитися ускладненим в ситуаціях, коли правом на взаємозалік у випадку дефолту володіє лише одна сторона.

Поправки також описують, як слід застосувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 для розрахункових систем (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Численні розрахункові системи будуть задовольняти новим критеріям, а деякі - ні. Визначення впливу застосування даних поправок на фінансову звітність не представляється практично можливим, оскільки Банк має проаналізувати операційні процедури єдиних клірингових центрів та розрахункових систем, щоб зробити висновок відносно їх відповідності новим критеріям.

Правки набувають чинності відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Позики, надані державою"

Згідно даним поправкам компанії, які вперше застосовують МСФЗ, мають застосовувати МСФЗ (IAS) 20 "Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу"

перспективно відносно наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не вплине на фінансову звітність Банку.

Вдосконалення МСФЗ

Правки набувають чинності відносно річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дані поправки не вплинуть на Банк:

- МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності": Дане вдосконалення роз'яснює, що компанія яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому та вирішила або зобов'язана знову скласти звітність відповідно до МСФЗ, має право застосовувати МСФЗ (IFRS) 1 повторно. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується повторно, компанія має ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так начебто вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

- МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності": Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

- МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби": Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке задовольняє визначенню основних засобів, не є запасами.

- МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання": Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток".

- МСФЗ (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність": Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами до розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Згідно даному роз'ясненню, розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річній фінансовій звітності.

Банк наразі оцінює вплив цих поправок на його окрему фінансову звітність.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в окремій річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознаках зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2012 року Банк визнав відстрочений податковий актив у сумі 238 457 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 227 588 тис. грн.; 01 січня 2011 р.: 283 290 тис. грн.). Керівництво Банку вважає, що протягом обґрунтованого періоду Банк отримає достатній оподатковуваний прибуток, що дозволить йому реалізувати відстрочений податковий актив.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес - напрями):

Роздрібний бізнес

сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.

Корпоративний бізнес

сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам

Фінансові установи та інвестиції

сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

Нерозподілені суми

Інші суми, що не мають чіткого розподілу.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного сегменту окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж в окремій річній фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податку на прибуток здійснюється на груповій основі, і він не розподіляється між операційними сегментами.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з питань управління активами і пасивами (КУАП) на основі вартості запозичень для Банку.

У 2012 та 2011 роках Банк не мав виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка становила б 10% і більше відсотків від загальної виручки Банку.

Банк розташований в Україні, і майже 100% доходів генеруються в Україні.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і прибутки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року:

Зовнішні клієнти	Роздрібний бізнес	Корпора- тивний бізнес	Фінансові		Усього
			установи та інвестиції	Нерозпо- ділені суми	

	<i>Роздрібний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентний дохід	261 166	5 646 388	1 781 947	-	7 689 501
Комісійні доходи	268 240	207 042	21 936	553	497 771
Інші доходи	(21 993)	94 350	15 533	2 854	90 744
Прибуток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	99 794	90 797	118 155	-	308 746
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	431	270 243	-	270 674
Прибуток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	9 871	-	9 871
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	257	-	257
Доходи від інших сегментів	1 509 432	(4 000 611)	849 393	1 641 786	-
Усього доходи	<u>2 116 639</u>	<u>2 038 397</u>	<u>3 067 335</u>	<u>1 645 193</u>	<u>8 867 564</u>
Процентні витрати	(1 389 161)	(914 690)	(1 829 403)	-	(4 133 254)
Комісійні витрати	(87 473)	(18 987)	(6 892)	(207)	(113 559)
(Нарахування)/сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	65 092	(3 130 396)	-	-	(3 065 304)
Збиток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	-	(51 363)	(51 363)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	(22)	-	(107)	(3 309)	(3 438)
Витрати на персонал	(411 662)	(221 235)	(85 533)	(91 781)	(810 211)
Знос та амортизація	(64 556)	(10 230)	(2 083)	(12 353)	(89 222)
Інші операційні витрати	(133 810)	(35 296)	(31 064)	(113 170)	(313 340)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(4 193)	(1 164)	-	(1 005)	(6 362)
Результати сегментів	<u>90 854</u>	<u>(2 293 601)</u>	<u>1 112 253</u>	<u>1 372 005</u>	<u>281 511</u>
Витрати з податку на прибуток					(127 977)
Прибуток за рік					<u>153 534</u>
<i>Активи та зобов'язання</i>					
Активи сегменту	4 512 222	43 278 185	38 712 696		86 503 103
Нерозподілені активи				707 440	707 440
Усього активи					<u>87 210 543</u>
Зобов'язання сегменту	19 182 794	27 205 934	23 406 664		69 795 392
Нерозподілені зобов'язання				29 494	29 494
Усього зобов'язання					<u>69 824 886</u>
<i>Інша інформація за сегментами</i>					
Капітальні витрати	(84 583)	(14 541)	(2 885)	(17 107)	(119 116)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і прибутки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року:

	<i>Роздрібний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
<i>Зовнішні клієнти</i>					
Процентний дохід	220 852	5 611 729	1 462 688	-	7 295 269
Комісійні доходи	244 423	224 607	20 673	-	489 703
Інші доходи	5 963	42 242	908	5 766	54 879

	<i>Роздрібний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Прибуток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	74 988	95 933	143 713	70 719	385 353
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	9 613	-	109 955	-	119 568
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	2 007	-	22 128	-	24 135
Доходи від інших сегментів	1 318 101	(3 888 083)	949 927	1 620 055	-
Усього доходи	<u>1 875 947</u>	<u>2 086 428</u>	<u>2 709 992</u>	<u>1 696 540</u>	<u>8 368 907</u>
Процентні витрати	(1 190 311)	(1 011 988)	(1 939 221)	-	(4 141 520)
Комісійні витрати	(81 347)	(36 391)	(4 008)	(470)	(122 216)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	(62 164)	(2 842 694)	-	-	(2 904 858)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(1 222)	-	-	(1 222)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	(7 342)	-	(7 342)
Збиток від первісного визнання кредитів клієнтам	-	(5 335)	-	-	(5 335)
Витрати на персонал	(340 306)	(204 027)	(62 346)	(67 955)	(674 634)
Знос та амортизація	(56 338)	(9 493)	(1 840)	(5 225)	(72 896)
Інші операційні витрати	(123 532)	(17 153)	(28 279)	(97 870)	(266 834)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	(1 021)	-	(3 067)	(4 088)
Результати сегментів	<u>21 949</u>	<u>(2 042 896)</u>	<u>666 956</u>	<u>1 521 953</u>	<u>167 962</u>
Витрати з податку на прибуток					(53 762)
Прибуток за рік					<u>114 200</u>
<i>Активи та зобов'язання</i>					
Активи сегменту	4 620 632	44 604 785	24 324 856		73 550 273
Нерозподілені активи				958 918	958 918
Усього активи					<u>74 509 191</u>
Зобов'язання сегменту	16 543 527	16 233 664	24 471 016		57 248 207
Нерозподілені зобов'язання				19 606	19 606
Усього зобов'язання					<u>57 267 813</u>
<i>Інша інформація за сегментами</i>					
Капітальні витрати	(76 097)	(13 479)	(2 613)	(14 967)	(107 156)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>
Грошові кошти в касі	801 270	792 686	789 258
Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов'язкового резерву)	1 629 018	719 665	919 447
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 066 138	6 525 167	4 615 407
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	6 114 016	442 414	4 344 904
Строкові депозити в інших кредитних установах зі	586 826	70 737	110 000

строком погашення до 90 днів

Депозитні сертифікати НБУ строком до 90 днів

Договори зворотного "репо" з кредитними установами зі

строком виконання до 90 днів

Грошові кошти та їх еквіваленти

-	500 034	-
-	1 001 126	-
19 197 268	10 051 829	10 779 016

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки в інших кредитних установах включають кошти в сумі 9 543 007 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР та України (31 грудня 2011 р.: 6 332 851 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 4 246 534 тис. грн.). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2012 року депозити "овернайт", розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки. Кошти в сумі 6 019 440 тис. грн. були розміщені у двох банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2011 р.: 432 400 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 4 205 959 тис. грн.).

7. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Починаючи з червня 2012 року українські банки повинні розміщувати 50% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ (31 грудня 2011 р.: 70%, 01 січня 2011 р.: 100%). Процентна ставка за коштами на цьому рахунку становить 30% офіційної облікової ставки НБУ. Станом на 31 грудня 2012 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 385 474 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 556 861 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 586 447 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями. Починаючи з липня 2011 року українським банкам дозволяється покривати 50% обов'язкового резерву в НБУ номінальною вартістю облігацій внутрішньої державної позики (далі - ОВДП). Станом на 31 грудня 2012 року ОВДП загальною балансовою вартістю 3 214 963 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 265 809 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 267 121 тис. грн.) використовувалися Банком для виконання вимог НБУ щодо обов'язкового резерву (Примітка 10).

Починаючи з серпня 2008 року українські банки повинні розміщувати 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2012 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 39 458 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 18 239 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 3 721 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Починаючи з 2009 року українські банки повинні розміщувати кошти у сумі, еквівалентній сумі резерву під зменшення корисності (визначеного згідно з обліку вимогами нормативних актів НБУ), створеного під кредити, надані в іноземних валютах позичальникам, які не мають доходів в іноземній валюті, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2012 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 106 220 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 5 076 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 517 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Кредити та депозити	963 149	1 074 736	545 739
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	191 529	191 800	113 602
Інша заборгованість кредитних установ	3 637	6 136	10 760
	1 158 315	1 272 672	670 101
Мінус – резерв під зменшення корисності	(17 028)	-	(17 842)
Заборгованість кредитних установ	1 141 287	1 272 672	652 259

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 51 708 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення операцій клієнтів, таких як акредитиви, гарантії виконання та операції з дорожніми чеками (31 грудня 2011 р.: 49 776 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 85 932 тис. грн.).

Рух резервів під зменшення корисності коштів у кредитних установах був таким:

	Заборгованість кредитних установ
На 1 січня 2011 р.	17 842
Сторнування	(17 868)
Курсові різниці	26
На 31 грудня 2011 р.	-
Нараховано	16 954
Курсові різниці	74
На 31 грудня 2012 р.	17 028

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Комерційні кредити	48 346 005	50 479 193	49 702 584
Овердрафти	120 940	99 435	131 716
Векселі	45 501	777 551	891 426
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	-	-	294 855
	48 512 446	51 356 179	51 020 581
Мінус – резерв під зменшення корисності	(9 148 704)	(9 507 615)	(7 326 189)
Кредити клієнтам	39 363 742	41 848 564	43 694 392

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	Комерційні кредити	Овердрафти	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Векселя	Усього
На 1 січня 2012 р.	9 439 389	26 018	-	42 208	9 507 615
Нараховано за рік	3 109 791	(24 858)	-	(36 583)	3 048 350
Повернення раніше списаної заборгованості	2	-	-	-	2
Списання	(3 447 997)	-	-	-	(3 447 997)
Курсові різниці	40 734	-	-	-	40 734
На 31 грудня 2012 р.	9 141 919	1 160	-	5 625	9 148 704

Зменшення корисності на індивідуальній основі	8 586 518	-	-	5 542	8 592 060
Зменшення корисності на сукупній основі	555 401	1 160	-	83	556 644
	<u>9 141 919</u>	<u>1 160</u>	<u>-</u>	<u>5 625</u>	<u>9 148 704</u>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	<u>11 455 072</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32 449</u>	<u>11 487 521</u>
	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>	<i>Векселя</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2011 р.	7 226 114	24 389	19 311	56 375	7 326 189
Нараховано за рік	2 955 118	1 629	(19 854)	(14 167)	2 922 726
Повернення раніше списаної заборгованості	100 485	-	-	-	100 485
Списання	(809 452)	-	-	-	(809 452)
Курсові різниці	(32 876)	-	543	-	(32 333)
На 31 грудня 2011 р.	<u>9 439 389</u>	<u>26 018</u>	<u>-</u>	<u>42 208</u>	<u>9 507 615</u>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	8 813 035	25 315	-	-	8 838 350
Зменшення корисності на сукупній основі	626 354	703	-	42 208	669 265
	<u>9 439 389</u>	<u>26 018</u>	<u>-</u>	<u>42 208</u>	<u>9 507 615</u>
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	<u>14 405 723</u>	<u>30 584</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14 436 307</u>

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом на 31 грудня 2012 року процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 854 800 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 808 194 тис. грн.).

Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку, а у деяких випадках - на основі відповідного рішення суду.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного "репо" - грошові

кошти або цінні папери,

- при комерційному кредитуванні - об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість,
- при кредитуванні фізичних осіб - застава житла і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити клієнтам балансовою вартістю 5 474 344 тис. грн. були передані у заставу за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2011 р.: 4 990 483 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 6 606 102 тис. грн.) (Примітка 17).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 16 763 605 тис. грн., наданих десяти найбільшим позичальникам (34,56% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2011 р.: 16 124 950 тис. грн., або 31,40%, 01 січня 2011 р.: 14 450 647 тис. грн., або 28,32%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 1 401 507 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 1 176 472 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 939 653 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>
Юридичні особи	35 817 344	39 093 260	40 273 928
Державні підприємства	11 309 974	10 103 353	8 707 471
Фізичні особи	849 200	948 826	1 108 989
Муніципальні підприємства	535 928	1 210 740	930 193
	<u>48 512 446</u>	<u>51 356 179</u>	<u>51 020 581</u>

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>%</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>	<i>%</i>
Сільське господарство та харчова						
промисловість	9 051 771	18,7	8 330 014	16,2	9 820 979	19,2
Торгівля	7 017 798	14,5	9 031 071	17,6	8 663 298	17,0
Видобувна галузь	4 255 252	8,8	4 260 529	8,3	3 767 943	7,4
Будівництво	4 197 700	8,7	5 435 793	10,6	3 626 400	7,1
Машинобудування	4 063 681	8,4	3 716 769	7,2	3 713 969	7,3
Хімічна промисловість	2 753 015	5,7	2 865 942	5,6	2 779 378	5,4
Нерухомість	2 381 754	4,9	3 075 624	6,0	3 366 925	6,6
Будівництво доріг	2 128 029	4,4	2 128 029	4,1	2 129 838	4,2
Транспорт та зв'язок	1 974 682	4,1	1 626 151	3,2	1 654 078	3,2
Металургія	1 707 229	3,5	1 164 771	2,3	1 278 117	2,5
Виробництво будівельних матеріалів	1 538 426	3,2	1 530 100	3,0	1 659 309	3,3
Виробництво гумової та пластичної продукції	1 470 869	3,0	1 739 790	3,4	1 715 963	3,4
Енергетика	1 130 453	2,3	2 065 529	4,0	1 984 830	3,9
Фізичні особи	849 200	1,7	948 826	1,8	1 108 989	2,2
Індивідуальні послуги	709 793	1,5	43 147	0,1	42 312	0,1
Готелі та ресторани	708 463	1,4	53 065	0,1	52 324	0,1
Целюлозно-паперова промисловість	694 586	1,4	676 935	1,3	681 027	1,3
Легка промисловість	404 598	0,8	414 328	0,8	343 667	0,7
Металообробка	267 834	0,6	987 801	1,9	930 286	1,8

Культура і спорт	225 290	0,5	366 085	0,7	229 892	0,4
Деревообробна промисловість	208 713	0,4	218 262	0,4	408 603	0,8
Інше	773 310	1,5	677 618	1,4	1 062 454	2,1
	<u>48 512 446</u>	<u>100</u>	<u>51 356 179</u>	<u>100</u>	<u>51 020 581</u>	<u>100</u>

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:			
До 1 року	-	-	309 555
	-	-	309 555
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	-	-	(14 700)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	-	-	294 855
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>294 855</u>
	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:			
До 1 року	-	-	294 855
Чисті інвестиції в фінансову оренду	-	-	294 855
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>294 855</u>

10. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку включають:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Облігації підприємств	-	-	107 796
ОВДП	3 538 447	3 221 305	-
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю	<u>3 538 447</u>	<u>3 221 305</u>	<u>107 796</u>

Станом на 31 грудня 2012 року ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, балансовою вартістю 1 636 033 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 761 823 тис. грн., 01 січня 2010 р.: нуль) передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2012 року ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, балансовою вартістю 1 434 482 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за договорами "репо" з НБУ (31 грудня та 01 січня 2011 р.: нуль) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (оцінені при первісному визнанні) включають інвестиції, здійснені Банком в облігації підприємств. Управління цим портфелем здійснюється з урахуванням ризику на основі справедливої вартості, а його результати надаються на цій основі ключовому управлінському персоналу.

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2010 р.
Облігації підприємств	6 540 515	3 494 049	444 680
ОВДП	5 220 455	6 344 771	8 409 993
Муніципальні облігації	3 247 957	10 082	-
Акції підприємств	18 121	6 811	6 355
Інвестиції, доступні для продажу	<u>15 027 048</u>	<u>9 855 713</u>	<u>8 861 028</u>

Станом на 31 грудня 2012 року ОВДП загальною балансовою вартістю 3 214 963 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 265 809 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 267 121 тис. грн.) використані Банком для часткового виконання вимог НБУ щодо обов'язкового резерву (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 1 447 682 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня та 01 січня 2011 р.: нуль) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2011 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, справедливою вартістю 2 283 649 тис. грн. передані в заставу в якості забезпечення за договорами "репо" з НБУ (01 січня 2011 р.: нуль) (Примітка 17).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.		01 січня 2011 р.	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
Муніципальні облігації	90 000	91 219	90 000	91 317	200 000	203 252
Облігації підприємств	1 244 943	1 299 270	1 244 943	1 299 295	1 414 943	1 478 880
		<u>1 390 489</u>		<u>1 390 612</u>		<u>1 682 132</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)		<u>(18 252)</u>		<u>(18 270)</u>		<u>(40 655)</u>
Інвестиції, утримувані до погашення		<u>1 372 237</u>		<u>1 372 342</u>		<u>1 641 477</u>

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення балансовою вартістю 1 299 270 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня та 01 січня 2011 р.: нуль) (Примітка 17).

11. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	3 088 254	2 380 711	159 554
Надходження	628 346	695 613	1 020 543
Переведення з категорії інших активів (Примітка 16)	-	1 258	-
Переведення з категорії активів, утримуваних для продажу	-	-	1 204 456
Переведення з категорії основних засобів (Примітка 12)	-	11 042	-
Вибуття	(8 837)	-	(3 148)

Чистий дохід/(збиток) від коригування справедливої вартості
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня

78	(370)	(694)
<u>3 707 841</u>	<u>3 088 254</u>	<u>2 380 711</u>

У 2012 році Банк отримав об'єкти (майно єдиного майнового комплексу), набутого у власність Банку, як частину погашення кредиту. Банк прийняв рішення утримувати дані об'єкти з метою довгострокового збільшення їх вартості та/або збільшення орендного доходу, а не продати їх у короткостроковій перспективі, і класифікував ці активи як інвестиційна нерухомість.

У 2012 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, який має визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. Справедлива вартість визначалась на основі даних, спостережуваних на ринку.

У 2012 році Банк відобразив результат коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості у розмірі 78 тис. грн. в інших доходах (2011 р.: 370 тис. грн. в інших операційних витратах).

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011р.
До 1 року	18 937	22 446	23 528
Від 1 до 5 років	26 431	33 489	40 653
Понад 5 років	4 113	12 428	21 411
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	<u>49 481</u>	<u>68 363</u>	<u>85 592</u>

Протягом 2012 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 31 125 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 25 860 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 1 988 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу звіту про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати).

12. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Будівлі	Полішення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2011 р.	1 945 797	12 181	265 274	161 413	23 628	160 421	2 568 714
Надходження	-	-	77 304	17 621	4 518	9 405	108 848
Вибуття	(82)	(437)	(8 016)	(3 912)	(1 395)	(7)	(13 849)
Переведення	30 697	132	-	-	-	(30 829)	-
Вирахування накопиченої амортизації при переоцінці	(66 220)	-	-	-	-	-	(66 220)
Переоцінка вартості	20 823	-	-	-	-	-	20 823
На 31 грудня 2012 р.	<u>1 931 015</u>	<u>11 876</u>	<u>334 562</u>	<u>175 122</u>	<u>26 751</u>	<u>138 990</u>	<u>2 618 316</u>
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2011 р.	(41 099)	(10 322)	(174 202)	(97 528)	(13 302)	-	(336 453)
Нараховано за рік	(30 347)	(943)	(34 578)	(15 793)	(3 014)	-	(84 675)
Вибуття	21	437	8 016	3 911	1 395	-	13 780

Списання накопиченої амортизації при переоцінці	66 220		-				66 220
На 31 грудня 2012 р.	(5 205)	(10 828)	(200 764)	(109 410)	(14 921)		(341 128)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2011 р.	1 904 698	1 859	91 072	63 885	10 326	160 421	2 232 261
На 31 грудня 2012 р.	1 925 810	1 048	133 798	65 712	11 830	138 990	2 277 188

	Будівлі	Поліпшення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або переоцінена вартість							
На 01 січня 2011 р.	1 927 156	11 638	250 483	154 391	17 669	132 247	2 493 584
Надходження			22 318	15 310	7 206	62 328	107 181
Вибуття			(7 527)	(8 288)	(1 247)		(17 476)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	(14 575)						(14 575)
Переведення	33 197					(33 781)	
На 31 грудня 2011 р.	1 945 797	12 181	265 274	161 413	23 628	160 421	2 568 714
Накопичена амортизація							
На 01 січня 2011 р.	(14 921)	(9 034)	(163 100)	(89 571)	(12 485)	-	(289 111)
Нараховано за рік	(29 711)	(1 329)	(18 625)	(16 245)	(2 064)	-	(67 974)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	3 533					-	3 533
Вибуття			7		1 247		17 099
На 31 грудня 2011 р.	(41 099)	(10 322)	(174 202)	(97 528)	(13 302)		(336 453)
Залишкова вартість:							
На 01 січня 2011 р.	1 912 235	2 604	87 383	64 820	5 184	132 247	2 204 473
На 31 грудня 2011 р.	1 904 698	1 859	91 072	63 885	10 326	160 421	2 232 261

Станом на 31 грудня 2012 року будівлі, поліпшення орендованого майна та обладнання включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 184 087 тис. грн., які були повністю амортизовані (31 грудня 2011 р.: 149 717 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 143 360 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 87 540 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 103 485 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 93 298 тис. грн.).

У 2012 році Банк провів переоцінку будівель. Оцінка проводилась незалежним оцінювачем станом на 01 листопада 2012 року, і справедлива вартість визначалась порівняльним, дохідним та витратним методами, з урахуванням ринкової інформації. У разі відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

	31 грудня 2012 р. (за переоціненою вартістю)	31 грудня 2012 р. (за собівартістю)	31 грудня 2011 р. (за переоціненою вартістю)	31 грудня 2011 р. (за собівартістю)	01 січня 2011 р. (за переоціненою вартістю)	01 січня 2011 р. (за собівартістю)
Вартість	1 931 015	1 022 898	1 945 797	992 252	1 927 156	960 290
Накопичена амортизація	(5 205)	(116 214)	(41 099)	(102 683)	(14 921)	(92 387)
Залишкова вартість	1 925 810	906 684	1 904 698	889 569	1 912 235	867 903

Станом за 31 грудня 2012 року переоцінка будівель у сумі 20 823 тис. грн. включає результат переоцінки в сумі 29 тис. грн. (2011 р.: нуль), визнаний у складі інших операційних витрат.

13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2011 р.	45 708
Надходження	2 267
Вибуття	(1 156)
На 31 грудня 2012 р.	46 819
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2011 р.	(32 658)
Нараховано за рік	(4 547)
Вибуття	1 156
На 31 грудня 2012 р.	(36 049)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2011 р.	13 050
На 31 грудня 2012 р.	10 770
Історична вартість	
На 01 січня 2011 р.	41 728
Надходження	4 413
Вибуття	(433)
На 31 грудня 2011 р.	45 708
Накопичена амортизація	
На 01 січня 2011 р.	(28 169)
Нараховано за рік	(4 922)
Вибуття	433
На 31 грудня 2011 р.	(32 658)
Залишкова вартість:	
На 01 січня 2011 р.	13 559
На 31 грудня 2011 р.	13 050

Станом на 31 грудня 2012 року нематеріальні активи вартістю 23 830 тис. грн. були повністю амортизовані (31 грудня 2011 р.: 20 102 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 18 086 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Поточні податкові витрати	56 606	57 590
Відстрочений податок	71 371	(3 828)
Витрати з податку на прибуток	127 977	53 762

Станом на 31 грудня 2012 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 21% (31 грудня 2011 р.: 23%, 01 січня

2011 р.: 25%).

У грудні 2010 року Верховна Рада України прийняла Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток компаній починаючи з 01 січня 2013 року буде знижена до 19%, починаючи з 01 січня 2014 року - до 16%. У грудні 2012 року внесені зміни до Податкового кодексу України в частині встановлення з 01 січня 2013 року ставки податку на прибуток компаній у розмірі 10% за операціями з торгівлі цінними паперами та деривативами. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов'язання включають:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Поточні податкові активи	490 846	528 505	570 150
Відстрочені податкові активи	88 028	170 128	14 081
Податкові активи	<u>578 874</u>	<u>698 633</u>	<u>584 231</u>
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	13 089	2 673	7 339
Податкові зобов'язання	<u>13 089</u>	<u>2 673</u>	<u>7 339</u>

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	2012 р.	2011 р.
Прибуток до оподаткування	281 511	167 962
Нормативна ставка податку	<u>21%</u>	<u>23%</u>
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	59 118	38 631
Вплив зміни податкових ставок	1 157	4 522
Перегляд тимчасової різниці у зв'язку зі змінами податкового законодавства	50 199	-
Витрати, які не відносяться на валові:		
- переоцінка інвестиційної нерухомості	1 146	-
- заробітна плата і премії	3 731	3 315
- консультаційні послуги та маркетинг	1 029	681
- комунальні послуги	2 096	1 671
- ремонт і технічне обслуговування основних засобів	1 758	1 160
- благодійна діяльність	404	269
- оренда	340	818
- інші банківські операційні послуги	4 980	1 308
- інші витрати	2 019	1 387
Витрати з податку на прибуток	<u>127 977</u>	<u>53 762</u>

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць				Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	01 січня 2011 р.	У звіті про прибутки та збитки	У звіті про сукупний дохід	31 грудня 2011 р.	У звіті про прибутки та збитки	У звіті про сукупний дохід	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерв під зменшення							
корисності кредитів	266 826	(75 796)	-	191 030	(191 030)	-	-
Нарахування	16 464	2 371	-	18 835	(3 418)	-	15 417
Оцінка фінансових	-	17 713	-	17 713	212 597	(7 393)	222 917

інструментів							
Інші активи /							
зобов'язання	-	10	-	10	113	-	123
Відстрочені							
податкові активи	283 290	(55 702)	-	227 588	18 262	(7 393)	238 457
Податковий ефект							
оподатковуваних							
тимчасових різниць:							
Резерв під							
зменшення							
корисності кредитів	-	-	-	-	(84 237)	-	(84 237)
Основні засоби та							
нематеріальні активи	(212 723)	38 507	134 677	(39 539)	(4 109)	(3 336)	(46 984)
Інвестиційна							
нерухомість	(18 196)	275	-	(17 921)	(1 287)	-	(19 208)
Оцінка фінансових							
інструментів	(38 285)	20 743	17 542	-	-	-	-
Інші активи /							
зобов'язання	(5)	5	-	-	-	-	-
Відстрочені							
податкові							
зобов'язання	(269 209)	59 530	152 219	(57 460)	(89 633)	(3 336)	(150 429)
Чисті відстрочені							
податкові активи /							
(зобов'язання)	14 081	3 828	152 219	170 128	(71 371)	(10 729)	88 028

15. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Рух резервів на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах був таким:

	<i>Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення</i>	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 01 січня 2011 р.	40 655	12 268	181	53 104
Курсові різниці	-	(90)	(695)	(785)
Нараховано/(сторновано)	(22 385)	1 517	821	(20 047)
На 31 грудня 2011 р.	18 270	13 695	307	32 272
Курсові різниці	-	79	486	565
Нараховано/(сторновано)	(18)	6 916	(793)	6 105
Списання	-	(632)	-	(632)
На 31 грудня 2012 р.	18 252	20 058	-	38 310

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за гарантіями та зобов'язаннями визнаються в зобов'язаннях.

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>
- інші фінансові активи:			
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	97 331	41 179	14 520
Інші нараховані доходи	10 290	9 734	6 965
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	9 762	7 968	8 730
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	4 114	10 558	18 307
Інше	36	1 456	1 441
	121 533	70 895	49 963
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)	(13 804)	(11 413)	(8 233)
Інші фінансові активи	107 729	59 482	41 730

- *інші активи:*

Банківські метали	41 583	22 449	38 170
Передоплати	19 896	24 675	17 152
Запаси	9 235	11 027	7 704
Застава, утримувана для перепродажу	-	-	1 258
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	285 241	159 021	147 016
Інше	1 419	20	2
	357 374	217 192	211 302
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)	(6 254)	(2 282)	(4 035)
Інші активи	351 120	214 910	207 267
Всього інші активи	458 849	274 392	248 997

Станом на 31 грудня 2012, 2011 та 01 січня 2011 років інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток, переважно включають визнаний податковий кредит з ПДВ, що стосується інвестиційної нерухомості, отриманої у власність (Примітка 11), який буде зарахований проти зобов'язань з ПДВ, що будуть визнані в результаті майбутнього продажу інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2012 років передоплати включають залишки у сумі 4 960 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 1 085 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 2 081 тис. грн.) стосовно будівництва будівель філії та частини будівлі головного офісу.

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
<i>- інші фінансові зобов'язання:</i>			
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	102 964	54 011	24 647
Справедлива вартість виданих фінансових гарантій	5 826	10 499	22 155
Нараховані витрати	4 576	11 357	10 692
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	2 741	5 743	2 822
Інше	-	19	-
Інші фінансові зобов'язання	116 107	81 629	60 316
<i>- інші зобов'язання:</i>			
Резерв під невикористані відпустки	51 779	42 192	36 857
Нарахована заробітна плата	29 345	25 449	17 465
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	26 861	16 805	13 009
Доходи майбутніх періодів	19 260	7 757	3 118
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	778
Нараховані пенсійні внески	716	691	641
Інше	2 889	8 051	2 943
Інші зобов'язання	130 850	100 945	74 811
Всього інші зобов'язання	246 957	182 574	135 127

17. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість перед Національним банком України включає:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	6 408 540	3 993 091	4 156 617
Договори "репо"	1 415 261	2 202 795	-
Кореспондентський рахунок	1 113	1	-
Заборгованість перед Національним банком України	7 824 914	6 197 074	4 156 617

Станом на 31 грудня 2012 року Банк уклав договори "репо" з НБУ на суму 1 415 261 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 2 202 795 тис. грн., 01 січня 2011 р. нуль). Предметом цього договору є ОВДП справедливою вартістю 1 434 482 тис. грн. (2011 р.: 2 283 649 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

Дата договору	Дата погашення	Вид процентної ставки	Процентна ставка	Балансова вартість
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ +0,5%)	8,0%	1 496 188
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,0%	1 908 352
3 лютого 2010 р.	24 січня 2016 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 2%)	9,5%	624 000
3 вересня 2012 р.	23 серпня 2013 р.	Фіксована	7,5%	1 500 000
13 грудня 2012 р.	18 жовтня 2013 р.	Фіксована	7,5%	160 000
26 грудня 2012 р.	10 грудня 2013 р.	Фіксована	7,5%	720 000
Заборгованість перед НБУ				<u>6 408 540</u>

Станом на 31 грудня 2011 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

Дата договору	Дата погашення	Вид процентної ставки	Процентна ставка	Балансова вартість
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ +0,5%)	8,25%	1 463 383
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,25%	1 902 584
3 лютого 2010 р.	24 січня 2016 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 2%)	9,75%	627 124
Заборгованість перед НБУ				<u>3 993 091</u>

Станом на 01 січня 2011 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

Дата договору	Дата погашення	Вид процентної ставки	Процентна ставка	Балансова вартість
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,25%	1 510 385
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,25%	2 019 694
3 лютого 2010 р.	24 січня 2016 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 2%)	9,75%	626 538
Заборгованість перед НБУ				<u>4 156 617</u>

Кредити від НБУ забезпечені кредитами клієнтам (Примітка 9) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 10).

18. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Кредити та депозити інших банків	3 008 711	4 726 935	5 230 567
Кредити міжнародних фінансових організацій	2 844 221	2 061 471	1 733 694
Поточні рахунки	1 391 355	874 010	413 210
Інша заборгованість перед кредитними установами	13	1 994	1 979
Заборгованість перед кредитними установами	<u>7 244 300</u>	<u>7 664 410</u>	<u>7 379 450</u>
Забезпечення гарантій (Примітка 23)	53 275	67 735	9 873

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки включають 929 285 тис. грн., отриманих від п'яťох українських банків та банків країн, що не є членами ОЕСР (31 грудня 2011 р.: 586 043 тис. грн., отриманих від п'яťох українських банків та банків країн, що не є членами ОЕСР, 01 січня 2011 р.: 230 891 тис. грн., отриманих від п'яťох українських банків). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2012 року сума заборгованості перед кредитними установами включає 1 213 375 тис. грн., яка отримана від українських банків (31 грудня 2011 р.: 1 170 070 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 1 249 293 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та депозити інших банків включають 112 343 тис. грн., отриманих від Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) в рамках кредитних угод для фінансування малих та середніх підприємств в Україні (31 грудня 2011 р.: 166 894 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 217 656 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США, мають поточну процентну ставку LIBOR+2,75% і підлягають погашенню у 2014 році.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 1 055 608 тис. грн., 383 302 тис. грн. і 91 тис. грн., отримані від банків країн-членів ОЕСР, міжнародних фінансових організацій та інших іноземних банків відповідно, згідно з угодами про торгове та експортне фінансування (31 грудня 2011 р.: 1 413 673 тис. грн., 204 066 тис. грн. і 181 тис. грн. відповідно, 01 січня 2011 р.: 1 656 579 тис. грн., 101 413 тис. грн. і 271 тис. грн. відповідно). Ці кредити деноміновані в доларах США, євро, швейцарських франках та японських єнах, проценти за ними нараховуються за фіксованими та плаваючими ставками, і строки їх погашення співпадають зі строками погашення кредитів клієнтам, наданих Банком за цими програмами торгового та експортного фінансування.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку ("МБРР") в рамках Проекту розвитку експорту на загальну суму 46 868 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 93 374 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 140 078 тис. грн.). Надходження від цих кредитів використовуються для фінансування українських позичальників, що відповідають критеріям МБРР. Ці кредити деноміновані в доларах США та євро, видані під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, яка переглядається двічі на рік, мають поточну процентну ставку: 0,81% для доларів США та 0,53% для євро, та підлягають погашенню у 2013 році. Стосовно цього боргу існують певні обмеження та фінансові умови, як зазначено у Примітці 23.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку ("МБРР") в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту на загальну суму 970 937 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 812 530 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 693 406 тис. грн.). Загальна сума цих кредитів відповідно до кредитних угод становить 304 500 тис. дол. США. Надходження від цих кредитів використовуються для середньо- та довгострокового фінансування українських позичальників, що відповідають критеріям МБРР, та розподіляються між українськими комерційними банками, що відповідають критеріям МБРР. Ці кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, що переглядається двічі на рік, та мають поточні процентні ставки: 0,86% та 0,99%, кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку ("МБРР") в рамках Проекту з енергоефективності на суму 97 624 тис. грн.. (31 грудня 2011 р.: 4 002 тис. грн., 01 січня 2011 р.: нуль). Надходження від цього кредиту використовуються для фінансування українських позичальників, що відповідають критеріям МБРР, та розподіляються між українськими комерційними банками, що відповідають критеріям МБРР. Кредит деномінований в доларах США, отриманий банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, яка переглядається двічі на рік, мають поточну процентну ставку: 1,07%, кредит підлягає погашенню у 2041 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") в рамках Програми енергоефективності в Україні на загальну суму 534 349 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 618 354 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 403 291 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США та підлягають погашенню у 2014, 2016 та 2017 роках, мають плаваючі процентні ставки: LIBOR+2,5% і LIBOR+5,5%, які на поточну дату становлять відповідно 2,9684%, 6,9684% та 5,2192%.

Для цілей представлення звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залученні від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від інших банків - для фінансової діяльності.

19. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>
Поточні рахунки			
- Юридичні особи	4 813 056	5 626 410	5 906 842
- Бюджетні організації	3 631 474	3 213 330	3 390 755
- Фізичні особи	1 371 260	1 284 816	1 212 275
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку (див. нижче)	7 516	12 674	12 357
	<u>9 823 306</u>	<u>10 137 230</u>	<u>10 522 229</u>
Строкові депозити			
- Юридичні особи	18 710 284	7 384 625	6 148 704
- Фізичні особи	14 300 749	12 157 820	11 139 068
- Бюджетні організації	579	579	763
	<u>33 011 612</u>	<u>19 543 024</u>	<u>17 288 535</u>
Заборгованість перед клієнтами	<u>42 834 918</u>	<u>29 680 254</u>	<u>27 810 764</u>
Забезпечення кредитів клієнтам	614 737	726 569	552 902
Забезпечення акредитивів (Примітка 23)	505 233	430 865	374 985
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 23)	155 161	286 726	387 287
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 23)	2 669	1 916	70 415

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 993 376 тис. грн. (20,6% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2011 р.: 1 504 329 тис. грн., або 26,8%, 01 січня 2011 р.: 1 974 197 тис. грн., або 33,4%).

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 14 194 тис. грн. (1,0% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2011 р.: 12 955 тис. грн., або 1,0%, 01 січня 2011 р.: 16 196 тис. грн., або 1,3%).

Станом на 31 грудня 2012 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'яти клієнтів-юридичних осіб, в сумі 13 511 754 тис. грн. (72,2% від суми строкових депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2011 р.: 2 640 846 тис. грн., або 35,8%, 01 січня 2011 р.: 2 489 385 тис. грн., або 40,5%).

Станом на 31 грудня 2012 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятиох клієнтів-фізичних осіб, у сумі 739 347 тис. грн. (5,2% від суми строкових депозитів

фізичних осіб) (31 грудня 2011 р.: 682 897 тис. грн., або 5,6%, 01 січня 2011 р.: 739 077 тис. грн., або 6,6 %).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. В разі повернення строкового депозиту вкладнику за його вимогою до настання строку проценти за депозитом сплачуються у розмірі, що відповідає розміру процентів, які сплачуються за депозитами на вимогу, якщо договором не передбачений інший розмір процентів.

Кошти в управлінні Банку

Банк виступає розпорядником коштів декількох фондів фінансування будівництва. Загальна інформація щодо заборгованості за коштами в управлінні Банку є такою:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
На 1 січня	12 674	12 357	25 784
Кошти, залучені від фізичних осіб	103 647	100 884	95 684
Інвестовані кошти	(108 805)	(100 567)	(109 111)
На 31 грудня	<u>7 516</u>	<u>12 674</u>	<u>12 357</u>

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2012 р.	%	31 грудня 2011 р.	%	01 січня 2011 р.	%
Фізичні особи	15 672 009	36,6	13 442 636	45,3	12 351 343	44,4
Сільське господарство та харчова						
промисловість	12 934 457	30,2	1 343 394	4,5	950 849	3,4
Бюджетні організації	3 632 053	8,5	3 213 909	10,8	3 391 518	12,2
Транспорт і зв'язок	2 015 978	4,7	1 530 136	5,2	1 765 876	6,3
Торівля	2 006 125	4,7	2 065 880	6,9	1 482 490	5,3
Фінансові послуги	1 121 999	2,6	1 544 843	5,2	1 113 285	4,0
Нерухомість	903 468	2,1	1 327 831	4,5	1 149 589	4,1
Машинобудування	875 775	2,0	803 004	2,7	802 058	2,9
Будівництво	705 066	1,7	800 982	2,7	725 082	2,6
Енергетика	645 301	1,5	323 599	1,1	72 155	0,2
Хімічна промисловість	333 710	0,8	482 303	1,6	145 701	0,5
Металообробка	171 244	0,4	76 781	0,3	75 646	0,3
Охорона здоров'я	137 074	0,3	146 984	0,5	154 429	0,6
Побутові послуги	134 179	0,3	136 021	0,5	110 519	0,4
Видобувна галузь	119 734	0,3	300 845	1,0	750 159	2,7
Виробництво будівельних матеріалів	119 568	0,3	94 260	0,3	108 336	0,4
Освіта	82 638	0,2	77 671	0,3	75 681	0,3
Культура і спорт	65 362	0,1	92 254	0,3	100 436	0,4
Металургія	49 825	0,1	138 725	0,5	108 955	0,4
Інвестиційна діяльність	-	-	1 100 000	3,7	1 670 000	6,0
Інше	1 109 353	2,6	638 196	2,1	706 657	2,6
Заборгованість перед клієнтами	<u>42 834 918</u>	<u>100</u>	<u>29 680 254</u>	<u>100</u>	<u>27 810 764</u>	<u>100</u>

20. Емітовані єврооблігації

	На 31 грудня 2012 р.		На 31 грудня 2011 р.		На 01 січня 2011 р.	
	Номинальна вартість	Балансова вартість	Номинальна вартість	Балансова вартість	Номинальна вартість	Балансова вартість
Емісія жовтня 2005 року	-	-	1 880 240	1 909 038	1 873 627	1 900 062
Емісія вересня 2006 року	-	-	-	-	2 786 595	2 851 739
Емісія листопада 2006 року	-	-	-	-	988 962	1 014 224
Емісія квітня	3 996 500	4 042 389	3 994 900	4 034 914	3 980 850	4 015 579

2010 року						
Емісія жовтня	1 998 250	2 021 195	1 997 450	2 017 457	1 990 425	2 007 791
2010 року						
Емісія лютого	2 385 050	<u>2 490 479</u>	2 385 050	<u>2 477 117</u>	-	<u>-</u>
2011 року						
Емітовані						
єврооблігації		<u>8 554 063</u>		<u>10 438 526</u>		<u>11 789 395</u>

У квітні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті номінальною вартістю 100 000 дол. США (792 580 грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,375% річних, облігації підлягають погашенню у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті номінальною вартістю 100 000 дол. США (791 160 грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,375% річних, облігації підлягають погашенню у квітні 2015 року та були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

У лютому 2011 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив єврооблігації у формі облігацій, пов'язаних з депозитом номінальною вартістю 1 250 тис. грн., загальною номінальною вартістю випуску 2 385 050 тис. грн. Фіксована купонна ставка за облігаціями становить 11% річних, облігації підлягають погашенню у лютому 2014 року.

Стосовно всіх єврооблігацій існують певні фінансові умови та обмеження (Примітка 23).

21. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (759 335 тис. грн.) від "Credit Suisse International" (станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість цього кредиту становила 769 210 тис. грн.) (31 грудня 2011 р.: 766 689 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 769 839 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску "Credit Suisse International" облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Строк погашення кредиту настає у лютому 2016 року. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (239 790 тис. грн.) від "Credit Suisse International" (станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість цього кредиту становила 242 908 тис. грн.) (31 грудня 2011 р.: 242 112 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 244 936 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,40% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з дольовими цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту.

У травні 2009 року Банк отримав кредит у розмірі 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн.) від ЄБРР (станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість цього кредиту становила 2 094 527 тис. грн.) (31 грудня 2011 р.: 2 093 194 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 2 084 180 тис. грн.). Кредит підлягає погашенню у травні 2019 року зі зміною процентної ставки у 2014 році. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 28 липня та 28 січня кожного року починаючи з 28 липня 2009 року.

Стосовно субординованого боргу існують певні обмеження та фінансові умови (Примітка 23).

22. Капітал

Станом на 31 грудня 2012 року випущений статутний капітал Банку складався з 11 414 901 простих акцій (31 грудня 2011 р., 01 січня 2011 р.: 11 414 901 простих акцій) номінальною вартістю 1 440,82 гривень кожна (31 грудня 2011 р.: 1 437,90 гривень кожна, 01 січня 2011 р.: 1 436,15 гривень кожна). Всі прості акції дають однакові права голосу. Станом на 31 грудня 2012 року 11 414 901 акції були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2011 р., 01 січня 2011 р.: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Ця окрема річна фінансова звітність включає суму сплаченого капіталу, відображеного за собівартістю, яка була перерахована з використанням індексу споживчих цін стосовно внесків, здійснених до 31 грудня 2000 року. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів у гривнях.

Рух у статутному капіталі був таким:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
На 01 січня 2011 р.	11 414 901	16 393 510	17 106 742
Випущені акції	-	19 976	19 976
На 31 грудня 2011 р.	11 414 901	16 413 486	17 126 718
Випущені акції		33 332	33 332
На 31 грудня 2012 р.	11 414 901	16 446 818	17 160 050

У травні 2012 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 21 березня 2012 року статутний капітал Банку було збільшено на 33 332 тис. грн. шляхом капіталізації частини чистого прибутку Банку за 2010 рік та нерозподіленого прибутку минулих років згідно з даними бухгалтерського обліку.

У травні 2012 року згідно з законодавством України Банк здійснив розподіл прибутку акціонеру в розмірі 26 436 тис. грн.

Ця окрема річна фінансова звітність відображає суму непокритого збитку, що складається з різниці між прибутком за попередні роки згідно з даними бухгалтерського обліку, капіталізованим до складу статутного капіталу, та нерозподіленим прибутком згідно з МСФЗ за попередні роки.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 01 січня 2011 р.	861 853	10 981	872 834
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(15 156)	-	(15 156)
Резерв переоцінки основних засобів, перекласифікованих до категорії інвестиційної нерухомості, за вирахуванням податків	(9 552)	-	(9 552)
Реалізовані прибутки за інвестиційними цінними	-	(107 738)	(107 738)

паперами, доступними для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати)			
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу		26 993	26 993
Сторнування відстроченого податку на прибуток, який відноситься до переоцінки основних засобів у зв'язку з прийняттям Податкового кодексу	134 677	-	134 677
Податковий ефект від чистих збитків від цінних паперів, доступних для продажу	-	17 542	17 542
На 31 грудня 2011 р.	971 822	(52 222)	919 600
Переоцінка основних засобів	20 852	-	20 852
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(16 290)	-	(16 290)
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(18)	-	(18)
Реалізовані прибутки за інвестиційними цінними паперами, доступними для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати)	-	(270 243)	(270 243)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	271 461	271 461
Податковий ефект від переоцінки основних засобів та чистих доходів від цінних паперів, доступних для продажу	(3 336)	(7 393)	(10 729)
На 31 грудня 2012 р.	973 030	(58 397)	914 633

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу.

Резерви та інші фонди Банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку. Станом на 31 грудня 2012 року резерви Банку, що підлягають розподілу, становили 232 809 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 98 633 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 72 875 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 1 098 102 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 1 187 842 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 1 087 097 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки та загальним резервним фондом, який створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання.

23. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки та характеризується низькою ліквідністю на ринку капіталу, наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на адміністративні, правові та економічні реформи. Як наслідок, операціям на території України властиві ризики, які є нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка чутлива до змін на світових ринках товарів та капіталу. Негативні явища у світовій економіці спричинили скорочення попиту на продукцію традиційного українського експорту, що значною мірою вплинуло на зниження валового внутрішнього продукту. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки державних фінансів, банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, також існує невизначеність щодо можливості подальшого доступу до джерел капіталу та його вартості для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, фактори, що включають зниження ліквідності та прибутковості компаній і збільшення кількості випадків неплатоспроможності підприємств і фізичних осіб, вплинули на можливість позичальників Банку погашати заборгованість перед Банком. Окрім того, зміни економічних умов також призвели до зниження вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язаннями. Залежно від доступності такої інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків у своїх оцінках зменшення корисності.

Керівництво Банку вживає необхідні заходи для підтримки стабільного розвитку діяльності Банку, проте раптове погіршення ситуації у вищезазначених сферах може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, який наразі неможливо визначити.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали таке:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Акредитиви	723 645	613 034	814 815
Гарантії	2 664 776	2 932 580	3 014 104
Авалювання векселів	32 046	143 501	126 623
Зобов'язання з надання кредитів	194 089	203 452	343 680
	<u>3 614 556</u>	<u>3 892 567</u>	<u>4 299 222</u>
Мінус – Резерви (Примітка 15)	-	(307)	(181)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	<u>3 614 556</u>	<u>3 892 260</u>	<u>4 299 041</u>
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 18, Примітка 19)	<u>(716 338)</u>	<u>(787 242)</u>	<u>(842 560)</u>
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	<u><u>2 898 218</u></u>	<u><u>3 105 018</u></u>	<u><u>3 456 481</u></u>

Станом на 31 грудня 2012 року Банк видав акредитиви на суму 508 346 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 432 412 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 466 556 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 149 715 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 758 074 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які не були забезпечені грошовим депозитом). Станом на 31 грудня 2012 року Банк видав гарантії на суму 2 139 749 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 12 190 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 2 274 222 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 144 439 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 2 126 160 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були забезпечені грошовими депозитами на суму 182 391 тис. грн.).

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять умови щодо фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку. У відповідності до таких умов, Банк має дотримуватись мінімального міжнародного показника достатності капіталу на рівні 10%, обмежувати кредитний ризик на одного позичальника та забезпечувати певний рівень операційної діяльності. Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

Чисті комісійні доходи включають:

	2012 р.	2011 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	313 758	294 679
Гарантії та акредитиви	104 646	123 361
Операції з банками	57 044	47 311
Комісії за обслуговування кредитів	9 290	13 141
Інше	<u>13 033</u>	<u>11 211</u>

	497 771	489 703
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(90 084)	(82 351)
Гарантії та акредитиви	(21 030)	(37 020)
Операції з конвертації валют	(2 392)	(2 572)
Інше	(53)	(273)
	(113 559)	(122 216)
Чисті комісійні доходи	384 212	367 487

25. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2012 р.	2011 р.
Заробітна плата та премії	644 638	541 423
Нарахування на фонд заробітної плати	165 573	133 211
Витрати на персонал	810 211	674 634
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	77 768	64 257
Ремонт та обслуговування основних засобів	46 445	41 157
Оренда та утримання приміщень	39 207	32 957
Охорона	23 353	17 857
Маркетинг та реклама	14 043	16 869
Витрати на інкасацію готівкових коштів	14 624	13 206
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	13 318	11 976
Господарські витрати	11 757	9 352
Операційні податки	10 202	6 696
Витрати на відрядження та відповідні витрати	7 405	5 851
Послуги зв'язку	6 016	5 093
Юридичні та консультаційні послуги	6 841	4 518
Витрати на утримання представництв	5 691	4 351
Благодійна діяльність	1 546	1 229
Збиток від коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості	-	370
Інше	35 124	31 095
Інші операційні витрати	313 340	266 834

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2012 році склали 9 171 тис. грн. (2011 р.: 7 612 тис. грн.).

26. Управління ризиками

Вступ

Банк у своїй діяльності наражається на ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який поділяється на процентний ризик, валютний ризик та ризик торгового портфелю), операційні ризики, а також стратегічний та ризики репутації, які постійно ідентифікуються, оцінюються та контролюються у процесі управління ризиками. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення ефективної та прибуткової діяльності Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання своїх службових обов'язків.

Банк дотримується наступних основних принципів управління ризиками:

- централізація ліквідності, управління процентним та валютним ризиками здійснюється на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника та встановлення кредитного рейтингу і правил нарахування резерву під зменшення корисності кредитів по всіх філіях Банку;
- чітке визначення функцій усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику на суму операції: посадовою особою Банку чи філії, лімітів ризику по кредитах окремим позичальникам, зв'язаним сторонам, лімітів концентрації кредитного портфелю (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями / статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політик та процедур.

Процес управління ризиками включає чотири етапи: ідентифікація ризику, його джерел та сфер ризику; оцінка рівня ризику, мінімізація чи обмеження ризику до прийнятних рівнів, постійний моніторинг ризикових позицій.

Незалежний процес контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи галузі. Ці ризики контролюються Банком в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі органи: Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Управління контролю ризиками, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту.

Наглядова рада

Наглядова рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління ризиками та впровадження принципів, концепцій, політик та лімітів для Банку. Фундаментальні питання управління ризиками розглядаються та контролюються шляхом прийняття відповідних рішень стосовно ризиків на основі квартальних звітів, підготовлених Управлінням контролю ризиків, КУАП, Кредитним комітетом та Комітетом з роздрібного бізнесу. Правління затверджує політику управління ризиками.

Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП)

КУАП несе загальну відповідальність за впровадження принципів, концепцій, політик та лімітів щодо ризику ліквідності та ринкового ризику в Банку, а також забезпечення дотримання лімітів

ризиках, затверджених Правлінням. КУАП підзвітний Правлінню.

Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу

Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу несуть загальну відповідальність за впровадження принципів, концепцій, політик і лімітів стосовно кредитного ризику в Банку та забезпечують знаходження показників кредитного ризику в межах, затверджених Правлінням. Зазначені комітети підзвітні Правлінню.

Управління контролю ризиками

Управління контролю ризиків несе відповідальність за контроль, моніторинг, аналіз та надання інформації щодо ключових показників ризику, пов'язаних з діяльністю Банку. Управління контролю ризиками також розробляє та здійснює нагляд за впровадженням та дотриманням методів, норм і процедур з управління ризиками, здійснює оцінку всіх банківських продуктів та структурованих операцій. Управління контролю ризиками підзвітне Правлінню.

Управління казначейства та Управління цінних паперів

Управління казначейства відповідає за управління ліквідністю Банку шляхом здійснення операцій на грошовому ринку, а Управління цінних паперів - за управління ліквідністю Банку шляхом здійснення операцій на ринку капіталу. Управління казначейства та Управління цінних паперів підзвітні Правлінню.

Управління внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту, яке перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Результати аудиту, висновки та рекомендації надаються на розгляд Правлінню та Наглядової ради.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, в т.ч. за певними галузями. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Щомісяця Комітет з питань управління активами та пасивами отримує інформацію стосовно структури балансу, достатності капіталу, дотримання лімітів і показників, встановлених Комітетом з питань управління активами та пасивами, а також стосовно договірних зобов'язань

Банку. Щоквартально Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Банку та зробити відповідні висновки.

На всіх рівнях у системі Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, пов'язаними зі змінами у процентних ставках, обмінних курсах, кредитному ризику, а також ризику ліквідності, оскільки ринку для таких фінансових інструментів в Україні ще не існує.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банк розглядає кредитний ризик як вірогідність несвоєчасного та/або неповного повернення коштів клієнтами (контрагентами) за їх зобов'язаннями.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань клієнтами (контрагентами) Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах лімітів, прийнятних для Банку.

В процесі управління кредитним ризиком Банк розглядає поєднання таких заходів:

- структурне (стратегічне) управління - достатній рівень структури та обсягу кредитного портфелю (балансовий та позабалансовий) у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у фінансовому та економічному середовищі;
- поточне (оперативне) управління - прийнятні якості та обсяги окремих кредитів та кредитних зобов'язань з урахуванням можливих та непередбачених змін у фінансовому та економічному середовищі;
- структурне (стратегічне) та поточне (оперативне) управління впливом резервів під зменшення корисності на показник достатності капіталу Банку у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням прогнозованих та непередбачуваних змін у якості окремих кредитів, кредитних портфелів та кредитного портфелю в цілому.

Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику на основі таких принципів:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень кредитного ризику;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із затвердженою кредитною політикою та внутрішніми положеннями Банку;
- створення та підтримання резервів під кредитні операції в сумі, яка є не нижчою за найкращі оцінки Банку;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників кредитного ризику на рівні окремих кредитів /зобов'язань, кредитних портфелів та загального кредитного портфелю;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники кредитного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники кредитного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що стосується окремої операції або контрагента.

Банк управляє індивідуальним кредитним ризиком на основі класифікації кредитів і клієнтів (або контрагентів) за допомогою системи внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на основі кредитоспроможності клієнтів (контрагентів) та оцінки якості погашення кредитів, оцінки та моніторингу вартості застави та ліквідності, а також встановлення лімітів кредитного ризику та здійснення контролю за дотриманням лімітів та створення достатнього резерву під зменшення корисності активів.

Кредитна політика Банку визначає вид необхідної застави стосовно індивідуальних операцій, галузей або клієнтів. Основні види застави включають гарантії провідних банків, депозити в Банку, нерухомість і заставу обладнання або транспортних засобів. Банк потребує обов'язкового страхування застави, що надається клієнтом.

Для обмеження індивідуального кредитного ризику Банк встановлює такі ліміти: максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного контрагента (або групу зв'язаних контрагентів), включаючи позабалансові зобов'язання, а також максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного інсайдера, включаючи позабалансові зобов'язання.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем - це ризик, типовий для групи кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) і групи контрагентів з подібними кредитними характеристиками.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним із кредитним портфелем, здійснюється шляхом галузевої класифікації на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, які характеризують систематичний ризик у галузі, моніторингу структури кредитного портфелю (за категорією клієнтів, галузями, а також кредитними рейтингами клієнтів та кредитів), встановлення лімітів концентрації та їх відповідного моніторингу і контролю, а також диверсифікації кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів).

Диверсифікація кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів) забезпечується шляхом встановлення таких лімітів: за галуззю, за максимальним загальним обсягом "великих" кредитів (що становлять 10% або більше регулятивного капіталу Банку стосовно кожного контрагента або групи зв'язаних контрагентів), за максимальним загальним обсягом кредитів, наданих клієнтам, за концентрацією кредитного портфелю за категорією клієнтів, за загальною заборгованістю 5 найбільших клієнтів, за загальною заборгованістю 10 найбільших клієнтів, а також за загальною заборгованістю 20 найбільших клієнтів.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан (баланс) без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання договорів застави найкраще представлені їх балансовою вартістю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

У таблиці нижче кредити банкам та клієнтам, що мають високий рейтинг, - це кредити з мінімальним рівнем кредитного ризику або такі, що дуже якісно забезпечені. Інші позичальники з високим фінансовим станом і високим станом обслуговування боргу включені до кредитів із стандартним рейтингом. Рейтинг нижче стандартного передбачає нижчу в порівнянні зі стандартним рейтингом кредитну якість, проте кредити, включені до цієї категорії, не є індивідуально знеціненими. Для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг еквівалентний рейтингу Fitch BBB- та вище, рейтинг нижче стандартного - рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, і стандартний рейтинг - CCC+ та нижче.

На 31 грудня 2012 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	531 152	-	-	-	531 152
Заборгованість іноземних кредитних установ	8	245 822	-	-	-	245 822
Заборгованість українських кредитних установ	8	-	178 846	733 647	-	912 493
Інвестиційні цінні папери: - які оцінюються за	10	3 538 447	-	-	-	3 538 447

На 31 грудня 2012 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	Усього
Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		
справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку					
- доступні для продажу	6 261 666	5 466 557	3 280 704	-	15 008 927
- утримувані до погашення	197 556	-	1 101 713	91 220	1 390 489
Кредитування юридичних осіб:	9				
Комерційні кредити	2 935 214	22 758 500	10 296 041	11 507 054	47 496 809
Овердрафти	14 692	95 655	10 589	-	120 936
Векселі	3 678	9 374	-	32 449	45 501
	2 953 584	22 863 529	10 306 630	11 539 503	47 663 246
Кредитування фізичних осіб	9				
	202 594	264 910	29 467	352 229	849 200
Усього	13 930 821	28 773 842	15 452 161	11 982 952	70 139 776

На 31 грудня 2011 р.		Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	Усього
Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	580 176	-	-	-	580 176
Заборгованість іноземних кредитних установ	8	241 576	-	5 289	-	246 865
Заборгованість українських кредитних установ	8	-	744 147	281 660	-	1 025 807
Інвестиційні цінні папери:	10					
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		3 221 305	-	-	-	3 221 305
- доступні для продажу		6 344 771	203 636	3 300 495	-	9 848 902
- утримувані до погашення		197 709	-	1 101 586	91 317	1 390 612
Кредитування юридичних осіб:	9					
Комерційні кредити		3 040 379	17 509 752	13 784 984	15 195 261	49 530 376
Овердрафти		6 821	57 426	4 595	30 584	99 426
Векселі		1 020	9 647	766 884	-	777 551
		3 048 220	17 576 825	14 556 463	15 225 845	50 407 353
Кредитування фізичних осіб	9					
		183 819	312 961	137 424	314 622	948 826
Усього		13 817 576	18 837 569	19 382 917	15 631 784	67 669 846

На 01 січня 2011 р.		Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	Усього
Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	590 685	-	-	-	590 685
Заборгованість іноземних кредитних установ	8	209 755	-	-	-	209 755

На 01 січня 2011 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі				Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		Усього
Заборгованість українських кредитних установ	8	539	158 376	301 431	-	460 346
Інвестиційні цінні папери:	10					
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-	107 796	-	107 796
- доступні для продажу		8 596 828	72 268	185 577	-	8 854 673
- утримувані до погашення		370 795	203 252	904 833	203 252	1 682 132
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами “репо”		94 640	-	-	-	94 640
Кредитування юридичних осіб:	9					
Комерційні кредити		6 461 481	18 487 967	11 398 513	12 245 648	48 593 609
Овердрафти		5 631	52 277	42 913	30 881	131 702
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		-	-	294 855	-	294 855
Векселі		-	784 917	104 796	1 713	891 426
		6 467 112	19 325 161	11 841 077	12 278 242	49 911 592
Кредитування фізичних осіб	9	227 855	445 073	123 442	312 619	1 108 989
Усього		16 558 209	20 204 130	13 464 156	12 794 113	63 020 608

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингів Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, є таким:

На 31 грудня 2012 р.	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	191 802	24 397	128 459	14 362	359 020
Кредитування фізичних осіб	8 423	4 538	31 864	366	45 191
Усього	200 225	28 935	160 323	14 728	404 211

На 31 грудня 2011 р.	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	988 020	64 560	294	15 784	1 068 658
Кредитування фізичних осіб	23 066	3 019	7 484	1 933	35 502
Усього	1 011 086	67 579	7 778	17 717	1 104 160

На 01 січня 2011 р.	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	357 456	154 818	18 692	488	531 454
Кредитування фізичних осіб	20 395	46 891	12 708	-	79 994
Усього	377 851	201 709	31 400	488	611 448

Справедлива вартість отриманого Банком забезпечення за кредитами, що є простроченими, але корисність яких не зменшилась, станом на 31 грудня 2012 року становила 306 891 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 362 631 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 10 962 тис. грн.).

Аналіз зменшення корисності

Основними судженнями при оцінці зменшення корисності кредитів є визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більші ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній і сукупній основі (на основі портфелю).

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2012 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 521 614	15 382 175	293 479	19 197 268
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	531 152	-	-	531 152
Заборгованість кредитних установ	895 465	241 470	4 352	1 141 287
Кредити клієнтам	39 363 626	116	-	39 363 742
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	-	-	3 538 447
- доступні для продажу	15 027 048	-	-	15 027 048
- утримувані до погашення	1 372 237	-	-	1 372 237
Інші активи (монетарні)	107 652	19	58	107 729
	64 357 241	15 623 780	297 889	80 278 910
Зобов'язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	7 824 914	-	-	7 824 914
Заборгованість перед кредитними установами	1 197 784	5 349 669	696 847	7 244 300
Заборгованість перед клієнтами	42 321 615	176 552	336 751	42 834 918
Емітовані єврооблігації	-	8 554 063	-	8 554 063
Субординований борг	-	3 106 645	-	3 106 645
Інші зобов'язання (монетарні)	219 060	2 153	658	221 871
	51 563 373	17 189 082	1 034 256	69 786 711
Чиста позиція	12 793 868	(1 565 302)	(736 367)	10 492 199
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)	2 896 214	2 004	-	2 898 218

31 грудня 2011 р.				
		Банки країн СНД та інші країни – не члени ОЕСР		
	Україна	Країни-члени ОЕСР		Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 065 976	6 807 391	178 462	10 051 829
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	580 176	-	-	580 176
Заборгованість кредитних установ	1 025 807	241 576	5 289	1 272 672
Кредити клієнтам	41 848 288	228	48	41 848 564
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 221 305	-	-	3 221 305
- доступні для продажу	9 855 713	-	-	9 855 713
- утримувані до погашення	1 372 342	-	-	1 372 342
Інші активи (монетарні)	59 481	-	1	59 482
	<u>61 029 088</u>	<u>7 049 195</u>	<u>183 800</u>	<u>68 262 083</u>
Зобов'язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	6 197 074	-	-	6 197 074
Заборгованість перед кредитними установами	1 170 070	5 835 864	658 476	7 664 410
Заборгованість перед клієнтами	28 130 786	1 292 886	256 582	29 680 254
Емітовані єврооблігації	-	10 438 526	-	10 438 526
Субординований борг	-	3 101 995	-	3 101 995
Інші зобов'язання (монетарні)	161 180	3 138	-	164 318
	<u>35 659 110</u>	<u>20 672 409</u>	<u>915 058</u>	<u>57 246 577</u>
Чиста позиція	<u>25 369 978</u>	<u>(13 623 214)</u>	<u>(731 258)</u>	<u>11 015 506</u>
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)	<u>3 101 617</u>	<u>2 003</u>	<u>1 398</u>	<u>3 105 018</u>

01 січня 2011 р.				
		Банки країн СНД та інші країни – не члени ОЕСР		
	Україна	Країни-члени ОЕСР		Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 847 421	8 683 704	247 891	10 779 016
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	590 685	-	-	590 685
Заборгованість кредитних установ	442 504	163 775	45 980	652 259
Кредити клієнтам	43 687 171	349	6 872	43 694 392
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	107 796	-	-	107 796
- доступні для продажу	8 861 028	-	-	8 861 028
- утримувані до погашення	1 641 477	-	-	1 641 477
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	94 640	-	-	94 640
Інші активи (монетарні)	41 730	-	-	41 730
	<u>57 314 452</u>	<u>8 847 828</u>	<u>300 743</u>	<u>66 463 023</u>
Зобов'язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	4 156 617	-	-	4 156 617
Заборгованість перед кредитними установами	1 251 272	6 126 777	1 401	7 379 450
Заборгованість перед клієнтами	25 718 155	1 863 158	229 451	27 810 764
Емітовані єврооблігації	-	11 789 395	-	11 789 395
Інші емітовані боргові цінні папери	-	404 340	-	404 340

Субординований борг	-	3 098 955	-	3 098 955
Інші зобов'язання (монетарні)	104 230	1 498	12	105 740
	<u>31 230 274</u>	<u>23 284 123</u>	<u>230 864</u>	<u>54 745 261</u>
Чиста позиція	<u>26 084 178</u>	<u>(14 436 295)</u>	<u>69 879</u>	<u>11 717 762</u>
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)	<u>3 452 997</u>	<u>2 887</u>	<u>597</u>	<u>3 456 481</u>

Ризик ліквідності

Банк розглядає ризик ліквідності як ризик неможливості фінансувати збільшення активів Банку та виконання його власних зобов'язань у встановлені строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

В процесі управління ризиком ліквідності Банк розглядає поєднання таких заходів:

- структурне (коротко- та довгострокове) управління активами та зобов'язаннями, спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі;
- поточне (короткострокове) управління активами та зобов'язаннями, спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності ґрунтується на прийнятних рівнях розривів строковості (за валютою) і таких принципах:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники ризику ліквідності, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Оцінка ліквідності

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановлених Національним банком України. Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ, що описані у розділі "Управління ризиком короткострокової ліквідності".

Ліквідність, оцінена за допомогою відповідних нормативів ліквідності, встановлених НБУ, була такою:

	<i>31 грудня 2012 р., %</i>	<i>31 грудня 2011 р., %</i>
Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (кошти в касі та залишки на рахунках ностро в банках / залишки на поточних рахунках клієнтів) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	77,87	70,51
Н5 "Норматив поточної ліквідності" (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення	90,68	49,00

до 31 дня і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)

Н6 “Норматив короткострокової ліквідності” (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)

95,61

86,62

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2012 р.	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	1 514 843	2 759 749	5 190 353	-	9 464 945
Заборгованість перед кредитними установами	2 463 129	1 038 934	2 974 630	2 274 065	8 750 758
Заборгованість перед клієнтами	33 683 690	8 578 896	1 411 062	21 511	43 695 159
Емітовані єврооблігації	131 437	633 557	9 264 707	-	10 029 701
Субординований борг	160 561	160 561	2 201 492	2 483 171	5 005 785
Інші зобов'язання	116 107	-	-	-	116 107
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	38 069 767	13 171 697	21 042 244	4 778 747	77 062 455

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2011 р.	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	2 276 526	288 777	5 673 528	-	8 238 831
Заборгованість перед кредитними установами	1 751 658	1 293 253	3 344 156	2 784 246	9 173 313
Заборгованість перед клієнтами	19 081 340	8 755 727	2 691 510	41 086	30 569 663
Емітовані єврооблігації	131 178	2 641 452	10 026 220	-	12 798 850
Субординований борг	163 389	160 497	2 257 143	2 746 639	5 327 668
Інші зобов'язання	81 629	-	-	-	81 629
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	23 485 720	13 139 706	23 992 557	5 571 971	66 189 954

Фінансові зобов'язання Станом на 01 січня 2011 р.	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	100 647	307 531	5 789 393	633 870	6 831 441
Заборгованість перед кредитними установами	1 317 801	1 068 094	3 645 227	2 826 675	8 857 797
Заборгованість перед клієнтами	16 284 921	7 702 249	4 398 863	49 590	28 435 623
Інші емітовані боргові цінні папери	8 877	423 079	-	-	431 956
Емітовані єврооблігації	145 409	4 547 791	9 723 592	-	14 416 792
Субординований борг	174 347	159 212	1 283 659	4 025 271	5 642 489
Похідні фінансові інструменти, що погашаються на брутто основі:					
- Суми до сплати за договорами	140 123	-	-	-	140 123
- Суми до отримання за договорами	(139 345)	-	-	-	(139 345)
Інші зобов'язання	60 316				60 316
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	18 093 096	14 207 956	24 840 734	7 535 406	64 677 192

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
31 грудня 2012 р.	782 915	1 646 130	1 146 296	39 215	3 614 556
31 грудня 2011 р.	496 028	1 576 933	1 757 317	61 982	3 892 260
01 січня 2011 р.	640 272	948 975	2 672 528	37 447	4 299 222

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами.

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється у систематичному поєднанні:

- управління процентним ризиком;
- управління валютним ризиком.

Управління ринковим ризиком спрямоване на забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ринкового ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників ринкового ризику;

- вжиття ефективних заходів, якщо показники ринкового ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники ринкового ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління процентними активами, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів процентних доходів у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у процентних ставках;

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління процентними зобов'язаннями, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів процентних витрат у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у процентних ставках.

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

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;

- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;

- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники процентного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Валюта	Основа процентної	Збільшення у	31 грудня 2012 р. Вплив на прибуток	Зменшення у	Вплив на прибуток
--------	-------------------	--------------	--	-------------	-------------------

	ставки	базисних пунктах	до оподаткування	базисних пунктах	до оподаткування
Гривня	НБУ	+100	2 677	-100	(2 299)
Дол. США	LIBOR	+75	(6 989)	-75	1 515
Дол. США	НБУ	+100	153	-100	(151)
Євро	LIBOR	+75	833	-75	(833)
Євро	Euribor	+75	3 751	-75	(4 374)
Євро	НБУ	+100	339	-100	(339)
Інше	LIBOR	+75	728	-75	(757)
Інше	Euribor	+75	1	-75	(1)
Усього			1 493		(7 239)

	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	31 грудня 2011 р. Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+100	10 056	-100	(9 579)
Дол. США	LIBOR	+75	(4 149)	-75	1 099
Дол. США	НБУ	+100	193	-100	(189)
Євро	LIBOR	+75	1 944	-75	(1 944)
Євро	Euribor	+75	4 154	-75	(4 097)
Євро	НБУ	+100	286	-100	(286)
Інше	LIBOR	+75	1 105	-75	(1 156)
Інше	Euribor	+75	5	-75	(1)
Усього			13 594		(16 153)

	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	01 січня 2011 р. Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+100	5 740	-100	(5 306)
Дол. США	LIBOR	+75	1 545	-75	(1 740)
Дол. США	Euribor	+75	(77)	-75	-
Дол. США	НБУ	+100	322	-100	(322)
Євро	LIBOR	+75	1 434	-75	(1 434)
Євро	Euribor	+75	4 658	-75	(4 834)
Євро	НБУ	+100	160	-100	(160)
Інше	LIBOR	+75	1 074	-75	(1 147)
Інше	Euribor	+75	5	-75	(5)
Усього			14 861		(14 948)

Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки наявних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок. Для цінних паперів, що віднесені до 1 та 2 рівнів ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, для цінних паперів, що віднесені до 3 рівня ієрархії - метод змін кривої дохідності, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/- 300 б.п., для ОВДП номінованих в національній валюті +/- 200 б.п., для ОВДП в доларах США - +/- 100 б.п., для корпоративних облігацій 3 рівня ієрархії - зміна процентної ставки +/- 20%. Загальний вплив змін станом на 31 грудня на капітал Банку складає: (471 512) тис. грн./ 581 763 тис. грн. (2011 р.: (413 271) тис. грн. / 395 923 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки +/- 100 б.п. по ОВДП на прибуток Банку становить (172 795) тис. грн./ 172 795 тис. грн. (2011 р.: (141 242) тис. грн./ 141 242 тис. грн.).

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління активами за валютою, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів надходжень грошових коштів в іноземній валюті у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін в обмінних курсах іноземних валют;
- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління зобов'язаннями, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів відтоку грошових коштів в іноземній валюті у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін в обмінних курсах іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники валютного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2012 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки (звіт про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	31 грудня 2012 р.		31 грудня 2011 р.		01 січня 2011 р.	
	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Дол. США/гривня	+40,00%	(640 499)	+40,00%	(1 183 815)	+40,00%	(1 650 154)
Євро/ гривня	+40,00%	(379 632)	+40,00%	(267 163)	+40,00%	(59 123)
Усього		<u>(1 020 131)</u>		<u>(1 450 978)</u>		<u>(1 709 277)</u>
Дол. США/гривня	-30,00%	1 515 374	-30,00%	1 831 857	-30,00%	1 237 616

Євро/ гривня	-30,00%	284 724	-30,00%	200 372	-30,00%	44 342
Усього		<u>1 800 098</u>		<u>2 032 229</u>		<u>1 281 958</u>

Операційний ризик - це ризик збитків внаслідок збоїв системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан (баланс), за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.			01 січня 2011 р.		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)
<i>Активи</i>									
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 197 268	19 197 268	-	10 051 829	10 051 829	-	10 779 016	10 779 016	-
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	531 152	531 152		580 176	580 176		590 685	590 685	-
Кошти в інших банках	1 141 287	1 141 287		1 272 672	1 272 672	-	652 259	652 259	-
Кредити клієнтам	39 363 742	36 840 026	(2 523 716)	41 848 564	39 145 966	(2 702 598)	43 694 392	43 196 907	(497 485)
Цінні папери, утримувані до погашення	1 372 237	1 372 237		1 372 342	1 372 342		1 641 477	1 641 477	
Інші активи	107 729	107 729	-	59 482	59 482	-	41 730	41 730	-
<i>Зобов'язання</i>									
Заборгованість перед Національним банком України	7 824 914	7 824 914	-	6 197 074	6 197 074	-	4 156 617	4 156 617	-
Кошти інших банків	7 244 300	7 244 300	-	7 664 410	7 664 410	-	7 379 450	7 379 450	-
Заборгованість перед клієнтами	42 834 918	42 669 109	165 809	29 680 254	29 614 766	65 488	27 810 764	26 844 687	966 077
Емітовані Єврооблігації	8 554 063	8 241 719	312 344	10 438 526	9 370 403	1 068 123	11 789 395	12 189 230	(399 835)
Інші емітовані боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	404 340	404 340	-
Субординований борг	3 106 645	2 967 862	138 783	3 101 995	2 850 706	251 289	3 098 955	3 093 945	5 010
Інші зобов'язання	116 107	116 107	-	81 629	81 629	-	60 316	60 316	-
Усього невизнані зміни в нерелізованій справедливій вартості			<u>(1 906 780)</u>			<u>(1 317 698)</u>			<u>73 767</u>

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, що використовувалися в моделі оцінки:

- 1-й рівень: справедлива вартість визначається безпосередньо на основі котирувань фінансового інструменту на активних ринках;
- 2-й рівень: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- 3-й рівень: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливую вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

В таблиці нижче представлені моделі оцінки, застосовані для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку чи іншого сукупного доходу:

На 31 грудня 2012 р.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу
Усього активи

1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
3 538 447			3 538 447
14 141 686		885 362	15 027 048
17 680 133		885 362	18 565 495

На 31 грудня 2011 р.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу
Усього активи

1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
3 221 305	-	-	3 221 305
2 588 086	6 399 275	868 352	9 855 713
5 809 391	6 399 275	868 352	13 077 018

На 01 січня 2011 р.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"
Усього активи

1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
-	-	107 796	107 796
140 030	-	8 720 998	8 861 028
-	-	94 640	94 640
140 030	-	8 923 434	9 063 464

Фінансові зобов'язання

Похідні фінансові зобов'язання

-	778	-	778
---	-----	---	-----

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методик оцінки. Вони включають оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційні цінні папери, доступні для продажу

Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітної періоду сум за фінансовим активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

Прибуток / (збиток) визнаний у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати) в іншому суккупному доході Придбання Розрахунки Переведен ня на 1-й рівень Станом на 31 грудня 2012 р.							
Станом на 1 січня 2012 р.	збитки (звіті про фінансові результати)	в іншому суккупному доході	Придбання	Розрахунки	Переведення на 1-й рівень	Станом на 31 грудня 2012 р.	
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-(a)	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	868 352	(536) ^(б)	47	886 474	(7 397) ^(г)	(861 578)	885 362
Усього активи	868 352	(536)	47	886 474	(7 397)	(861 578)	885 362

Прибуток / (збиток) визнаний у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати) в іншому суккупному доході Придбання Розрахунки Переведен ня на 1-й та 2-й рівні Станом на 31 грудня 2011 р.							
Станом на 1 січня 2011 р.	збитки (звіті про фінансові результати)	в іншому суккупному доході	Придбання	Розрахунки	Переведення на 1-й та 2-й рівні	Станом на 31 грудня 2011 р.	
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	107 796	5 157 ^(a)	-	-	(112 953) ^(б)	-	-
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	8 720 998	121 278 ^(б)	(89 021)	6 390 514	(3 931 674) ^(г)	(10 343 743)	868 352
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	94 640	(6 398)	-	-	(88 242) ^(г)	-	-
Усього активи	8 923 434	120 037	(89 021)	6 390 514	(4 132 869)	(10 343 743)	868 352

(a) Прибуток у розмірі 2 030 тис. грн. включений до статті "процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку", а збиток у розмірі 2 030 тис. грн. включений до статті "чистий прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку" (2011 р.: прибуток у розмірі 9 608 тис. грн. включений до статті "процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку", а збиток у розмірі 4 451 тис. грн. включений до статті "чистий прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку").

(б) Прибуток у розмірі 2 877 тис. грн. включений до статті "процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, інших ніж інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку", а збиток у розмірі 3 413 тис. грн. включений до статті "Сторнування збитків/(збитки) від зменшення корисності" (2011 р.: прибуток у розмірі 91 052 тис. грн. включений до статті "процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, інших ніж інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку", а прибуток у розмірі 30 226 тис. грн. включений до статті "чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, доступні для продажу - торгові операції").

(в) Розрахунки у розмірі 112 953 тис. грн. включають: 112 953 тис. грн. продажів.

(г) Розрахунки у розмірі 7 397 тис. грн. включають: 7 397 тис. грн. продажів (2011 р.: 3 931 674 тис. грн. включають: 3 712 698 тис. грн. продажів та 218 976 тис. грн. погашень).

(г) Сума у розмірі 88 242 тис. грн. представлена погашенням цінних паперів при настанні строку погашення.

Протягом 2012 року Банк перевів певні фінансові активи з 3-го рівня на 1-й рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Балансова вартість переведених активів склала 861 578 тис. грн. Причиною переведення з 3-го рівня на 1-й рівень є те, що ринок для деяких цінних паперів став активним, що призвело до зміни у методі, який використовувався для визначення справедливої вартості.

Прибутки або збитки за фінансовими інструментами 3-го рівня, включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2012 р.		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Усього прибутки і збитки, включені до складу прибутків або збитків за рік	1 494	(2 030)	(536)

	2011 р.		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Усього прибутки і збитки, включені до складу прибутків або збитків за рік	124 488	(4 451)	120 037

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	На 31 грудня 2012 р.	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	885 362	(25 105)

	На 31 грудня 2011 р.	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	867 906	(84 876)

Для визначення можливих альтернативних припущень Банк скоригував ключові неспостережувані на ринку вихідні дані для моделей таким чином:

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних

ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (2011 р.: +/- 20%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

28. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 26 "Управління ризиками".

	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.			01 січня 2011 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи									
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 197 268	-	19 197 268	10 051 829	-	10 051 829	10 779 016	-	10 779 016
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	531 152	-	531 152	580 176	-	580 176	590 685	-	590 685
Заборгованість кредитних установ	331 448	809 839	1 141 287	325 566	947 106	1 272 672	232 021	420 238	652 259
Кредити клієнтам	15 779 708	23 584 034	39 363 742	12 669 156	29 179 408	41 848 564	16 211 542	27 482 850	43 694 392
Інвестиційні цінні папери:									
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	80 134	3 458 313	3 538 447	71 305	3 150 000	3 221 305	14 025	93 771	107 796
- доступні для продажу	6 050 368	8 976 680	15 027 048	2 106 820	7 748 893	9 855 713	278 013	8 583 015	8 861 028
- утримувані до погашення	55 546	1 316 691	1 372 237	55 669	1 316 673	1 372 342	171 099	1 470 378	1 641 477
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	-	-	-	-	-	-	-	94 640	94 640
Поточні податкові активи	490 846	-	490 846	528 505	-	528 505	570 150	-	570 150
Інвестиційна нерухомість	-	3 707 841	3 707 841	-	3 088 254	3 088 254	-	2 380 711	2 380 711
Основні засоби	-	2 277 188	2 277 188	-	2 232 261	2 232 261	-	2 204 473	2 204 473
Нематеріальні активи	-	10 770	10 770	-	13 050	13 050	-	13 559	13 559
Відстрочені податкові активи	-	88 028	88 028	-	170 128	170 128	-	14 081	14 081
Інші активи	458 849	-	458 849	274 392	-	274 392	248 997	-	248 997
Усього	42 975 319	44 229 384	87 204 703	26 663 418	47 845 773	74 509 191	29 095 548	42 757 716	71 853 264
Зобов'язання									
Заборгованість перед Національним банком України	3 796 373	4 028 541	7 824 914	2 203 983	3 993 091	6 197 074	-	4 156 617	4 156 617
Заборгованість перед кредитними установами	3 242 884	4 001 416	7 244 300	2 792 756	4 871 654	7 664 410	2 095 136	5 284 314	7 379 450
Заборгованість перед клієнтами	41 583 624	1 251 294	42 834 918	27 246 059	2 434 195	29 680 254	23 912 814	3 897 950	27 810 764
Емітовані єврооблігації	198 327	8 355 736	8 554 063	2 108 389	8 330 137	10 438 526	3 987 925	7 801 470	11 789 395
Інші емітовані боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	404 340	-	404 340
Субординований борг	135 002	2 971 643	3 106 645	136 393	2 965 602	3 101 995	146 149	2 952 806	3 098 955
Поточні податкові зобов'язання	13 089	-	13 089	2 673	-	2 673	7 339	-	7 339
Резерви під покриття інших збитків	-	-	-	307	-	307	181	-	181
Інші зобов'язання	246 957	-	246 957	182 574	-	182 574	135 127	-	135 127
Усього	49 216 256	20 608 630	69 824 886	34 673 134	22 594 679	57 267 813	30 689 011	24 093 157	54 782 168

Чиста сума	(6 240 937)	23 620 754	17 379 817	(8 009 716)	25 251 094	17 241 378	(1 593 463)	18 664 559	17 071 096
------------	-------------	------------	------------	-------------	------------	------------	-------------	------------	------------

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року. Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Втім, Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення і що строки багатьох депозитів будуть продовжені. Ці залишки відображені у таблиці вище за їх договірними строками погашення.

29. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій та залишки за операціями зі зв'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2011 року та 01 січня 2011 року а також відповідні доходи і витрати за 2012 та 2011 роки, є такими:

	На 31 грудня 2012 р.	На 31 грудня 2011 р.	На 01 січня 2011 р.
	Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал
Кредити клієнтам, загальна сума	458	236	2 280
Мінус: резерв під зменшення корисності	-	-	(32)
Кредити клієнтам, чиста сума	458	236	2 248
Поточні рахунки	3 959	3 580	1 494
Строкові депозити	24 945	19 701	14 766
Заборгованість перед клієнтами	28 904	23 281	16 260
	2012 р.	2011 р.	
	Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал	
Процентний дохід за кредитами	38	195	
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(3 101)	(871)	
Комісійні доходи	2	51	
Курсові різниці	140	78	

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому

управлінському персоналу склала 38 232 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 507 тис. грн.), за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 27 034 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 378 тис. грн.).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2012 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Забор-гованість кредитних установ	Кредити клієнтам	Забор-гованість перед клієнтами	Забор-гованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	3 313 916	-	-
Клієнт 2	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	11 989 746	-	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	1 629 018	531 152	-	-	7 824 914	-
Клієнт 4	Фінансові послуги	520 540	-	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	4 217 039	-	-	-
Клієнт 6	Торгівля	-	-	978 490	-	-	-
Клієнт 7	Торгівля	-	-	-	-	-	467 273
Клієнт 8	Торгівля	-	-	-	-	-	1 215 755
Клієнт 9	Будівництво доріг	-	-	2 109 805	-	-	-
Клієнт 10	Транспорт та зв'язок	-	-	558 002	867 968	-	-
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	-	-	455 781	-	-	-
Клієнт 12	Машинобудування	-	-	594 421	-	-	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	-	432 207	-	-	283 968
Клієнт 14	Енергетика	-	-	1 037 531	-	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2011 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Забор-гованість кредитних установ	Кредити клієнтам	Забор-гованість перед клієнтами	Забор-гованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	2 935 037	-	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	1 219 699	580 176	-	-	6 197 074	-
Клієнт 4	Фінансові послуги	1 001 126	-	-	-	-	-
Клієнт 15	Фінансові послуги	-	-	-	572 880	-	-
Клієнт 16	Фінансові послуги	-	77 853	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	4 199 855	-	-	-
Клієнт 17	Видобувна галузь	-	-	-	-	-	45 542

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Забор-гованість кредитних установ	Кредити клієнтам	Забор-гованість перед клієнтами	Забор-гованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 8	Торгівля	-	-	-	484 418	-	1 070 119
Клієнт 6	Торгівля	-	-	849 999	-	-	-
Клієнт 7	Торгівля	-	-	-	-	-	577 729
Клієнт 18	Торгівля	-	-	-	169 295	-	-
Клієнт 9	Будівництво доріг	-	-	2 081 968	-	-	-
Клієнт 14	Енергетика	-	-	1 159 425	279 613	-	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	-	438 953	-	-	359 180
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	-	-	-	493 998	-	-
Клієнт 20	Транспорт та зв'язок	-	-	-	192 818	-	-
Клієнт 21	Хімічна промисловість	-	-	-	327 758	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 01 січня 2011 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Забор-гованість кредитних установ	Кредити клієнтам	Забор-гованість перед клієнтами	Забор-гованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	3 088 001	-	-
Клієнт 22	Державні підприємства	-	-	-	184 211	-	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	919 447	590 685	-	-	4 156 617	-
Клієнт 16	Фінансові послуги	-	159 361	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	3 301 898	638 843	-	-
Клієнт 9	Будівництво доріг	-	-	2 101 929	-	-	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	-	-	-	747 413
Клієнт 7	Торгівля	-	-	-	-	-	619 347
Клієнт 14	Енергетика	-	-	1 063 351	-	-	-
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	-	-	-	475 100	-	-
Клієнт 20	Транспорт та зв'язок	-	-	-	314 765	-	-
Клієнт 23	Транспорт та зв'язок	-	-	-	-	-	39 633
Клієнт 13	Машинобудування	-	-	-	-	-	370 806
Клієнт 24	Будівництво	-	-	-	175 584	-	-

Інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.	01 січня 2011 р.
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	8 447 202	6 464 115	8 607 529
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	3 221 305	-
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	1 299 270	1 299 295	1 478 879
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами "репо"	-	-	94 640

30. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Протягом 2012 та 2011 років Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ.

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>
Основний капітал	16 215 227	15 654 654	15 666 181
Додатковий капітал	3 774 770	3 974 333	3 725 025
Мінус: відрахування з капіталу	-	-	-
Усього капітал	<u>19 989 997</u>	<u>19 628 987</u>	<u>19 391 206</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>69 387 486</u>	<u>64 517 183</u>	<u>44 801 436</u>
Норматив достатності капіталу	28,81%	30,42%	43,28%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капіталу другого рівня (додатковий капітал), що складається з резервів за кредитними операціями найвищої категорії якості, резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	<i>31 грудня 2012 р.</i>	<i>31 грудня 2011 р.</i>	<i>01 січня 2011 р.</i>
Капітал першого рівня	16 465 184	16 321 778	16 198 262
Капітал другого рівня	3 512 358	3 716 030	3 858 471
Усього капітал	<u>19 977 542</u>	<u>20 037 808</u>	<u>20 056 733</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>71 447 400</u>	<u>64 745 155</u>	<u>60 429 994</u>
Показник достатності капіталу першого рівня	23,05%	25,21%	26,81%
Показник достатності капіталу, усього	27,96%	30,95%	33,19%

31. Події після звітного періоду

У січні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив облігацій участі у кредиті (єврооблігації) загальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн.), номінальна вартість облігації становить 100 000 дол. США. За облігаціями встановлено фіксовану процентну ставку у розмірі 8,75% річних, облігації підлягають погашенню у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.", випустив облігацій участі у кредиті (єврооблігації), загальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн.), номінальна вартість облігацій становить 100 000 дол. США. Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,75% річних, облігації підлягають погашенню у січні 2018 року та будуть консолідовані і становитимуть єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.