

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.

Голова Правління		В.В. Білоус
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	МП	<u>24.04.2014</u>
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		<u>29.04.2014</u> (дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості "Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" № 82 (номер та найменування офіційного друкованого видання)	<u>30.04.2014</u> (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	<u>http://www.eximb.com/ukr/about/ securities_report/2013/</u> в мережі Інтернет (адреса сторінки)	<u>30.04.2014</u> (дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. 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	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. 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)	
33. Примітки: АТ "Укрексімбанк" участі у створенні юридичних осіб протягом поточного періоду не брав. Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради та Правління. Посадові особи акціями емітента не володіють. Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться. Облігації, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався. Інформація щодо вартості чистих активів, інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня. Забезпечені боргові цінні папери емітентом за звітний період не випускались. Іпотечні облігації емітентом за звітний період не випускались. Сертифікати ФОН емітентом не випускались.	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №370608

3. Дата проведення державної реєстрації

23.01.1992

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

16 514 051 425,71

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

100

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

4 581

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

N64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м.Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32004120502

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

-

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

-

12. 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 фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг.	AB №493194	21.10.2009	Державна 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	AB №493192	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014

торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.				
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії, ліцензію планується подовжити.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	AB №493193	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Після закінчення терміну дії ліцензії, ліцензію планується подовжити.			
Банківська ліцензія	2	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	AE №286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.	AE №286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.	AE №286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			

15. 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 25.09.2013	Довгостр. депозити в ін. валюті "Caa1"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2013	Пріор. незабезп. боргові зобов. "Caa1"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2013	Фін. стійкість E (BCA:b3)
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2013	Довгостр. депозити в ін. валюті "Caa2"
Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2013	Коротк. депоз. в нац. валюті "Not Prime"

Moody's Investors Service Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 25.09.2013	Коротк. депоз. в ін. валюті "Not Prime"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 14.11.2013	Довгостр. р. дефолту в ін. валюті "B-"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 14.11.2013	Коротк. рейт. дефолту в ін. валюті "B"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 14.11.2013	Рейтинг стійкості "b"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 14.11.2013	Рейтинг підтримки "5"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 14.11.2013	Нац. довгострок. рейтинг "AA-(ukr)"
Fitch Rating Ltd.	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 14.11.2013	Пріор. незабезп. зобов. в ін. валюті "B-"

IV. 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)
-	- - -		0
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Білоус Віталій Володимирович

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

- - -

4) Рік народження

1971

5) Освіта

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

6) Стаж керівної роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", член Правління - заступник Голови Правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.02.2013, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління - перший заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кононихіна Вікторія Валентинівна

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

- - -

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища. Донецький державний університет.

6) Стаж керівної роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.12.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Монастирська Світлана Миколаївна

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

- - -

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища. Українська академія банківської справи.

6) Стаж керівної роботи (років)

12

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", директор Департаменту корпоративного кредитування.

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.11.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Миськів Сергій Миколайович

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

- - -

4) Рік народження

1970

5) Освіта

Вища. Чернівецький державний університет.

6) Стаж керівної роботи (років)

13

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", Член Правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

06.02.2013, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Алексєєва Ольга Миколаївна

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

- - -

4) Рік народження

1953

5) Освіта

Вища. Міжгалузовий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України.

6) Стаж керівної роботи (років)

23

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер.

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.04.2006, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мананніков Андрій Володимирович

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

- - -

4) Рік народження

1968

5) Освіта

Вища. ХГВКТУ. Донецький державний університет управління.

6) Стаж керівної роботи (років)

6

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укресімбанк", Радник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.11.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Марюхін Володимир Миколайович

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

- - -

4) Рік народження

1951

5) Освіта

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

6) Стаж керівної роботи (років)

25

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Емона Текстиль", директор з розвитку підприємства.

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.11.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Решетняк Оксана Анатоліївна

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

- - -

4) Рік народження

1966

5) Освіта

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

6) Стаж керівної роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", Радник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.11.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Руда Вікторія Олександрівна

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

- - -

4) Рік народження

1973

5) Освіта

Вища. Київський національний економічний університет.

6) Стаж керівної роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Терра Банк", перший заступник Голови Правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.11.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Соколов Олександр Володимирович

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

- - -

4) Рік народження

1965

5) Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства.

6) Стаж керівної роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH), директор.

8) дата обрання та термін, на який обрано
05.11.2010, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Щур Олександр Володимирович

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

- - -

4) Рік народження

1978

5) Освіта

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

6) Стаж керівної роботи (років)

6

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", начальник Управління зовнішніх запозичень.

8) дата обрання та термін, на який обрано

06.02.2013, необмежений

9) Опис

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

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мяковський Анатолій Іванович

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

- - -

4) Рік народження

1961

5) Освіта

Вища. Київський торгово-економічний інститут.

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Перший заступник Міністра фінансів України.

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.10.2010, 5 років

9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кушніренко Олександр Миколайович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1965
- 5) Освіта
Вища. Київське вище зенітне ракетне училище ім. С.М. Кірова. Українська Академія державного управління при Президентів України.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Керівник Апарату Прем'єр-міністра України.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
29.03.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Любченко Костянтин Валерійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1968
- 5) Освіта
Вища. Донецький політехнічний інститут. Донецький державний університет управління.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Керівник Секретаріату Кабінету Міністрів України.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
29.03.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Рибак Сергій Олександрович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1970
- 5) Освіта
Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка. Український фінансово-економічний інститут.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Міністра фінансів України.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
29.03.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Харченко Сергій Іванович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1956
- 5) Освіта
Вища. Харківський політехнічний інститут ім.І.З. Соколова. Донецька державна академія управління.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Голова Державної казначейської служби України.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
29.03.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Акімова Ірина Михайлівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1960
- 5) Освіта
Вища. Харківський державний університет.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Перший заступник Глави Адміністрації Президента України.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
14.04.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гайдучий Павло Іванович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1950
- 5) Освіта
Вища. Тернопільський фінансово-економічний інститут.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Радник Президента України.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
14.04.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Портнов Андрій Володимирович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1973
- 5) Освіта
Вища. Східно-український державний університет. Київський Національний економічний університет.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Радник Президента України, керівник Головного управління з питань судоустрою.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
14.04.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Федосов Віктор Михайлович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1939
- 5) Освіта
Вища. Київський інститут народного господарства.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Завідувач кафедри фінансів Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
14.04.2010, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Член Наглядової ради

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Носачова Ірина Вікторівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1971
- 5) Освіта
Вища. Донецький державний університет.
- 6) Стаж керівної роботи (років)
0
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Голова Державної податкової служби в м.Києві
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
01.11.2012, 5 років
- 9) 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.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Потьомська Наталія Анатоліївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1967
- 5) Освіта
Вища. Київський інститут народного господарства, Відкритий міжнародний університет розвитку людини "Україна"
- 6) Стаж керівної роботи (років)
16
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укресімбанк", заступник начальника Управління обліку і звітності - заступник головного бухгалтера - начальник відділу податкового обліку.
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
23.05.2006, необмежений
- 9) Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

- 1) Посада
Голова Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Магута Роман Миколайович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1958

5) Освіта

Вища. Тернопільський фінансово-економічний інститут.

6) Стаж керівної роботи (років)

0

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Рахункової палати України.

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.11.2010, 3 роки

9) 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.

04.10.2013 року закінчився термін повноважень посадової особи. Станом на 31.12.2013 на посаду нікого не обрано.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	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	-	01008, Україна, д/н р-н, м.Київ, Грушевського, 12/2	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	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
-		- - -	0	0	0	0	0	0
Усього			11 414 901	100	11 414 901	0	0	0

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	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 29.01.2014 №33 "Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2013 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави" (зі змінами), АТ "Укрексімбанк" зобов'язаний направити 50 відсотків прибутку за 2013 рік до Державного бюджету України у строк до 01.07.2014 року.			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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
Код за ЄДРПОУ	21612486
Місцезнаходження	01133, - р-н, м.Київ, б-р Л.Українки, 23-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2020
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	044-5690950
Факс	5690950
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські 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
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001, - 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	044-4903000
Факс	4903030
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

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
Код за ЄДРПОУ	30373906
Місцезнаходження	04112, - р-н, м.Київ, вул.Грекова, 3, кв.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	044-2841865
Факс	2841865
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	-, Великобританія, - р-н, м.Лондон, One Canada Square, Canary Wharf E14 5FA
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	4420-77721000
Факс	77725401
Вид діяльності	Здійснення рейтингової оцінки
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	Fitch Ratings Ltd.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	-, Великобританія, - р-н, м.Лондон, 30 North Colonnade E14 5GN

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44020-35301000
Факс	35301500
Вид діяльності	Здійснення рейтингової оцінки
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 Юридична фірма "Сасенко-Харенко"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33349698
Місцезнаходження	01034, - 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 РДА у м.Києві
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.01.2005
Міжміський код та телефон	044-5999000
Факс	5999009
Вид діяльності	Юридичні послуги
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 Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	01032, - р-н, м.Київ, вул.Жилянська, 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0152
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	044-4906777
Факс	4906738
Вид діяльності	Аудиторські послуги
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
Код за ЄДРПОУ	13550765
Місцезнаходження	03150, - р-н, м.Київ, вул.Горького, 122

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 528599, АВ 528595
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	044-2474070
Факс	2474080
Вид діяльності	Страховання
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

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
Код за ЄДРПОУ	16467237
Місцезнаходження	01042, - р-н, м.Київ, Новопечерський пров., 19/3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 584595, АВ 584603
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.07.2011
Міжміський код та телефон	044-4560000
Факс	5212222
Вид діяльності	Страховання
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	04050, - р-н, м.Київ, вул.Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483147
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2009
Міжміський код та телефон	044-2077272
Факс	2077272
Вид діяльності	Страховання
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

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
Код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080, - 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
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.06.2011
Міжміський код та телефон	044-2386533
Факс	2386533
Вид діяльності	Страхування
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

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
Код за ЄДРПОУ	32556540
Місцезнаходження	01023, - 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
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.09.2011
Міжміський код та телефон	044-2388080
Факс	2388099
Вид діяльності	Страхування
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 "Домінанта"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35265086
Місцезнаходження	01032, - р-н, м.Київ, вул.Саксаганського, 119, оф.27
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 584042
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.05.2011
Міжміський код та телефон	044-2200755
Факс	2200755
Вид діяльності	Страхування
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107, - р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	271
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.09.2013
Міжміський код та телефон	044-5854242
Факс	5854242
Вид діяльності	Діяльність у сфері фінансових послуг
Опис	Юридична особа, яка надає клірингові 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
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, - р-н, м.Київ, вул.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	044-2791325
Факс	2791322
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
08.11.2013	173/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 440,82	11 414 901	16 446 817 658,82	100
Опис	Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня. Збільшення статутного капіталу відбулось відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 21.03.2012 № 225 шляхом збільшення номінальної вартості акцій за рахунок чистого прибутку за 2010 рік та нерозподіленого прибутку минулих років.								
27.12.2013	212/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 446,71	11 414 901	16 514 051 425,71	100
Опис	Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня. Збільшення статутного капіталу відбулось відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 28.08.2013 № 630 шляхом збільшення номінальної вартості акцій за рахунок частини прибутку за 2011 рік, що залишився в розпорядженні товариства, та нерозподіленого прибутку минулих років								

XI. 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 2013 року можна відзначити:

- в січні Укресімбанк першим в Україні вийшов на міжнародні ринки капіталу. Банк успішно розмістив п'ятирічні єврооблігації на суму 500 млн.дол.США з рейтингом "B3" від Moody's та "B" від Fitch. Ставка купона була зафіксована в ході прайсинга на рівні 8,75% річних.
- також в січні Укресімбанк уклав кредитну угоду з Європейським інвестиційним банком на суму 100 млн.євро, яка передбачає фінансування проектів, що впроваджуються малими і середніми підприємствами, а також проектів енергоефективного та екологічного спрямування.
- в лютому Укресімбанк розпочав надавати послугу з виплати грошових коштів за чеками Tax Free компанії GLOBAL BLUE.
- в березні Укресімбанк та Європейський інвестиційний банк підписали угоду, згідно з якою розширено напрями кредитування в рамках спільної Програми фінансування малих та середніх підприємств, проектів у сфері енергоефективності та охорони довкілля.
- в квітні Укресімбанк завершив додатковий випуск єврооблігацій на суму 100 млн.дол.США з доходністю 8,375% річних.
- також в квітні видання "Контракти" визнало Укресімбанк "Найкращим банком для великого бізнесу" та присвоїло друге місце в номінації "Найстабільніші (найнадійніші) банки з українським капіталом"; в рейтингу видання "Бізнес" Укресімбанк зайняв друге місце в номінації "Найпрофесійніший банк".
- в травні Укресімбанк отримав нагороди "STP Excellence Award" від Deutsche Bank за якість міжнародних розрахунків. При постійному зростанні обсягів платежів в дол.США та євро рівень їх автоматичної обробки продовжує перевищувати 99%.
- в червні кількість користувачів інтернет-банкінгу Банку Enter-Exim перевищила 200 тис.клієнтів, чому в значній мірі сприяла постійна модернізація системи.
- в серпні Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) збільшив до 30 млн. дол. США ліміт фінансування факторингових операцій, відкритий АТ "Укресімбанк" у рамках Програми сприяння торгівлі.
- також в серпні провідний банківський концерн Німеччини Commerzbank відзначив Укресімбанк нагородою STP Award 2012 за відмінну якість виконання комерційних платежів та міжбанківських переказів.
- в жовтні Укресімбанк запровадив безконтактні розрахунки за картками MasterCardR Gold PayPassT на основі інноваційної технології PayPass.
- також в жовтні Укресімбанк та Белексімгарант заключили угоду про експортне страхування з метою збільшення товарообігу між Україною та Республікою Білорусь, а також реалізації інвестиційних проектів.
- в жовтні Укресімбанк та Чеський експортний банк заключили угоду, яка передбачає можливість розширення співробітництва та координації торговельної і фінансової діяльності двох установ в різних галузях міжнародної торгівлі, в тому числі, у сферах фінансування поставок капітальних товарів та супутніх послуг із Чеської Республіки в Україну.
- в листопаді представники Citibank, одного з найбільших банків в світі за розрахунками в дол.США, вручили Банку нагороду за високий рівень автоматизації платежів, здійснених через коррахунок Citibank в Нью-Йорку.

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 попередніх звітних періодів

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

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.

Станом на 01.01.2014 мережа АТ "Укрексімбанк" нараховує: Головний банк, 2 представництва, 29 філій.

Головний банк: 03150 м. Київ, вул. Горького, 127

Представництво АТ "Укрексімбанк" у м. Лондоні, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії: 32, Cornhill, London, UK

Представництво АТ "Укрексімбанк" у м. Нью-Йорку, Сполучені Штати Америки: 14 WALL STREET, NEW YORK, NY 10005, USA

Філія АТ "Укрексімбанк" в АР Крим: 95000, Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, вул. Набережна імені 60-річчя СРСР, 28

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Вінниці: 21050 м. Вінниця, вул. Козицького, 51, корпус 1

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську: 49000 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 26

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Донецьку: 83015 м. Донецьк, пр-т Миру, 8а

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Житомирі: 10014 м. Житомир, вул. Перемоги, 23

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Запоріжжі: 69063 м. Запоріжжя, вул. Жуковського, 60

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Івано-Франківську: 76000 м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 10

Філія АТ "Укрексімбанк" в м. Ізмаїлі: 68600 Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Героїв Сталінграду, 66

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Києві: 04053 м. Київ, вул. Воровського, 11-Б

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Кіровограді: 25002 м. Кіровоград, вул. Жовтневої революції, 16, корп. 1

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Кривому Розі: 50000 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. К. Маркса, 37

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Луганську: 91011 м. Луганськ, вул. Оборонна, 4-Л

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Луцьку: 43025 Волинська обл., м. Луцьк, вул. Богдана Хмельницького, 5

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 79000, м. Львів, площа Міцкевича, 4.

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Маріуполі: 87525, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Бахчиванджі, 5, корпус 1

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Миколаєві: 54017 м. Миколаїв, вул. Декабристів, 25а

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Одесі: 65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 8

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві: 36014, м. Полтава, вул. Артема, 1/65

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Рівному: 33023 м. Рівне, вул. Соборна, 2

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Севастополі: 99011 Автономна Республіка Крим, м. Севастополь, пр. Нахімова, 15

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Сумах: 40030, м. Суми, пл. Незалежності, 1

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Тернополі: 46008 м. Тернопіль, вул. Митрополита Шептицького, 21

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Шандора Петефі, 19

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61057 м. Харків, вул. Чернишевська, 11

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Херсоні: 73000 м. Херсон, вул. Радянська, 46
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому: 29001 м. Хмельницький, вул. Прибузька, 14/1
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Черкасах: 18002 м. Черкаси, вул. Гоголя, 288
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях: 58005 м. Чернівці, вул. Головна, 183
Філія АТ "Укресімбанк" у м. Чернігові: 14005 м. Чернігів, пр-т. Миру, 80

За 2013 рік регіональна мережа філій не зазнавала змін.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу по системі АТ "Укресімбанк" - 4 510 осіб

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та сумісників - 58 осіб

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 71 осіб

Фонд оплати праці - всього - 619 309,4 тис. грн.

Порівняно з 2012 роком, фонд оплати праці збільшився на 6 127,6 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 реалізуються за чотирма основними напрямками:

- Тренінгові програми навчання
- Дистанційні програми навчання
- Навчання у зовнішніх провайдерів освітніх послуг
- Внутрішні наради

На даний момент продуктова лінійка Корпоративного університету становить 36 тренінгових продуктів (тренінги, практичні заняття, відео-тренінги) та 109 дистанційних (дистанційні курси, тести).

Загалом у 2013 році:

- 420 працівників банку були залучені до тренінгового навчання;
- 3002 фахівці пройшли дистанційне навчання;
- 524 працівники взяли участь у 186 навчальних заходах, організованих зовнішніми провайдерами в Україні;
- 44 працівники банку відвідали 27 міжнародних навчальних заходів, з них 18 заходів - закордонні.
- реалізовано 70 внутрішніх навчальних заходів (інформаційно-виробничі наради, презентації, навчальні семінари-наради), в яких взяли участь керуючі та заступники керуючих філіями, керівники структурних підрозділів філій та Головного банку, співробітники 17 Управлінь

Головного банку та 29 філій АТ "Укрексімбанк" - всього 1661 людино-заходів.

Для інформаційного забезпечення та з метою своєчасного реагування на зміни в законодавстві України оформлено доступ до електронних версій та архівів видань "Голос України" та "Урядовий кур'єр" та оформлено он-лайн доступ до щоквартального бізнес-видання "Керівництво директора по персоналу" видавництва Bonnier Business Press. Крім того, у Банку функціонує бібліотека. Загальна кількість матеріалів в електронній бібліотеці складає 1223 одиниць, а друкована бібліотека містить близько 10.000 одиниць літератури.

Підтримуючи традицію співробітництва з провідними вищими навчальними закладами України, а також формуючи зовнішній кадровий резерв, у 2013 році було організовано проходження практики та стажування для 65 студентів та молодих спеціалістів у Головному банку. Основна частка студентів проходила практику/стажування на базі Операційного управління Головного банку.

У філіях протягом 2013 року організовано проходження практики та стажування для 270 студентів та практикантів.

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 2013 року аудиторami 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 (з 2012 до 2015 року).

Корпоративний університет, під час проведення ресертифікації, продемонстрував та підтвердив, що система менеджменту якості підрозділу відповідає вимогам стандарту ISO 9001:2008.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

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: MasterCard International.

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

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

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: 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: 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: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЕМА".

Місцезнаходження об'єднання: 01033 м.Київ, вул.Сакаганського, 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: 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 поставок і платіжною дисципліною покупців.

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 "Укресімбанк" став членом Празького клубу 1 жовтня 2008 року.

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: 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.

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 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-трудовій 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 "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 "Укрексімбанк" - 1997р.

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 "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 "Укрексімбанк" - 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: 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: 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: 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: 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: 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: 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: 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: ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

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

Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" утворено на базі Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". Виключною компетенцією Розрахункового центру є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Розрахунковий центр забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України. Розрахунковий центр має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" отримав банківську ліцензію на право надання банківських послуг, генеральну валютну ліцензію у порядку, визначеному Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - клірингової діяльності.

Акціонер з 1997 року.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність.

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)

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 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 статті звіту про фінансовий стан (балансу) "Інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, 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.

Якщо відокремлення вартості вбудованого похідного інструмента призводить до менш достовірних оцінок окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, Банк оцінює такі фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають вкладення в дочірнє підприємство “Укресімлізинг” і дочірнє підприємство ТОВ “Ексімлізинг”. Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

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 (звіті 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 (звіту про фінансові результати). При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 перекласифікуються за їх справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 справедливою вартістю, яка приблизно відповідає, цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 відображатись 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати) 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, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати).

Оренда

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.

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.

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 (звіті 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 кожну 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, є ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, 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, кожен з яких окремо не є суттєвим. 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 (звіті 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 (звіті 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, визначаються 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 (звіті 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати), виключаються зі складу іншого сукупного доходу і визнаються у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати). Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати), збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки (звіті 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.
- 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 фідучіарними обов’язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов’язань стосовно фондів в довірчому управлінні. 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 виконання 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 звіту про прибутки і збитки (звіту про фінансові результати).

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 та земля 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 як резерв 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 (звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 в розмірі 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. 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 визначеними 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 визначеними 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, у звіті про фінансовий стан (балансі) станом на 31 грудня 2013 року визнаються за собівартістю (31 грудня 2012 року: визнавалися за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 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 (звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – 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 2013 та 2012 років становили 7,9930 та 7,9930 гривень за 1 долар США і 11,0415 та 10,5372 гривень за 1 євро відповідно.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, 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; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію 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, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у

декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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 філійну 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":

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

Роздрібний бізнес

Кредити роздрібного бізнесу

Депозити роздрібного бізнесу

Розрахунково-касове обслуговування

Купівля / продаж / конверсія іноземної валюти та банківських металів

Платіжні картки

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

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.

АТ "Укрексімбанк" 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.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх 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.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правовини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правовинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Згідно з МСБО 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 2013 року є такими:

Кредити - відсутні, поточні рахунки - 3 606 тис. грн., строкові депозити - 26 931 тис. грн.

У 2013 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 36 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 431 тис. грн.) (2012 рік: 38 232 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 507 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.

Станом на 31 грудня 2013 інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу - 22 516 236 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - 3 540 585 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення - 1 297 814 тис. грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правовини 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, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні 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 та земля 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 як резерв 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 (звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати) за вирахуванням безпосереднього згорання 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 в розмірі 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:

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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Істотних проблем, які критично впливають на діяльність, АТ "Укрексімбанк" не має. Негативний вплив на діяльність Банку потенційно може мати девальвація національної валюти, ескаляція конфлікту з Росією, 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.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Сума штрафів та пені, сплачених по системі АТ "Укрексімбанк" у 2013 році склала 9 938,28 грн. (2012 рік - 60851,50 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 2013 року здійснювалася відповідно до обраної стратегії і характеризувалась стабільним розвитком. Основні стратегічні цілі Банку передбачали покращення якості активів, 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 2013 року статутний капітал АТ "Укрексімбанк" становив 16,5 млрд.грн., а загалом власний капітал Банку становив 18,1 млрд. грн.

Регулятивний капітал банку станом на 01.01.2014р. становив 20,095 млрд.грн. (при нормативному показнику не менше 120 млн.грн.).

За даними квартальної фінансової звітності, що розміщена на офіційному сайті Банку значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу станом на 01.01.2014р. становило 29,22% (при нормативному значенні нормативу не менше 10%). У 2013 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 01.01.2014р. становив 54,74% (при нормативному значенні не менше 40%).

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності.

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

Станом на кінець дня 31.12.2013 року вартість укладених, але не виконаних договорів по операціях з цінними паперами становила 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)

Середньострокові стратегічні цілі Банку сформовані з огляду на суттєвий вплив на його діяльність таких зовнішніх факторів, як: розвиток світової економіки та країн - основних

партнерів України, темпи розвитку національної економіки, політична стабільність та адміністративне регулювання банківської діяльності.

Стратегічними завданнями для Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі будуть:

- Сприяння реалізації державної політики, спрямованої на розвиток економіки України через підтримку національних інвестиційних проектів, 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.
- Формування стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку, утримання ринкових позицій та посилення конкурентоспроможності Банку.
- Підтримка ліквідності на високому рівні, достатньому для своєчасного та безумовного виконання всіх взятих банком зобов'язань.
- Проведення роботи по скороченню проблемної заборгованості, підтриманню належної якості кредитного портфеля, забезпечення достатнього рівня покриття наявних та попередження потенційних ризиків.
- Ведення ефективної діяльності, оптимізація витрат за рахунок скорочення неперіоритетних та дотримання режиму зваженої економії.

У кредитуванні основними напрямками розвитку для Банку залишаються: проекти модернізації виробничих потужностей національних підприємств (Проекти розвитку експорту, Проекти впровадження енергоефективних та енергозберігаючих технологій, Проекти з фінансування сегмента малого й середнього бізнесу). Крім того, важливе місце буде відведене розвитку нових кредитних продуктів, в т.ч. міжнародному факторингу, фінансуванню зниження викидів вуглекислого газу, тощо.

Таким чином, у найближчій перспективі Банк планує зберігати досягнуті ринкові позиції, демонструючи ефективну діяльність 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.

Судові справи, 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

Відповідно до ч. 1 ст. 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, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є відомості про банківські рахунки клієнтів, фінансово-економічний стан клієнтів тощо (ч. 2 ст. 60 Закону).

Відповідно до ч. 1 ст. 1076 Цивільного кодексу України банк гарантує таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених законом про банки і

банківську діяльність.

Враховуючи викладене вище, інформація стосовно судових справ, стороною в яких виступає АТ "Укрексімбанк", 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) містить відомості про клієнтів банку, а відтак, є банківською таємницею, в зв'язку з чим відсутні правові підстави для її розкриття.

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.

3 лютого 2014 року Банк своєчасно здійснив погашення єврооблігацій, випущених у лютому 2011 року через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі" у формі облігацій, пов'язаних з депозитом, загальною номінальною вартістю 2 385 050 тис. грн.

Після закінчення звітного періоду в Україні відбулись певні події, які потенційно підвищують ризик операційного середовища та можуть призвести до скорочення економіки. Зокрема, ці події включають нестабільність фінансових ринків; різке знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, зниження рейтингів довгострокових і короткострокових суверенних боргів України міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом, погіршення відносин з Росією, яка є важливим торговим партнером України. Всі ці фактори в свою чергу можуть призвести до погіршення якості активів Банку.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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:	2 138 198	2 135 015	42 127	82 737	2 180 325	2 217 752
будівлі та споруди	1 925 810	1 915 897	42 025	82 517	1 967 835	1 998 414
машини та обладнання	133 798	138 141	46	147	133 844	138 288
транспортні засоби	11 830	13 111	0	0	11 830	13 111
інші	66 760	67 866	56	73	66 816	67 939
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	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	2 138 198	2 135 015	42 127	82 737	2 180 325	2 217 752
Опис	Об'єкти основних засобів оприбутковуються на баланс Банку за первісною (фактичною) вартістю. Після первісного визнання будівлі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, земля обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), інші об'єкти основних засобів - за первісною					

	(фактичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Вартість основних засобів підлягає амортизації протягом встановлених строків корисного використання об'єктів основних засобів (крім вартості землі). Нарахування амортизації за об'єктами основних засобів починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів: Будівлі: 15-75 років Меблі, інвентар та інші активи: 2-25 років Обладнання та комп'ютери: 2-15 років Транспортні засоби: 5 років За станом на 31 грудня 2013 року обмежень на використання майна АТ "Укресімбанк" не має.
--	---

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	17 378 886	X	X
у тому числі:				
кредити в національній валюті	19.03.2009	9 521 374	6,9	24.01.2016
кредити в іноземній валюті	21.07.1999	7 857 512	4,4	15.05.2041
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	32 703	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	58 251 168	X	X
Усього зобов'язань	X	75 662 757	X	X
Опис	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній	Вид інформації
-----------------------	--	----------------

	інформаційній базі даних Комісії	
1	2	3
01.04.2013	04.04.2013	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 участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		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 станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна 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?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		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? 2

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 Наглядової ради не створено.	
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (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) 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.	X	

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 або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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 та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	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 зовнішнього 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	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 НКЦПФР 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 фінансової звітності? (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 зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього 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)	Згідно з ст. 7, ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Статутом АТ "Укрексімбанк" та Положенням про Наглядову раду АТ "Укрексімбанк", визначення зовнішнього аудитора належить до повноважень Наглядової ради банку. Вибір аудитора фінансової звітності банку за 2013 рік, складеної відповідно до вимог законодавства України, проводився серед чотирьох провідних світових компаній: ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК", ТОВ Аудиторська Фірма "ПрайзвотерхаусКуперс (Аудит)", ПрАТ "КПМГ Аудит" та ТОВ "Ернст енд Янг. Аудиторські послуги". Найбільш привабливою з точки зору ціни виявилася комерційна пропозиція компанії ТОВ Аудиторська Фірма "ПрайзвотерхаусКуперс (Аудит)". Крім найнижчої ціни, компанія запевнила в точному дотриманні встановлених строків надання аудиторських послуг, готовності надання консультацій з питань бухгалтерського обліку, фінансової звітності, удосконалення	

	інформаційних систем та систем внутрішнього контролю.
--	---

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	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 (ревізор) 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	

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) так

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

У разі наявності в 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 зміна їх складу за рік
Станом на 31 грудня 2013 року 100% статутного капіталу "Укресімбанку" 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 про 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 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: Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Управління казначейства, Управління контролю ризиків.

Правління затверджує політику управління ризиками.

Кредитний ризик.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників кредитного ризику;
- 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 прийнятного 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 і процесів прийняття та реалізації бізнес-рішень та здійснюється шляхом:

- постійного моніторингу процесів прийняття та реалізації бізнес-рішень, 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 про результати 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

Служба внутрішнього аудиту в системі Банку забезпечує виконання функцій постійного нагляду та моніторингу адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінки та аналізу виконання посадовими особами і персоналом Банку законодавчих актів, Статуту, внутрішніх нормативних актів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та дозволу на окремі банківські операції.

Робота Служби внутрішнього аудиту банку проводилася згідно з планом, затвердженим рішенням Правління АТ "Укресімбанк" (Протокол засідання від 16.01.2013 №2) та погодженим Наглядовою Радою банку (протокол №3 від 05.09.2013).

Основний акцент при проведенні аудиторських перевірок робиться на оцінці систем контролю за операційними помилками та рівні операційного ризику. Під час проведення комплексних аудиторських перевірок у філіях банку метою є надання об'єктивної оцінки рівня дотримання працівниками філій процедур проведення операцій, виявлення проблемних питань у діяльності філій та надання рекомендацій щодо усунення виявлених помилок та вдосконаленню систем контролю.

План аудиторських перевірок побудований з урахуванням того, щоб протягом одного року перевірити всі найбільш ризикові напрямки діяльності банку.

Про свою роботу служба внутрішнього аудиту щоквартально звітує перед Наглядовою Радою АТ "Укресімбанк" та раз на півріччя - перед Національним банком України. Зауважень до роботи служби аудиту з боку зазначених органів не було.

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.

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Результати аудиту, висновки та рекомендації надаються на розгляд Правлінню та Наглядової ради.

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.

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

АТ "Укресімбанк" протягом 2013 року не відчужував активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку.

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

АТ "Укресімбанк" протягом 2013 року не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

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 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 2013 року є такими:

Кредити - відсутні, поточні рахунки - 3 606 тис. грн., строкові депозити - 26 931 тис. грн.

У 2013 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 36 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 431 тис. грн.) (2012 рік: 38 232 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 507 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.

Станом на 31 грудня 2013 інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу - 22 516 236 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - 3 540 585 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення - 1 297 814 тис. грн.

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

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у т.ч. Національного банку України, щодо аудиторського висновку не надавались.

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 Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)",

Код ЄДРПОУ: 21603903

Україна, 01032, Київ вул. Жилянська 75

Тел.: +380 44 490 6777

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

Стаж аудиторської діяльності на ринку України 21 рік (з 1993 року).

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" аудиторські послуги банку надає перший рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року

Інші аудиторські послуги банку протягом року не надавались.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій зовнішнього аудитора не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: ТОВ "Ернст энд Янг Аудиторські послуги" (за 2009 - 2010 роки), ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" (за 2011 - 2012 роки), ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" (за 2013 рік).

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

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - не було.

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

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21603903
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01032, Київ вул. Жилянська 75
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0152, 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 156, серія П, номер 000156, дата видачі 28.08.2013, строк дії 04.11.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21603903
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01032, Київ вул. Жилянська 75
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0152, 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 156, серія П, номер 000156, дата видачі 20.08.2013, строк дії 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	
Звіт щодо окремої фінансової звітності Ми провели аудит поданої нижче окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Державний експортно-імпортний банк України" (надалі "Банк") (код ЄДРПОУ: 00032112; дата державної реєстрації: 23.01.1992; місцезнаходження: вул. Горького, 127, 03150, м. Київ, Україна), яка включає окремий звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 року та відповідний окремий звіт про прибутки і збитки (про фінансові результати), окремий звіт про сукупний дохід, окремий звіт про зміни у власному капіталі (про власний капітал) і про рух грошових коштів за 2013 рік, а також опис основних положень облікової політики Банку та інші примітки. Відповідальність управлінського персоналу за окрему фінансову звітність Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудитора Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 березня 2011 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання	

відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, наведена нижче окрема фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітки 23 і 33 до цієї окремої фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація, що розкривається відповідно до "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)" затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі "Комісія") від 29 вересня 2011 року N 1360:

1) Відповідно до вимог частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого фінансового року з моменту заснування та кожного наступного фінансового року повинна бути більшою за його статутний капітал. Станом на 31 грудня 2013 року вартість чистих активів Банку була більшою за його статутний капітал.

2) Відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням Комісії від 3 грудня 2013 року N 2826 Банк зобов'язаний подавати до Комісії іншу інформацію (надалі "Інша інформація") разом із окремою фінансовою звітністю. Станом на дату цього звіту підготовка

Іншої інформації не була завершена. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між поданою далі окремою фінансовою звітністю та такою Іншою інформацією.

3) Закон України "Про акціонерні товариства" (надалі "Закон") вимагає обов'язкового узгодження вчинення значних правочинів, ринкова вартість яких становить 10% і більше відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності. Обсяг проведеного нами аудиту окремої фінансової звітності передбачав виконання процедур для отримання аудиторських доказів, на вибірковій основі, щодо сум та розкриття інформації в окремій фінансовій звітності. Нашої уваги не привернув жодний факт, який дав би нам підстави вважати, що рішення щодо вчинення значних правочинів Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року, не були прийняті у відповідності до Закону.

4) Закон вимагає наявності у акціонерних товариствах кодексу (принципів) корпоративного управління, який має ухвалюватися акціонерами, але не встановлює ніяких інших вимог щодо корпоративного управління. Ми не змогли оцінити стан відповідності корпоративного управління Банку вимогам Закону, оскільки в Законі не визначені чіткі критерії стандартів корпоративного управління.

5) У ході аудиту окремої фінансової звітності ми оцінили ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, включаючи заходи внутрішнього контролю для запобігання та виявлення шахрайства. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.0 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 2013року.

	Примітки	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 321 070	19 197 268
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	740 957	531 152
Заборгованість кредитних установ	8	1 005 655	1 141 287
Кредити клієнтам	9	41 623 705	39 363 742
Інвестиційні цінні папери:	10		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		3 540 585	3 538 447
- доступні для продажу		29 576 552	15 027 048
- утримувані до погашення		1 370 663	1 372 237
Податкові активи	14	639 408	490 846
Інвестиційна нерухомість	11	3 666 666	3 707 841
Основні засоби	12	2 272 132	2 277 188
Нематеріальні активи	13	14 694	10 770
Відстрочені податкові активи	14	84 946	88 028
Інші активи	16	415 624	458 849
Усього активи		93 272 657	87 204 703
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	17	9 223 005	7 824 914
Заборгованість перед кредитними установами	18	8 155 881	7 244 300
Заборгованість перед клієнтами	19	41 461 478	42 834 918
Емітовані єврооблігації	20	13 519 313	8 554 063
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	14	32 703	13 089
Субординований борг	21	3 112 441	3 106 645
Інші зобов'язання	16	157 936	246 957
Усього зобов'язання		75 662 757	69 824 886
Капітал			
Статутний капітал	22	16 514 051	17 160 050

Резерви переоцінки	22	974 461	914 633
Непокритий збиток		(29 815)	(841 098)
Резервні та інші фонди банку	22	151 203	146 232
Усього капітал		17 609 900	17 379 817
Усього капітал та зобов'язання		93 272 657	87 204 703

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2014 року

Чух Л.І., (044) 247-89-16
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

В.В. Білоус

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки
за 2013 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 2013 та 2012 років.

	Примітки	2013 р.	2012 р.
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		5 447 778	5 760 438
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		3 332 913	1 315 561
Заборгованість кредитних установ		146 004	301 460
Заборгованість Національного банку України		6 835	10 387
		8 933 530	7 387 846
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		309 366	301 655
		9 242 896	7 689 501
Проценті витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(2 827 188)	(1 923 132)
Емітовані єврооблігації		(1 142 570)	(885 582)
Заборгованість перед Національним банком України		(679 688)	(612 707)
Субординований борг		(326 918)	(327 388)

Заборгованість перед кредитними установами		(322 600) (5 298 964)	(384 445) (4 133 254)
Чисті процентні доходи		3 943 932	3 556 247
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	8,9	(2 779 961)	(3 065 304)
Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів		1 163 971	490 943
Комісійні доходи		502 152	497 771
Комісійні витрати		(132 124)	(113 559)
Чисті комісійні доходи	24	370 028	384 212
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:			
- зміна справедливої вартості		1 227	9 871
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:			
- торгові операції		42 377	270 243
- збитки від зменшення корисності		(165 922)	(3 007)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		268 493	287 323
- курсові різниці		(54 159)	(34 644)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:			
- торгові операції		9 631	3 837
- курсові різниці		(11 348)	867
Інші доходи		67 643	90 744
Непроцентні доходи		157 942	625 234
Збиток від зміни умов кредитів клієнтам		(50 174)	-
Витрати на персонал	25	(808 915)	(810 211)
Знос та амортизація	12,13	(98 881)	(89 222)
Інші операційні витрати	25	(394 059)	(313 340)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	15	(6 643)	(6 105)
Непроцентні витрати		(1 358 672)	(1 218 878)
Прибуток до оподаткування		333 269	281 511
Витрати з податку на прибуток	14	(133 391)	(127 977)
Прибуток за рік		199 878	153 534

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2014 року

Керівник

В.В. Білоус

Чух Л.І., (044) 247-89-16

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід
за 2013 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 2013 та 2012 років.

	Примітки	2013 р.	2012 р.
Прибуток за рік		199 878	153 534
Інший сукупний дохід:			
Інший сукупний дохід, який буде рекласифікований до звіту про прибутки та збитки (звіту про фінансові результати):			
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до звіту про прибутки та збитки (звіту про фінансові результати)		(31 842)	(270 243)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів,			

доступних для продажу	22	116 612	271 461
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14, 22	(8 477)	(7 393)
Інший сукупний дохід, який не буде рекласифікований до звіту про прибутки та збитки (звіту про фінансові результати):			
Переоцінка основних засобів	12	-	20 852
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14, 22	-	(3 336)
Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податків		76 293	11 341
Усього сукупний дохід за рік		276 171	164 875

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2014 року	Керівник	<u>В.В. Білоус</u>
<u>Чух Л.І., (044) 247-89-16</u>	Головний бухгалтер	<u>Н.А. Потьомська</u>
(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					Неконт-рольована 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 рік, що закінчився 31 грудня 2013 років.

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Резервні та ін. фонди банку	Усього капітал
На 01 січня 2012 р.	17 126 718	919 600	(948 580)	143 640	17 241 378
Прибуток за рік	-	-	153 534	-	153 534
Інший сукупний дохід за рік	-	11 341	-	-	11 341
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
Прибуток за рік	-	-	199 878	-	199 878
Інший сукупний дохід за рік	-	76 293	-	-	76 293
Усього сукупний дохід за рік	-	76 293	199 878	-	276 171
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 22)	-	(16 465)	16 465	-	-
Сплата частини прибутку акціонеру (примітка 22)	-	-	(46 088)	-	(46 088)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	(4 971)	4 971	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	67 233	-	(67 233)	-	-
Списання суми впливу застосування МСБО 29 (Примітка 22)	(713 232)	-	713 232	-	-
На 31 грудня 2013 р.	16 514 051	974 461	(29 815)	151 203	17 609 900

Затверджено до випуску та підписано
31.03.2014 року

Чух Л.І., (044) 247-89-16
(прізвище виконавця, номер
телефону)

Керівник В.В. Білоус
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер 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 рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

Примітки	2013 р.	2012 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	8 099 896	6 768 555
Проценти сплачені	(4 862 560)	(3 863 512)
Комісії отримані	499 318	499 541
Комісії сплачені	(132 124)	(113 559)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	278 124	291 160
Витрати на персонал	(806 120)	(796 704)
Інші операційні доходи	67 016	70 883
Інші операційні та адміністративні витрати	(354 410)	(308 028)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 789 140	2 548 336
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:		
Заборгованість кредитних установ	139 251	120 488
Депозит в Національному банку України	(208 926)	50 465
Кредити клієнтам	(3 823 119)	19 471
Інші активи	(38 648)	(97 797)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:		
Заборгованість перед кредитними установами	(877 497)	278 410
Заборгованість перед Національним банком України	1 312 051	1 512 868
Заборгованість перед клієнтами	(1 729 196)	12 910 449
Інші зобов'язання	(89 284)	19 380
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(2 526 228)	17 362 070
Податок на прибуток сплачений	(267 733)	(8 531)
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності	(2 793 961)	17 353 539
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	31 389 279	56 638 450
Придбання інвестиційних цінних паперів	(45 582 336)	(61 492 002)
Дивіденди отримані	42	-
Придбання основних засобів і нематеріальних активів	(97 960)	(111 115)
Надходження від реалізації основних засобів	783	453
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	6 574	8 906
Чистий рух грошових коштів, використаний у процесі інвестиційної діяльності	(14 283 618)	(4 955 308)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Сплата частини прибутку акціонеру	(46 088)	(26 436)
Надходження від емітованих єврооблігацій	4 794 839	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	4 584 974	1 685 701

Погашення позик, отриманих від кредитних установ		(3 116 866)	(3 128 924)
Погашення емітованих єврооблігацій		-	(1 880 993)
Чистий рух грошових коштів, отриманий у/			
(використаний в) процесі фінансової діяльності		6 216 859	(3 350 652)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(15 478)	97 860
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(10 876 198)	9 145 439
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		19 197 268	10 051 829
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	8 321 070	19 197 268

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2014 року	Керівник	В.В. Білоус
Чух Л.І., (044) 247-89-16	Головний бухгалтер	Н.А. Потьомська
(прізвище виконавця, номер телефону)		

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

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – “Укресімбанк” або Банк) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5. «Укресімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 05.10.2011 та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 2 від 05.10.2011.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років 100% статутного капіталу “Укресімбанку” належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс “Укресімбанку” знаходиться у Києві по вул. Горького, 127. Банк має 29 філій та 94 безбалансових відділення (31 грудня 2012 року: 29 філій та 96 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність “Укресімбанку” включала обслуговування різних експортно-імпортних операцій. Наразі “Укресімбанк” має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. “Укресімбанк” 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 “Укресімбанку” є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. “Укресімбанк” виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Місія банку - фінансування інвестиційних проектів (державних і приватних), спрямованих на розвиток галузей з високою доданою вартістю, підприємств-виробників експортоорієнтованої та імпортозамінної продукції, залучення зовнішніх кредитних ресурсів для поліпшення ефективності економіки України (у тому числі впровадження енергозберігаючих технологій), обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів, виконання функцій фінансового агента Уряду України.

Банк складає окрему річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств “Лізингова компанія “Укресімлізинг” та ТОВ “Ексімлізинг”.

Дочірнє підприємство “Укресімлізинг”, 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

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”) за 2013 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Банк»), в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

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, які оцінюються за справедливою вартістю.

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

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Були випущені наступні нові стандарти та тлумачення, які є обов’язковими для застосування Банком з 1 січня 2013 року:

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 10 замінює всі роз’яснення щодо контролю та консолідації, викладені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та ПКІ-12 «Консолідація – підприємства спеціального призначення». МСФЗ 10 змінює визначення контролю таким чином, що однакові критерії застосовуються для всіх підприємств при визначенні контролю. Це визначення супроводжується докладними роз’ясненнями щодо застосування цих критеріїв. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб’єктах господарювання» (випущений у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 12 застосовується до суб’єктів господарювання, які мають частку участі у дочірній компанії, спільному підприємстві, асоційованій компанії або неконсолідованому структурованому підприємстві. МСФЗ 12 замінює вимоги до розкриття інформації, які наразі визначені у МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії». МСФЗ 12 вимагає від суб’єктів господарювання розкривати інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов’язані з участю цих суб’єктів у капіталі дочірніх компаній, асоційованих компаній, спільних підприємств та неконсолідованих структурованих підприємств. Для відповідності новим вимогам суб’єкти господарювання повинні розкривати таку інформацію: суттєві судження та припущення, що застосовувались при визначенні наявності у них контролю, спільного контролю або значного впливу на частку, що їм належить у капіталі інших суб’єктів господарювання, додаткову інформацію про частку неконтролюючих учасників у діяльності та грошових потоках групи, зведену фінансову інформацію дочірніх компаній із значною часткою неконтролюючих

учасників та детальну інформацію про частку участі у капіталі неконсолідованих структурованих підприємств.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Цей стандарт дозволив усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ.

Цей стандарт призвів до розкриття додаткової інформації у цій окремій річній фінансовій звітності (див. Примітку 28).

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСБО 27 був змінений, і наразі його метою є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії при підготовці підприємством окремої фінансової звітності. Положення щодо контролю та консолідованої фінансової звітності були замінені МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Зміни МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) внесли зміни у розкриття статей, поданих у складі інших сукупних доходів. Ці зміни вимагають від суб'єктів господарювання розподіляти статті, подані у складі інших сукупних доходів, на дві групи відповідно до принципу можливості їх потенційного перенесення у майбутньому на прибуток чи збиток. Запропоновану назву звіту, яка використовується в МСБО 1, змінено на «звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи». Ці зміни вплинули на формат представлення окремої фінансової звітності Банку, проте не мали впливу на оцінку операцій та залишків за операціями.

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Цей стандарт призвів до розкриття додаткової інформації у цій окремій річній фінансовій звітності (див. Примітку 26).

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2012 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року). Ці удосконалення являють собою зміни таких п'яти стандартів: зміни МСФЗ 1 (i) для роз'яснення того факту, що організація, яка поновлює підготовку своєї фінансової звітності за МСФЗ, може повторно застосувати МСФЗ 1 або всі МСФЗ ретроспективно так, нібито вона ніколи не припиняла застосовувати їх, та (ii) для включення додаткового звільнення від ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати за позиковими коштами» для організацій, які запроваджують МСФЗ вперше. Зміни МСБО 1 для роз'яснення відсутності необхідності у пояснювальних примітках до третього балансу, представленого на початок попереднього періоду у зв'язку з тим, що він зазнав суттєвого впливу у результаті ретроспективної трансформації, змін в обліковій політиці чи рекласифікацій для цілей представлення. Пояснювальні примітки необхідні у тому випадку, якщо організація добровільно вирішує представити додаткові

порівняльні звіти. Зміни МСБО 16 для роз'яснення того факту, що запасні частини, резервне та сервісне обладнання, які використовуються протягом кількох періодів, відносяться до категорії основних засобів, а не товарно-матеріальних запасів для відповідності визначенню основних засобів. Вимога до обліку запасних частин та сервісного обладнання у складі основних засобів тільки у разі, якщо вони були використані у зв'язку з об'єктом основних засобів, була скасована, оскільки вона була вкрай обмежуючою, якщо її порівняти з визначенням основного засобу. Зміни МСБО 32 для роз'яснення того факту, що деякі податкові наслідки розподілів власникам слід обліковувати у звіті про фінансові результати, що завжди вимагалось відповідно до МСБО 12. Зміни МСБО 34 для приведення його вимог у відповідність до МСФЗ 8. МСБО 34 вимагають розкривати інформацію про критерії оцінки загальних активів та зобов'язань операційного сегменту, тільки якщо така інформація регулярно подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, і якщо з моменту випуску останньої річної консолідованої фінансової звітності ці критерії оцінки суттєвим чином змінилися. Ці змінені стандарти не мали суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Зміни до Керівництва з вимог перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (опубліковані у червні 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року). Ці зміни роз'яснюють положення з переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Організації, які переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль станом на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо висновок про консолідацію за МСФЗ 10 відрізняється від МСБО 27 та тлумачення SIC-12, дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року) трансформуються, крім випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення протягом періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», встановлюючи обмеження вимоги щодо представлення скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, у результаті внесення змін скасовано вимогу щодо представлення порівняльних даних в межах розкриття інформації, яка стосується неконсолідованих структурованих підприємств, для періодів, які передують застосуванню МСФЗ 12. Змінені стандарти не мали суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку,.

Інші нові стандарти та тлумачення не стосуються Банку.

Основні принципи облікової політики

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 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 статті звіту про фінансовий стан (балансу) “Інвестиційні цінні папери”. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, 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.

Якщо відокремлення вартості вбудованого похідного інструмента призводить до менш достовірних оцінок окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, Банк оцінює такі фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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.

Інвестиції в дочірні компанії

Інвестиції в дочірні компанії включають вкладення в дочірнє підприємство “Укресімлізинг” і дочірнє підприємство ТОВ “Ексімлізинг”. Ці інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

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 (звіті 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 (звіту про фінансові результати). При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 (звіті 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 справедливою вартістю, яка приблизно відповідає, цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 застava 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 відображатись 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати) 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, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати).

Оренда

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.

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.

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 (звіті 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 кожну 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, є ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, 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, кожен з яких окремо не є суттєвим. 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 (звіті 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 (звіті 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, визначаються 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 (звіті 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати), виключаються зі складу іншого сукупного доходу і визнаються у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати). Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати), збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки (звіті 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.
- 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 фідучіарними обов’язками, які широко застосовуються в діяльності з довірчого управління активами. Відповідно, Банк немає зобов’язань стосовно фондів в довірчому управлінні. 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 виконання 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати). Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 звіту про прибутки і збитки (звіту про фінансові результати).

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 та земля 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 як резерв 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 (звіті про фінансові результати). В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки (звіті про фінансові результати). Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки (звіті 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 в розмірі 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. 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 визначеними 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 визначеними 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, у звіті про фінансовий стан (балансі) станом на 31 грудня 2013 року визнаються за собівартістю (31 грудня 2012 року: визнавалися за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 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 (звіті про фінансові результати) як результат від операцій в іноземній валюті – 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 2013 та 2012 років становили 7,9930 та 7,9930 гривень за 1 долар США і 11,0415 та 10,5372 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». Основні особливості стандарту, випущеного у листопаді 2009 року та зміненого у жовтні 2010 року, грудні 2011 року та листопаді 2013 року, описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт

господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрехеджування.

Зміни, внесені до МСФЗ 9 у листопаді 2013 року, скасували дату його обов'язкового набуття чинності, отже, надали можливість добровільного застосування цього стандарту. Банк не планує застосовувати існуючу версію МСФЗ 9.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Наразі Банк аналізує запровадження цього стандарту та його вплив на його фінансову звітність.

Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Ці зміни запроваджують визначення інвестиційної компанії як організації, яка (i) отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями; (ii) приймає на себе зобов'язання перед своїми інвесторами про те, що її комерційна мета полягає в інвестуванні коштів виключно для збільшення вартості капіталу або інвестиційного доходу; та (iii) визначає і оцінює свої інвестиції на основі справедливої вартості. Інвестиційна компанія буде зобов'язана обліковувати свої дочірні компанії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та консолідувати лише ті дочірні компанії, які надають послуги, що відносяться до інвестиційної діяльності компанії. Змінений МСФЗ 12 вимагає розкривати додаткову інформацію, у тому числі суттєві судження, які використовуються, щоб визначити, чи є організація інвестиційною компанією. Крім того, необхідно розкривати інформацію про фінансову чи іншу підтримку, що надається неконсолідованій дочірній компанії, незалежно від того, чи була ця підтримка надана або існує лише намір її надати. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду). Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. Наразі Банк аналізує вплив цих змін на розкриття інформації в його фінансовій звітності.

Зміни МСБО 39 «Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені у червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у

категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче). Ці вдосконалення складаються зі змін до семи стандартів.

Зміни МСФЗ 2 для роз'яснення визначення умови виконання опціону і окремих визначень умови досягнення цільових показників діяльності та умови стажу роботи в компанії. Ці зміни застосовуються до виплат на основі акцій з датою надання права на опціон 1 липня 2014 року або після цієї дати.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення, що (1) зобов'язання з виплати умовної винагороди, яке відповідає визначенню фінансового інструмента, відноситься у категорію фінансового зобов'язання або капіталу відповідно до визначень у МСБО 32 та (2) всі умовні винагороди без участі у капіталі, як у фінансовій, так і у нефінансовій формі, оцінюються за справедливою вартістю на кожен звітну дату, при цьому зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Зміни МСФЗ 3 вступають в силу для операцій з об'єднання бізнесу, датою яких є 1 липня 2014 року або більш пізня дата.

Зміни МСФЗ 8, які вимагають (1) розкриття професійних суджень, сформованих керівництвом при об'єднанні операційних сегментів для представлення у звітності, включаючи опис сегментів, які були об'єднані, та економічних показників, які були оцінені при визначенні того факту, що об'єднані сегменти мають аналогічні економічні характеристики, та (2) надання звірки активів сегмента з активами організації, коли активи сегмента подаються у звітності.

Зміни основи висновків у МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виключення окремих параграфів з МСБО 39 при оприлюдненні МСФЗ 13 було здійснене для усунення можливості оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумами, вказаними у рахунках-фактурах, у тих випадках, коли вплив дисконтування є несуттєвим.

Зміни МСБО 16 та МСБО 38 для роз'яснення методу обліку загальної балансової вартості та накопиченої амортизації, якщо організація використовує модель переоцінки.

Зміни МСБО 24 для включення в цей стандарт в якості пов'язаної сторони організації, яка надає компанії, що звітує, або материнській компанії компанії, що звітує, послуги основного управлінського персоналу (управляюча компанія), та для встановлення вимоги розкривати суми, нараховані управляючою компанією за надані послуги компанії, що звітує.

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів.

Зміни основи висновків у МСФЗ 1 для роз'яснення того факту, що у разі, якщо нова версія стандарту ще не є обов'язковою до застосування, проте може бути достроково застосована, компанія, яке застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію за умови, що однаковий стандарт застосовується в усіх представлених періодах.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення того факту, що він не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що

звільнення від застосування застосовуються лише до фінансовій звітності виключно спільної діяльності.

Зміни МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових статей), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9.

Зміни МСБО 40 для роз'яснення того факту, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізняти інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу.

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.

Якщо вище не зазначено інше, очікується, що нові стандарти та тлумачення істотно не вплинуть на фінансову звітність Банку.

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. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків порівняно з оціночними призведе до збільшення або зменшення суми знецінення кредитів на 418,7 млн. грн. та 1 020,2 млн. грн. (2012 рік: 195,8 млн. грн. та 917,1 млн. грн.) відповідно. 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 2013 року Банк визнав відстрочений податковий актив у сумі 84 946 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 88 028 тис. грн.). Керівництво Банку вважає, що протягом п'яти років. 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-напрямок	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-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

Правління Банку здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у консолідованій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку;
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2013 та 2012 років, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 685 860 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 887 878 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у звіті про прибутки та збитки (процентні доходи та витрати) та у Примітці 24 (комісійні доходи та витрати).

Україна є єдиним географічним сегментом, оскільки більшість доходів та активів відноситься до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 26.

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 2013 року:

	<i>Роздріб- ний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентний дохід	262 663	5 336 073	3 644 160	-	9 242 896
Комісійні доходи	255 802	226 996	19 354	-	502 152
Інші доходи	11 170	33 844	15 207	7 422	67 643
Прибуток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	86 984	116 381	114 262	-	317 627
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	-	341	341
Прибуток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	1 227	-	1 227
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	-	-	5 820	-	5 820
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	-	6 638	6 638
Доходи від інших сегментів	2 118 742	1 316 656	3 221 517	(6 656 915)	-
Усього доходи	2 735 361	7 029 950	7 021 547	(6 642 514)	10 144 344
Процентні витрати	(1 759 596)	(1 017 133)	(2 522 235)	-	(5 298 964)
Комісійні витрати	(78 392)	(45 977)	(7 584)	(171)	(132 124)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	(21 937)	(2 763 844)	-	-	(2 785 781)
Збиток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	-	(105 010)	(105 010)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	(123 886)	-	(123 886)
Витрати на персонал	(350 821)	(241 911)	(86 673)	(129 510)	(808 915)
Знос та амортизація	(64 714)	(24 625)	(3 782)	(5 760)	(98 881)
Інші операційні витрати	(127 546)	(71 511)	(30 922)	(164 080)	(394 059)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(11 146)	(1 806)	(329)	-	(13 281)
Збиток від зміни умов кредитів клієнтам	-	(50 174)	-	-	(50 174)
Витрати від інших сегментів	(205 263)	(5 129 170)	(3 747 477)	9 081 910	-
Результати сегментів	115 946	(2 316 201)	498 659	2 034 865	333 269
Витрати з податку на прибуток					(133 391)
Прибуток за рік					199 878
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	4 651 279	45 430 384	42 278 145	-	92 359 808
Нерозподілені активи	-	-	-	912 849	912 849
Усього активи					93 272 657
Зобов'язання сегменту	21 214 097	20 135 668	34 257 213	-	75 606 978
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	55 779	55 779

	<i>Роздріб- ний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Усього зобов'язання					75 662 757

Інша інформація за сегментами

Капітальні витрати	(86 433)	(29 922)	(5 228)	(7 962)	(129 545)
--------------------	----------	----------	---------	---------	-----------

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:

	<i>Роздріб- ний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
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	270 136	-	270 567
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 кредитів	65 092	-	-	-	65 092
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	257	-	257
Доходи від інших сегментів	1 690 239	704 786	2 865 842	(5 260 867)	-
Усього доходи	2 362 538	6 743 794	5 083 677	(5 257 460)	8 932 549
Процентні витрати	(1 389 161)	(437 070)	(2 307 023)	-	(4 133 254)
Комісійні витрати	(87 473)	(18 987)	(6 892)	(207)	(113 559)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(3 113 442)	(16 954)	-	(3 130 396)
Збиток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	-	(51 363)	(51 363)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	(22)	-	-	(3 309)	(3 331)
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)
Витрати від інших сегментів	(180 807)	(5 109 537)	(2 141 135)	7 431 479	-
Результати сегментів	90 854	(2 203 167)	492 993	1 900 831	281 511
Витрати з податку на прибуток					(127 977)
Прибуток за рік					153 534

	<i>Роздріб- ний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	4 512 222	43 278 185	38 712 696	-	86 503 103
Нерозподілені активи	-	-	-	701 600	701 600
Усього активи					87 204 703
Зобов'язання сегменту	19 182 794	23 177 393	27 435 205	-	69 795 392
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	29 494	29 494
Усього зобов'язання					69 824 886
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(84 583)	(14 541)	(2 885)	(17 107)	(119 116)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Грошові кошти в касі	977 242	801 270
Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов'язкового резерву)	1 859 740	1 629 018
Поточні рахунки в інших кредитних установах	3 734 311	10 066 138
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	472 778	6 114 016
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	1 276 999	586 826
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 321 070	19 197 268

Станом на 31 грудня 2013 року поточні рахунки в інших кредитних установах включають кошти в сумі 3 177 104 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР, СНД та України (31 грудня 2012 року: 9 543 007 тис. грн.). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2013 року депозити "овернайт", розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки. Кошти в сумі 472 778 тис. грн. були розміщені в одному банку країн-членів ОЕСР (31 грудня 2012 року: 6 019 440 тис. грн. були розміщені у двох банках країн-членів ОЕСР).

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

Починаючи з жовтня 2013 року українські банки повинні розміщувати 40% обов'язкового резерву за попередній звітний місяць на окремому рахунку в НБУ (2012 рік: 50%). Процентна ставка за коштами на цьому рахунку становить 30% офіційної облікової ставки НБУ. Станом на 31 грудня 2013 року сума, розміщена Банком на окремому рахунку в НБУ, становила 629 753 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 385 474 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями. Починаючи з жовтня 2013 року українським банкам дозволяється зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ, придбані ними: облігації внутрішніх державних позик, номінованих в іноземній валюті, у розмірі 10 % їх балансової вартості в гривневому еквіваленті (далі –ОВДП) та довгострокові ОВДП у

національній валюті з терміном обігу (відповідно до умов первинного випуску) понад 3600 днів у розмірі 100 % їх балансової вартості; також, зараховуються кошти на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ «Розрахунковий центр». Станом на 31 грудня 2013 року ОВДП загальною балансовою вартістю 15 016 084 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 3 214 963 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 2013 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 6 312 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 39 458 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 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 2013 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 104 892 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 106 220 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Кредити та депозити	890 689	963 149
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	123 603	191 529
Інша заборгованість кредитних установ	2 905	3 637
	1 017 197	1 158 315
Мінус – резерв під зменшення корисності	(11 542)	(17 028)
Заборгованість кредитних установ	1 005 655	1 141 287

Станом на 31 грудня 2013 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 63 193 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення операцій клієнтів, таких як акредитиви, гарантії виконання та операції з дорожніми чеками (31 грудня 2012 року: 51 708 тис. грн.).

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

	<i>Кредити та депозити</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2012 року		
Нараховано	16 954	16 954
Курсові різниці	74	74
На 31 грудня 2012 року	17 028	17 028
Сторнування	(5 820)	(5 820)
Курсові різниці	334	334
На 31 грудня 2013 року	11 542	11 542

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Комерційні кредити	49 937 372	48 346 005
Овердрафти	420 975	120 940
Векселі	40 170	45 501
	50 398 517	48 512 446
Мінус – резерв під зменшення корисності	(8 774 812)	(9 148 704)
Кредити клієнтам	41 623 705	39 363 742

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2013 року	9 141 919	1 160	5 625	9 148 704
Нараховано за рік	2 756 261	5 524	23 996	2 785 781
Повернення раніше списаної заборгованості	12 791	-	-	12 791
Списання	(3 226 768)	-	-	(3 226 768)
Курсові різниці	54 304	-	-	54 304
На 31 грудня 2013 року	8 738 507	6 684	29 621	8 774 812
Зменшення корисності на індивідуальній основі	8 218 036	-	29 496	8 247 532
Зменшення корисності на сукупній основі	520 471	6 684	125	527 280
	8 738 507	6 684	29 621	8 774 812
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	14 162 701	-	29 496	14 192 197
	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2012 року	9 439 389	26 018	42 208	9 507 615
Нараховано / (сторновано) 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 року	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
	9 141 919	1 160	5 625	9 148 704
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування	11 455 072	-	32 449	11 487 521

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
суми резерву під зменшення корисності таких активів				
<i>Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі</i>				

Станом за 31 грудня 2013 рік процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 907 041 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 854 800 тис. грн.).

Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку,.

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 – застava 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 2013 року кредити клієнтам балансовою вартістю 5 462 087 тис. грн. були передані у заставу за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2012 року: 5 474 344 тис. грн.) (Примітка 17).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 17 717 687 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (35,16% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2012 року: 16 763 605 тис. грн., або 34,56%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 1 865 130 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 1 401 507 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Юридичні особи	39 590 317	35 817 344
Державні підприємства	9 524 472	11 309 974
Фізичні особи	737 902	849 200
Муніципальні та комунальні підприємства	545 826	535 928
	50 398 517	48 512 446

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2013 року	%	31 грудня 2012 року	%
Сільське господарство та харчова промисловість	8 453 688	16,8	9 051 771	18,7
Торгівля	7 487 583	14,9	7 017 798	14,5
Будівництво	4 593 772	9,1	4 197 700	8,7
Видобувна галузь	4 056 600	8,0	4 255 252	8,8
Хімічна промисловість	3 787 646	7,5	2 753 015	5,7
Машинобудування	3 023 360	6,0	4 063 681	8,4
Нерухомість	2 304 399	4,6	2 381 754	4,9
Металургія	2 108 140	4,2	1 707 229	3,5
Виробництво гумової та пластикової продукції	2 097 587	4,2	1 470 869	3,0
Будівництво доріг	2 095 773	4,2	2 128 029	4,4
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 976 260	3,9	-	-
Виробництво будівельних матеріалів	1 599 494	3,2	1 538 426	3,2
Транспорт та зв'язок	1 526 025	3,0	1 974 682	4,1
Енергетика	1 335 196	2,6	1 130 453	2,3
Готелі та ресторани	1 055 912	2,1	708 463	1,4
Целюлозно-паперова промисловість	806 680	1,6	694 586	1,4
Фізичні особи	737 902	1,5	849 200	1,7
Деревообробна промисловість	216 813	0,4	208 713	0,4
Легка промисловість	175 569	0,3	404 598	0,8
Металообробка	139 028	0,3	267 834	0,6
Індивідуальні послуги	64 351	0,1	709 793	1,5
Інше	756 739	1,5	998 600	2,0
	50 398 517	100	48 512 446	100

10. Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 грудня 2013 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.

Станом на 31 грудня 2013 року ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, балансовою вартістю 1 038 267 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2012 року: 1 636 033 тис. грн.) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2013 року ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, балансовою вартістю 307 463 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за договорами “репо” з НБУ (31 грудня 2012 року: 1 434 482 тис. грн.) (Примітка 17).

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:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
ОВДП	17 892 254	5 220 455
Облігації підприємств	8 416 862	6 540 515
Муніципальні облігації	3 249 315	3 247 957
Акції підприємств	18 121	18 121
Інвестиції, доступні для продажу	29 576 552	15 027 048

Станом на 31 грудня 2013 року ОВДП загальною балансовою вартістю 15 016 084 тис. грн. використані Банком для часткового виконання вимог НБУ щодо обов'язкового резерву (31 грудня 2012 року: 3 214 963 тис. грн.) (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2013 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 4 038 764 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2012 року: 1 447 682) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2013 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 1 836 421 тис. грн. передані в заставу в якості забезпечення за договорами "репо" з НБУ (31 грудня 2012 року: нуль) (Примітка 17).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	<i>31 грудня 2013 року</i>		<i>31 грудня 2012 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
Муніципальні облігації	90 000	91 085	90 000	91 219
Облігації підприємств	1 244 943	1 297 814	1 244 943	1 299 270
		1 388 899		1 390 489
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)		(18 236)		(18 252)
Інвестиції, утримувані до погашення		1 370 663		1 372 237

Станом на 31 грудня 2013 року інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення балансовою вартістю 1 297 814 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2012 року: 1 299 270 тис. грн.) (Примітка 17).

11. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	3 707 841	3 088 254
Надходження	-	628 346
Вибуття	(6 561)	(8 837)
Чистий (збиток)/дохід від коригування справедливої вартості	(34 614)	78
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	3 666 666	3 707 841

У 2013 році Банк продав об'єкт інвестиційної нерухомості з отриманням доходу на суму 13 тис. грн. (2012 рік: 69 тис. грн.).

У 2013 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. Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, є принцип найбільш ефективного використання. Принцип найбільш ефективного використання полягає в урахуванні залежності ринкової вартості об'єкта оцінки від його найбільш ефективного використання. Під найбільш ефективним використанням розуміється використання майна, в результаті якого вартість об'єкта оцінки є максимальною. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

У 2013 році Банк відобразив результат коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості у розмірі 34 614 тис. грн. в інших операційних витратах (2012 рік: 78 тис. грн. в інших доходах).

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
До 1 року	20 442	18 937
Від 1 до 5 років	24 011	26 431
Понад 5 років	-	4 113
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	44 453	49 481

Протягом 2013 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 29 455 тис. грн. (2012 рік: 31 125 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу звіту про прибутки і збитки (звіту про фінансові результати).

12. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Поліпшенн я орендовано го майна</i>	<i>Комп'ютер и та обладнання</i>	<i>Меблі, інвентар та інші активи</i>	<i>Транспортн і засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2012 року	1 931 015	11 876	334 562	175 122	26 751	138 990	2 618 316
Надходження	12	-	46 333	17 634	5 121	20 104	89 204
Вибуття	-	(186)	(8 514)	(2 496)	(2 176)	(174)	(13 546)
Переведення	21 050	753	-	-	-	(21 803)	-
На 31 грудня 2013 року	1 952 077	12 443	372 381	190 260	29 696	137 117	2 693 974
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2012 року	(5 205)	(10 828)	(200 764)	(109 410)	(14 921)	-	(341 128)
Нараховано за рік	(30 975)	(676)	(41 990)	(16 572)	(3 836)	-	(94 049)
Вибуття	-	170	8 514	2 479	2 172	-	13 335
На 31 грудня 2013 року	(36 180)	(11 334)	(234 240)	(123 503)	(16 585)	-	(421 842)

Залишкова вартість:

На 31 грудня 2012 року	1 925 810	1 048	133 798	65 712	11 830	138 990	2 277 188
На 31 грудня 2013 року	1 915 897	1 109	138 141	66 757	13 111	137 117	2 272 132

	Будівлі	Поліпшення орендовано го майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2011 року	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 року	1 931 015	11 876	334 562	175 122	26 751	138 990	2 618 316
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2011 року	(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 року	(5 205)	(10 828)	(200 764)	(109 410)	(14 921)	-	(341 128)

Залишкова вартість:

На 31 грудня 2011 року	1 904 698	1 859	91 072	63 885	10 326	160 421	2 232 261
На 31 грудня 2012 року	1 925 810	1 048	133 798	65 712	11 830	138 990	2 277 188

Станом на 31 грудня 2013 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інших об'єктів основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 217 184 тис. грн., які були повністю амортизовані (31 грудня 2012 року: 184 087 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 131 299 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 87 540 тис. грн.).

У разі відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

	31 грудня 2013 року (за переоціненою вартістю)	31 грудня 2013 року (за собівартістю)	31 грудня 2012 року (за переоціненою вартістю)	31 грудня 2012 року (за собівартістю)
Вартість	1 952 077	1 043 960	1 931 015	1 022 898
Накопичена амортизація	(36 180)	(130 724)	(5 205)	(116 214)
Залишкова вартість	1 915 897	913 236	1 925 810	906 684

13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2012 року	46 819
Надходження	8 756
Вибуття	(680)
На 31 грудня 2013 року	54 895
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2012 року	(36 049)
Нараховано за рік	(4 832)
Вибуття	680
На 31 грудня 2013 року	(40 201)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2012 року	10 770
На 31 грудня 2013 року	14 694

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2011 року	45 708
Надходження	2 267
Вибуття	(1 156)
На 31 грудня 2012 року	46 819
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2011 року	(32 658)
Нараховано за рік	(4 547)
Вибуття	1 156
На 31 грудня 2012 року	(36 049)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2011 року	13 050
На 31 грудня 2012 року	10 770

Станом на 31 грудня 2013 року нематеріальні активи вартістю 27 191 тис. грн. були повністю амортизовані (31 грудня 2012 року: 23 830 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Поточні податкові витрати	138 786	56 606
Відстрочений податок	(5 395)	71 371
Витрати з податку на прибуток	133 391	127 977

Станом на 31 грудня 2013 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 19% (31 грудня 2012 року: 21%).

У грудні 2013 року внесені зміни до Податкового кодексу України в частині встановлення з 01 січня 2014 року ставки податку на прибуток компаній у розмірі 18 % з подальшим зменшенням ставки податку на 1% щорічно до 16% починаючи з 2016 року. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Податкові активи	639 408	490 846
Відстрочені податкові активи	84 946	88 028
Податкові активи	724 354	578 874
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	32 703	13 089
Податкові зобов'язання	32 703	13 089

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:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Прибуток до оподаткування	333 269	281 511
Нормативна ставка податку	19%	21%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	63 321	59 118
Вплив зміни податкових ставок	5 569	1 157
Перегляд тимчасової різниці у зв'язку зі змінами податкового законодавства	51 129	50 199
Витрати, які не відносяться на валові:		
- переоцінка інвестиційної нерухомості	9	1 146
- заробітна плата і премії	3 030	3 731
- консультаційні послуги та маркетинг	670	1 029
- комунальні послуги	3 059	2 096
- ремонт і технічне обслуговування основних засобів	2 278	1 758
- благодійна діяльність	272	404
- оренда	306	340
- інші банківські операційні послуги	1 565	4 980
- інші витрати	2 183	2 019
Витрати з податку на прибуток	133 391	127 977

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>				<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			
	<i>У звітні про</i>				<i>У звітні про</i>			
	<i>01 січня 2012 року</i>	<i>прибутки та збитки</i>	<i>В іншому сукупному доході</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>	<i>прибутки та збитки</i>	<i>В іншому сукупному доході</i>	<i>31 грудня 2013 року</i>	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:								
Резерв під зменшення								
корисності кредитів	191 030	(191 030)	-	-	-	-	-	-
Нарахування	18 835	(3 418)	-	15 417	147	-	15 564	
Оцінка фінансових інструментів	17 713	212 597	(7 393)	222 917	(4 153)	(8 477)	210 287	

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць				Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про				У звіті про		
	01 січня 2012 року	прибутки та збитки	В іншому сукупному доході	31 грудня 2012 року	прибутки та збитки	В іншому сукупному доході	31 грудня 2013 року
Інші активи / зобов'язання	10	113	-	123	20	-	143
Відстрочені податкові активи	227 588	18 262	(7 393)	238 457	(3 986)	(8 477)	225 994
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(84 237)	-	(84 237)	6 583	-	(77 654)
Основні засоби та нематеріальні активи	(39 539)	(4 109)	(3 336)	(46 984)	(845)	-	(47 829)
Інвестиційна нерухомість	(17 921)	(1 287)	-	(19 208)	3 643	-	(15 565)
Відстрочені податкові зобов'язання	(57 460)	(89 633)	(3 336)	(150 429)	9 381	-	(141 048)
Чисті відстрочені податкові активи / (зобов'язання)	170 128	(71 371)	(10 729)	88 028	5 395	(8 477)	84 946

15. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Рух резервів на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах був таким:

	Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення		Інші активи	Гарантії та зобов'язання	Усього
	18 270	13 695			
На 01 січня 2012 року	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 року	18 252	20 058		-	38 310
Курсові різниці	-	166		-	166
Нараховано/(сторновано)	(16)	6 659		-	6 643
Списання	-	(261)		-	(261)
На 31 грудня 2013 року	18 236	26 622		-	44 858

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:

31 грудня 31 грудня

	2013 року	2012 року
- <i>інші фінансові активи:</i>		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	28 320	97 331
Інші нараховані доходи	10 217	10 290
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	11 919	9 762
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	5 518	4 114
Інше	35	36
	<u>56 009</u>	<u>121 533</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)	(15 953)	(13 804)
Інші фінансові активи	<u>40 056</u>	<u>107 729</u>
- <i>інші активи:</i>		
Банківські метали	30 572	41 583
Передоплати	61 481	19 896
Запаси	11 199	9 235
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	281 552	285 241
Інше	1 433	1 419
	<u>386 237</u>	<u>357 374</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)	(10 669)	(6 254)
Інші активи	<u>375 568</u>	<u>351 120</u>
Всього інші активи	<u>415 624</u>	<u>458 849</u>

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 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 2013 року передоплати включають залишки у сумі 30 858 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 753 тис. грн.) стосовно придбання основних засобів та нематеріальних активів, у сумі 6 199 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 4 960 тис. грн.) стосовно будівництва приміщень філій.

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
- <i>інші фінансові зобов'язання:</i>		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	10 204	102 964
Зобов'язання по виданих фінансових гарантій	4 395	5 826
Нараховані витрати	6 465	4 576
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	3 889	2 741
Інші фінансові зобов'язання	<u>24 953</u>	<u>116 107</u>
- <i>інші зобов'язання:</i>		
Резерв під невикористані відпустки	54 830	51 779
Нарахована заробітна плата	29 040	29 345
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	30 042	26 861
Доходи майбутніх періодів	13 775	19 260
Нараховані пенсійні внески	765	716
Інше	4 531	2 889
Інші зобов'язання	<u>132 983</u>	<u>130 850</u>
Всього інші зобов'язання	<u>157 936</u>	<u>246 957</u>

17. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2013 року заборгованість перед Національним банком України включає:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	7 111 848	6 408 540
Договори “репо”	2 108 803	1 415 261
Кореспондентський рахунок	2 354	1 113
Заборгованість перед Національним банком України	9 223 005	7 824 914

Станом на 31 грудня 2013 року Банк уклав договори “репо” з НБУ на суму 2 108 803 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 1 415 261 тис. грн.). Предметом цього договору є ОВДП справедливою вартістю 2 143 884 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 1 434 482 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2013 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

<i>Дата договору</i>	<i>Дата погашення</i>	<i>Вид процентної ставки</i>	<i>Ефективна процентна ставка</i>	<i>Балансова вартість</i>
19 березня 2009	12 листопада 2015	Плаваюча (ставка НБУ +0,5%)	7,0%	1 551 010
19 березня 2009	12 листопада 2015	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	7%	1 924 749
03 лютого 2010	24 січня 2016	Плаваюча (ставка НБУ + 2%)	8,5%	616 089
10 липня 2013	04 липня 2014	Фіксована	7,0%	320 000
14 серпня 2013	08 серпня 2014	Фіксована	7,0%	1 000 000
22 листопада 2013	14 листопада 2014	Фіксована	6,5%	700 000
04 грудня 2013	09 січня 2014	Фіксована	6,5%	1 000 000
Заборгованість за кредитами перед НБУ				7 111 848

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

<i>Дата договору</i>	<i>Дата погашення</i>	<i>Вид процентної ставки</i>	<i>Процентна ставка</i>	<i>Балансова вартість</i>
19 березня 2009	12 листопада 2015	Плаваюча (ставка НБУ +0,5%)	8,0%	1 496 188
19 березня 2009	12 листопада 2015	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,0%	1 908 352
3 лютого 2010	24 січня 2016	Плаваюча (ставка НБУ + 2%)	9,5%	624 000
3 вересня 2012	23 серпня 2013	Фіксована	7,5%	1 500 000
13 грудня 2012	18 жовтня 2013	Фіксована	7,5%	160 000
26 грудня 2012	10 грудня 2013	Фіксована	7,5%	720 000
Заборгованість за кредитами перед НБУ				6 408 540

Зазначені кредити первісно визнані за справедливою вартістю, що відповідає ринковим умовам на дату їх визнання.

Заборгованість за кредити перед НБУ забезпечені кредитами клієнтам (Примітка 9) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 10).

18. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Кредити та депозити інших банків	2 391 545	3 008 711
Кредити міжнародних фінансових організацій	5 032 008	2 844 221
Поточні рахунки	732 230	1 391 355
Інша заборгованість перед кредитними установами	98	13
Заборгованість перед кредитними установами	8 155 881	7 244 300
Забезпечення гарантій (Примітка 23)	52 446	53 275

Станом на 31 грудня 2013 року поточні рахунки включають 362 224 тис. грн., отриманих від п'ятох українських банків та банків країн, що не є членами ОЕСР (31 грудня 2012 року: 929 285 тис. грн., отриманих від п'ятох українських банків та банків країн, що не є членами ОЕСР). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2013 року сума заборгованості перед кредитними установами включає 851 419 тис. грн., яка отримана від українських банків (31 грудня 2012 року: 1 213 375 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2013 року кредити та депозити інших банків включають 56 859 тис. грн., отриманих від Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) в рамках кредитних угод для фінансування малих та середніх підприємств в Україні (31 грудня 2012 року: 112 343 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 2013 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 904 251 тис. грн., 297 154 тис. грн. і 2 080 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 2012 року: 1 055 608 тис. грн., 383 302 тис. грн. і 91 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.

Станом на 31 грудня 2013 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 1 129 043 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 970 937 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: 0,62% та 0,83%, 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 415 973 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 97 624 тис. грн.). 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: 0,83%, кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") в рамках Програми енергоефективності в Україні на загальну суму 449 745 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 534 349 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США та підлягають погашенню у 2014 та 2017 роках, мають плаваючі процентні ставки: LIBOR+2,5%, LIBOR+5,5% і LIBOR+6,5%, які на поточну дату становлять відповідно 2,90%, 6,90%, 5,85% та 5,81%.

Для цілей представлення звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені 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 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	5 701 537	4 813 056
- Бюджетні організації	1 695 207	3 631 474
- Фізичні особи	1 594 204	1 371 260
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку (див. нижче)	1 069	7 516
	8 992 017	9 823 306
Строкові депозити		
- Юридичні особи	16 848 222	18 710 284
- Фізичні особи	15 621 239	14 300 749
- Бюджетні організації	-	579
	32 469 461	33 011 612
Заборгованість перед клієнтами	41 461 478	42 834 918
Забезпечення кредитів клієнтам	1 887 368	614 737
Забезпечення акредитивів (Примітка 23)	82 615	505 233
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 23)	139 431	155 161
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 23)	10 614	2 669

Станом на 31 грудня 2013 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 950 558 тис. грн. (16,7% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2012 року: 993 376 тис. грн., або 20,6%).

Станом на 31 грудня 2013 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 20 628 тис. грн. (1,3% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2012 року: 14 194 тис. грн., або 1,0%).

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'яти клієнтів-юридичних осіб, в сумі 10 116 104 тис. грн. (60,0% від суми строкових депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2012 року: 13 511 754 тис. грн., або 72,2%).

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятих клієнтів-фізичних осіб, у сумі 784 463 тис. грн. (5,0% від суми строкових депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2012 року: 739 347 тис. грн., або 5,2%).

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які обліковуються по справедливій вартості з відображенням змін через прибуток або збиток, у сумі 5 130 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 15 724 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які обліковуються по справедливій вартості з відображенням змін через прибуток або збиток, у сумі 98 619 тис.грн. (31 грудня 2012 року: 156 993 тис.грн.).

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:

	<i>2013 рік</i>	<i>2012 рік</i>
На 1 січня	7 516	12 674
Кошти, залучені від фізичних осіб	34 542	103 647
Інвестовані кошти	(40 989)	(108 805)
На 31 грудня	1 069	7 516

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>	<i>%</i>
Фізичні особи	17 215 443	41,5	15 672 009	36,6
	10 794	26,0	12 934 457	30,2
Сільське господарство та харчова промисловість	465			
Торгівля	2 859 416	6,9	2 006 125	4,7
Бюджетні організації	1 695 207	4,1	3 632 053	8,5
Фінансові послуги	1 456 758	3,5	1 121 999	2,6
Машинобудування	1 140 368	2,8	875 775	2,0
Транспорт і зв'язок	1 124 164	2,7	2 015 978	4,7
Нерухомість	840 387	2,0	903 468	2,1
Професійна, наукова та технічна діяльність	645 431	1,6	162 592	0,4
Будівництво	478 749	1,1	705 066	1,6
Інформація та телекомунікації	317 833	0,8	152 373	0,4
Енергетика	218 472	0,5	645 301	1,5
Хімічна промисловість	191 623	0,5	333 710	0,8
Металообробка	169 863	0,4	171 244	0,4
Виробництво будівельних матеріалів	165 338	0,4	119 568	0,3
Побутові послуги	158 767	0,4	134 179	0,3
Охорона здоров'я	150 936	0,4	137 074	0,3
Переробна діяльність	132 722	0,3	65 668	0,2
Деревообробна промисловість	130 587	0,3	36 717	0,1
Видобувна галузь	110 434	0,3	119 734	0,3
Виробництво гумової та пластикової продукції	93 420	0,2	72 343	0,2
Освіта	86 646	0,2	82 638	0,2

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>	<i>%</i>
Целюлозно-паперова промисловість	75 103	0,2	106 707	0,2
Металургія	66 910	0,2	49 825	0,1
Готелі та ресторани	57 388	0,1	25 526	0,1
Культура і спорт	41 090	0,1	65 362	0,1
Інше	1 043 958	2,5	487 427	1,1
Заборгованість перед клієнтами	41 461 478	100	42 834 918	100

20. Емітовані єврооблігації

	<i>На 31 грудня 2013 року</i>		<i>На 31 грудня 2012 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	3 996 500	4 048 178	3 996 500	4 042 389
Емісія жовтня 2010 року	1 998 250	2 024 089	1 998 250	2 021 195
Емісія лютого 2011 року	2 385 050	2 504 580	2 385 050	2 490 479
Емісія січня 2013 року	3 996 500	4 118 722	-	-
Емісія квітня 2013 року	799 300	823 744	-	-
Емітовані єврооблігації	13 519 313			8 554 063

У квітні 2010 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 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 загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 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.

У січні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,75% річних, облігації підлягають погашенню у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,75% річних. Облігації підлягають погашенню у січні 2018 року та були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 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 2013 року балансова вартість цього кредиту становила 771 430 тис. грн.) (31 грудня 2012 року: 769 210 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 2013 року балансова вартість цього кредиту становила 243 610 тис. грн.) (31 грудня 2012 року: 242 908 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з 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 2013 року балансова вартість цього кредиту становила 2 097 401 тис. грн.) (31 грудня 2012 року: 2 094 527 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 2013 року випущений статутний капітал Банку складався з 11 414 901 простих акцій (31 грудня 2012 року: 11 414 901 простих акцій) номінальною вартістю 1 446,71 гривень кожна (31 грудня 2012 року: 1 440,82 гривень кожна). Всі прості акції дають однакові права голосу. Станом на 31 грудня 2013 року 11 414 901 акції були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2012 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Станом на 31 грудня 2012 року окрема річна фінансова звітність включала 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. Правління банку прийняло рішення щодо зменшення статутного капіталу Банку за 2013 рік на суму 713 232 тис. грн. шляхом списання відповідної суми впливу застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», визнаного у фінансовій звітності за даними залишків на рахунках станом на 31 грудня 2000 року.

Рух у статутному капіталі був таким:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
На 1 січня 2012 року	11 414 901	16 413 486	17 126 718
Випущені акції	-	33 332	33 332
На 31 грудня 2012 року	11 414 901	16 446 818	17 160 050
Випущені акції	-	67 233	67 233

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
Списання суми впливу застосування МСБО 29	-	-	(713 232)
На 31 грудня 2013 року	11 414 901	16 514 051	16 514 051

У грудні 2013 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 28 серпня 2013 року № 630 статутний капітал Банку було збільшено на 67 233 тис. грн. шляхом капіталізації частини чистого прибутку Банку за 2011 рік та нерозподіленого прибутку минулих років згідно з даними бухгалтерського обліку.

У травні 2013 року згідно з законодавством України Банк здійснив розподіл прибутку акціонеру в розмірі 46 088 тис. грн.

У травні 2012 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 21 березня 2012 року № 225 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 2012 року	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 (звіту 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 року	973 030	(58 397)	914 633
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(16 465)	-	(16 465)
Реалізовані прибутки за інвестиційними цінними	-	(31 842)	(31 842)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
паперами, доступними для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки			
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	116 612	116 612
Податковий ефект від чистих доходів від цінних паперів, доступних для продажу	-	(8 477)	(8 477)
На 31 грудня 2013 року	956 565	17 896	974 461

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 2013 року резерви Банку, що підлягають розподілу, становили 215 688 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 232 809 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 1 167 323 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 1 098 102 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 такою, що розвивається, та характеризується відносно високими економічними і політичними ризиками. Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від реформ та ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній і політичній сферах. Економіка, що розвивається, зазнає негативного впливу падіння ринкової кон'юнктури та

економічного спаду, що спостерігаються в інших країнах світу. В 2013 році світовий попит на основну експортну продукцію України, сталь та залізну руду, залишався слабким. Рік ознаменувався одним із рекордних врожаїв зернових, проте світові ціни на пшеницю, кукурудзу та насіння соняшника суттєво знизилися внаслідок рекордних врожаїв у інших регіонах світу, які спеціалізуються на вирощуванні зернових культур. В 2013 році ВВП України демонстрував нульовий приріст (2012 рік: зростання на 0,2%), а обсяги промислового виробництва скоротились на 4,7% (2012 рік: скорочення на 0,5%). Інфляція протягом року була наближеною до нуля, оскільки Національний банк України скоротив обсяги грошової маси в обігу. Національні валютні резерви скоротились до рівня тримісячного імпорту станом на кінець року внаслідок зменшення надходжень від експорту товарів і сільськогосподарської продукції, необхідності запланованих розрахунків для погашення державного боргу, переважно із Міжнародним валютним фондом, і здійснення платежів за поточні та минулі закупівлі природного газу.

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.

З 1 вересня 2013 року набрали чинності правила трансфертного ціноутворення. Ці правила передбачають, що у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами і в деяких випадках з непов'язаними сторонами (контрольовані операції) не за ринковою ціною, суб'єкти господарювання повинні нараховувати додаткові податкові зобов'язання.

Банк здійснює операції, що є контрольованими, виключно за ринковими цінами. У Банку впроваджено необхідний внутрішній контроль для дотримання вимог законодавства з трансфертного ціноутворення.

Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали таке:

31 грудня

31 грудня

	2013 року	2012 року
Акредитиви	570 869	723 645
Гарантії	2 137 681	2 664 776
Авалювання векселів	28 152	32 046
Зобов'язання з надання кредитів	181 582	194 089
	2 918 284	3 614 556
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	2 918 284	3 614 556
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 18, Примітка 19)	(285 106)	(716 338)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	2 633 178	2 898 218

Станом на 31 грудня 2013 року Банк видав акредитиви на суму 483 376 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 35 698 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 508 346 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 432 412 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2013 року Банк видав гарантії на суму 1 539 297 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 32 161 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 2 139 749 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 12 190 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2013 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 139 852 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 82 486 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:

	2013 рік	2012 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	327 137	313 758
Гарантії та акредитиви	86 988	104 646
Операції з банками	65 038	57 044
Комісії за обслуговування кредитів	7 128	9 290
Інше	15 861	13 033
	502 152	497 771
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(110 527)	(90 084)
Гарантії та акредитиви	(16 746)	(21 030)
Операції з конвертації валют	(2 972)	(2 392)
Інше	(1 879)	(53)
	(132 124)	(113 559)
Чисті комісійні доходи	370 028	384 212

25. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2013 рік	2012 рік
Заробітна плата та премії	639 425	644 638
Нарахування на фонд заробітної плати	169 490	165 573
Витрати на персонал	808 915	810 211
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	114 823	77 768
Ремонт та обслуговування основних засобів	46 308	46 445
Збиток від коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості	34 614	-
Охорона	26 388	23 353
Утримання приміщень	23 492	22 468
Витрати на інкасацію готівкових коштів	18 529	14 624
Оренда приміщень	17 816	16 739
Маркетинг та реклама	16 626	14 043
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	14 072	13 318
Господарські витрати	14 032	11 757
Операційні податки	10 198	10 202
Витрати на відрядження та супутні витрати	6 954	7 405
Послуги зв'язку	6 582	6 016
Витрати на утримання представництв	6 028	5 691
Юридичні та консультаційні послуги	4 097	6 841
Благодійна діяльність	1 860	1 546
Інше	31 640	35 124
Інші операційні витрати	394 059	313 340

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2013 році склали 9 447 тис. грн. (2012 рік: 9 171 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 ризику, затверджених Правлінням. КУАП підвітний 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 якість 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

Банк використовує внутрішню систему кредитних рейтингів від A+ до F (16 градацій), де найвищий рейтинг A+ характеризуються надзвичайно високою здатністю позичальника виконувати свої боргові зобов’язання, а найгірший рейтинг F отримують позичальники, які припинили діяльність та/або визнані банкрутами. У таблиці нижче для кредитів, які не є простроченими і такими, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі, рейтинг A та B означає мінімальний рівень кредитного ризику. Інші позичальники з добрим фінансовим станом і якісним станом обслуговуванням боргу включені до кредитів із рейтингом C. Рейтинг D та нижче передбачає нижчу в порівнянні з попередніми рейтингами кредитну якість, проте кредити, включені до цієї категорії, не обов’язково є індивідуально знеціненими. Для кредитів, які є прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі, рейтинг D та вище означає, що існує ймовірність несвоєчасного погашення кредитної заборгованості внаслідок дії несприятливих змін комерційних, фінансових та економічних умов. Рейтинг E та F або відсутність рейтингу означає, що існує висока ймовірність непогашення кредитної заборгованості, діяльність позичальників незадовільна і є збитковою або припинена. Для заборгованості іноземних кредитних установ рейтинг A та B еквівалентний рейтингу Fitch BBB- та вище, рейтинг C – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, і рейтинг D та нижче – CCC+ та нижче.

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі				Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		
На 31 грудня 2013 року	Прим ітки	Рейтинг A та B	Рейтинг C	Рейтинг D та нижче	Рейтинг D та вище	Рейтинг E та F або рейтинг відсутній	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8 158 426	130 781	31 863	-		8 321 070
Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України	7	740 957					740 957
Заборгованість іноземних кредитних установ	8	186 786	-	-	-	-	186 786
Заборгованість українських кредитних установ	8	-	195 090	632 416	-	-	827 506
Інвестиційні цінні папери: - які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	10						
- доступні для продажу		3 540 585	-	-	-	-	3 540 585
- утримувані до погашення		18 918 336	7 458 357	3 181 738	-	-	29 558 431
Кредитування юридичних осіб:		197 253	-	1 100 561	91 085	-	1 388 899
Комерційні кредити	9						
Овердрафти		3 074 314	25 288 813	6 308 286	8 702 797	5 825 270	49 199 480
Векселі		33 051	167 093	220 821	-	-	420 965
		-	10 674	-	29 496	-	40 170
		3 107 365	25 466 580	6 529 107	8 732 293	5 825 270	49 660 615
Кредитування фізичних осіб	9	164 935	86 407	149 764	166 345	170 451	737 902
Усього		35 014 643	33 337 215	11 625 449	8 989 723	5 995 721	94 962 751

Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі					Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		
					Рейтинг E та F або рейтинг відсутній		
На 31 грудня 2012 року	Примітки	Рейтинг A та B	Рейтинг C	Рейтинг D та нижче	Рейтинг D та вище		Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	18 512 405	118 094	566 769	-	-	19 197 268
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:	10						

Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі				Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього	
				Рейтинг Е та F або рейтинг відсутній			
Примітки	Рейтинг А та В	Рейтинг С	Рейтинг D та нижче	Рейтинг D та вище			
На 31 грудня 2012 року							
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	-	-	-	-	3 538 447	
- 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	5 857 145	5 649 909	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	5 889 594	5 649 909	47 663 246	
Кредитування фізичних осіб	9	202 594	264 910	29 467	64 713	287 516	849 200
Усього	32 443 226	28 891 936	16 018 930	6 045 527	5 937 425	89 337 044	

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 рейтингу Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються.

Аналіз за строками прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, є таким:

	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
На 31 грудня 2013 року					
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	463 880	60 055	1 610	169 537	695 082
Кредитування фізичних осіб	5 942	445	208	485	7 080
Усього	<u>469 822</u>	<u>60 500</u>	<u>1 818</u>	<u>170 022</u>	<u>702 162</u>
На 31 грудня 2012 року					
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	<u>200 225</u>	<u>28 935</u>	<u>160 323</u>	<u>14 728</u>	<u>404 211</u>

У таблиці нижче вказана вартість забезпечення, що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі що не перевищує балансову вартість кредиту. При розрахунку зменшення корисності банком не враховуються деякі види застави, зокрема торгова дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно.

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
За кредитами юридичним особам	33 329 390	29 595 959
За кредитами фізичним особам	469 795	552 539
Усього	33 799 185	30 148 498

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 фінансових активів та зобов'язань Банку:

	<i>31 грудня 2013 року</i>			
	<i>Україна</i>	<i>Країни-члени ОЕСР</i>	<i>Банки країн СНД та інші країни – не члени ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 507 287	3 559 036	254 747	8 321 070
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	740 957	-	-	740 957
Заборгованість кредитних установ	816 471	184 875	4 309	1 005 655
Кредити клієнтам	41 623 698	7	-	41 623 705
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 540 585	-	-	3 540 585
- доступні для продажу	29 576 552	-	-	29 576 552
- утримувані до погашення	1 370 663	-	-	1 370 663
Інші фінансові активи	38 526	1 465	65	40 056
	82 214 739	3 745 383	259 121	86 219 243
Зобов'язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	9 223 005	-	-	9 223 005
Заборгованість перед кредитними установами	851 359	7 014 698	289 824	8 155 881
Заборгованість перед клієнтами	40 517 264	139 672	804 542	41 461 478
Емітовані єврооблігації	-	13 519 313	-	13 519 313
Субординований борг	-	3 112 441	-	3 112 441
Інші фінансові зобов'язання	17 408	7 515	30	24 953
	50 609 036	23 793 639	1 094 396	75 497 071
Чиста позиція	31 605 703	(20 048 256)	(835 275)	10 722 172
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)	2 630 775	2 323	80	2 633 178

<i>31 грудня 2012 року</i>				
	<i>Україна</i>	<i>Країни-члени ОЕСР</i>	<i>Банки країн СНД та інші країни – не члени ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
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 фінансові активи	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 фінансові зобов'язання	113 290	2 159	658	116 107
	51 457 603	17 189 088	1 034 256	69 680 947
Чиста позиція	12 899 638	(1 565 308)	(736 367)	10 597 963
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)	2 896 214	2 004	-	2 898 218

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.

Ліквідність, оцінена за допомогою відповідних нормативів ліквідності, встановлених НБУ, була такою:

	<i>31 грудня 2013 року %</i>	<i>31 грудня 2012 року %</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%)	54,74	77,87
Н5 “Норматив поточної ліквідності” (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення 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%)	98,42	90,68
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%)	97,47	95,61

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	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Усього</i>
Станом на 31 грудня 2013 року					
Заборгованість перед НБУ	3 244 913	2 320 104	4 727 368	-	10 292 385
Заборгованість перед кредитними установами	1 543 330	1 887 610	2 811 657	3 809 851	10 052 448
Заборгованість перед клієнтами	29 836 928	11 678 062	992 033	51 958	42 558 981
Емітовані єврооблігації	2 726 044	712 504	12 511 528	-	15 950 076
Субординований борг	161 284	159 838	2 146 388	2 217 153	4 684 663
Інші зобов'язання	24 953	-	-	-	24 953
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	624 201	1 643 991	625 853	24 239	2 918 284
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	38 161 653	18 402 109	23 814 827	6 103 201	86 481 790

Фінансові зобов'язання	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Усього</i>
Станом на 31 грудня 2012 року					
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
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	782 915	1 646 130	1 146 296	39 215	3 614 556
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	38 852 682	14 817 827	22 188 540	4 817 962	80 677 011

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення 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.

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 звіту про фінансові результати) Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки (звіту 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.

<i>31 грудня 2013 року</i>					
<i>Валюта</i>	<i>Основа процентної ставки</i>	<i>Збільшення у базисних пунктах</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>	<i>Зменшення у базисних пунктах</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>
Гривня	НБУ	+100	(12 062)	-100	12 064
Дол. США	LIBOR	+75	(15 895)	-75	14 478
Євро	LIBOR	+75	115	-75	(115)
Євро	Euribor	+75	2 863	-75	(2 863)
Інше	LIBOR	+75	341	-75	(340)
Інше	Euribor	+75	1	-75	(1)
Усього			(24 637)		23 223

31 грудня 2012 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток 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)

Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки доступних 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 2013 року на капітал Банку складає: (597 858) тис. грн./ 597 858 тис. грн. (31 грудня 2012 року: (471 512) тис. грн./ 581 763 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 2013 року 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 (106 890) тис. грн./ 106 890 тис. грн. (31 грудня 2012 року : (172 795) тис. грн./ 172 795 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 2013 року, 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 (звіті 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 (звіті про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

<i>Валюта</i>	<i>31 грудня 2013 року</i>		<i>31 грудня 2012 року</i>	
	<i>Зміна обмінного курсу, %</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>	<i>Зміна обмінного курсу, %</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>
Гривня/дол. США	+40,00%	173 727	+40,00%	(640 499)
Гривня/євро	+40,00%	(375 605)	+40,00%	(379 632)
Усього		(201 878)		(1 020 131)
Гривня/дол. США	-30,00%	904 705	-30,00%	1 515 374
Гривня/євро	-30,00%	281 704	-30,00%	284 724
Усього		1 186 409		1 800 098

Операційний ризик

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.

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань

На 31 грудня 2013 року договори «репо» у сумі 2 108 803 тис. грн (31 грудня 2012 року: 1 415 261 тис. грн) включали кредити отримані від Національного Банку України, які попадали під дію юридично обов'язкової основної угоди про взаємну компенсацію або подібної угоди.

27. Передача фінансових активів

Операції передачі фінансових активів, які не відповідають критеріям припинення визнання фінансового активу в повному обсязі

Договори продажу та зворотнього викупу

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має інвестиційні цінні папери, які оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку або збитку, які представлені ОВДП, балансовою вартістю 307 463 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 1 434 482 тис. грн.) та інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, які представлені ОВДП, балансовою вартістю 1 836 421 тис. грн. (31 грудня 2012 року: нуль) відносно яких Банк має зобов'язання по викупу по заздалегідь визначеній фіксованій ціні. Інформація щодо балансової вартості стосовно зобов'язань за операціями продажу та зворотнього викупу наведена в Примітці 10 та Примітці 17.

	<i>31 грудня 2013 року</i>		<i>31 грудня 2012 року</i>	
	Балансова вартість активів	Балансова вартість зобов'язань	Балансова вартість активів	Балансова вартість зобов'язань
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку або збитку: ОВДП	307 463	301 913	1 434 482	1 415 261
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу: ОВДП	1 836 421	1 806 890	-	-
Усього	2 143 884	2 108 803	1 434 482	1 415 261

28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Процедури оцінки справедливої вартості

Процедура оцінки справедливої вартості для таких категорій інструментів: торгові та наявні для продажу цінні папери, що не котируються на біржі; похідні фінансові інструменти, що не котируються на біржі регулюється Обліковою політикою Банку, Уніфікованими процедурами з управління портфелями цінних паперів та здійснюються на періодичній основі. Для цілей такої оцінки використовуються основні вхідні дані, що були отримані у ході останніх оцінок та інша релевантна інформація. Щомісяця здійснюється переоцінка активів у вигляді цінних паперів та затверджується Кредитним комітетом Банку.

Банк здійснює тестування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості та будівель двічі на рік із залученням внутрішніх оцінювачів, які мають відповідні сертифікати та/або значний досвід роботи в даній галузі. Рішення щодо проведення переоцінки об'єктів

інвестиційної нерухомості та будівель приймає Правління банку на підставі результатів проведеного тестування у випадку відхилення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості від їх балансової вартості, та у разі суттєвого відхилення справедливої вартості будівель від їх балансової вартості. Оцінка будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється зовнішніми (незалежними) оцінювачами, які акредитовані Банком та мають знання ринку, репутацію, незалежність та відповідність професійним стандартам відповідно до рішення Правління.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

<i>Використана оцінка справедливої вартості</i>					
		<i>Оцінка на основі</i>			<i>Усього</i>
		<i>Оцінка на основі припущень не</i>	<i>припущень, підтверджених</i>	<i>спостережуваними</i>	
		<i>Котирувальні ціни</i>	<i>спостережуваними даними</i>	<i>даними</i>	
		<i>активного ринку</i>	<i>ми даними</i>	<i>даними</i>	
		<i>(Рівень 1)</i>	<i>(Рівень 2)</i>	<i>(Рівень 3)</i>	
<i>Дата оцінки</i>					
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	31.12.2013	-	123 603	-	123 603
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку:					
ОВДП	31.12.2013	-	3 540 585	-	3 540 585
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:					
ОВДП	31.12.2013	-	17 892 254	-	17 892 254
Облігації підприємств	31.12.2013	-	8 416 862	-	8 416 862
Муніципальні облігації	31.12.2013	-	3 249 315	-	3 249 315
Акції підприємств	31.12.2013	-	-	18 121	18 121
Інвестиційна нерухомість	01.10.2013	-	-	3 666 666	3 666 666
Будівлі	01.07.2012	-	-	1 915 897	1 915 897
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Заборгованість перед клієнтами	31.12.2013	-	103 749	-	103 749
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2013	2 836 982	5 484 088	-	8 321 070
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	31.12.2013	740 957	-	-	740 957

Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ	31.12.2013	-	882 052	-	882 052
Кредити клієнтам	31.12.2013	-	-	39 885 733	39 885 733
Цінні папери, утримувані до погашення	31.12.2013	-	1 309 091	74 348	1 383 439
Інші активи	31.12.2013	-	40 043	-	40 043
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Заборгованість перед Національним банком України	31.12.2013	-	9 223 005	-	9 223 005
Кошти інших банків	31.12.2013	-	8 155 881	-	8 155 881
Заборгованість перед клієнтами	31.12.2013	-	41 230 045	-	41 230 045
Емітовані єврооблігації	31.12.2013	12 958 509	-	-	12 958 509
Субординований борг	31.12.2013	882 077	2 097 401	-	2 979 478
Інші зобов'язання	31.12.2013	-	124 953	-	124 953

Рівні ієрархії для фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю на 31 грудня 2012 року

<i>На 31 грудня 2012 року</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	191 529	-	191 529
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку:			
ОВДП	3 538 447	-	3 538 447
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			
Облігації підприємств	5 673 274	867 241	6 540 515
ОВДП	5 220 455	-	5 220 455
Муніципальні облігації	3 247 957	-	3 247 957
Акції підприємств	-	18 121	18 121
	17 871 662	885 362	18 757 024

Станом на 31 грудня 2012 року справедлива вартість строкових депозитів юридичних та фізичних осіб, залучених в золоті, складала 172 717 тис. грн. і відносилась до другого рівня ієрархії фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених 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 2013 року

31 грудня 2012 року

	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток)</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 321 070	8 321 070	-	19 197 268	19 197 268	-
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	740 957	740 957	-	531 152	531 152	-
Кошти в інших банках	882 052	882 052	-	949 758	949 758	-
Кредити клієнтам	41 623 705	39 885 733	(1 737 972)	39 363 742	36 840 026	(2 523 716)
Цінні папери, утримувані до погашення	1 370 663	1 383 439	12 776	1 372 237	1 372 237	-
Інші активи	40 056	40 056	-	107 729	107 729	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	9 223 005	9 223 005	-	7 824 914	7 824 914	-
Кошти інших банків	8 155 881	8 155 881	-	7 244 300	7 244 300	-
Заборгованість перед клієнтами	41 357 729	41 230 045	127 684	42 662 200	42 496 392	165 809
Емітовані єврооблігації	13 519 313	12 958 509	560 804	8 554 063	8 241 719	312 344
Інші емітовані боргові цінні папери				-	-	-
Субординований борг	3 112 441	2 979 478	132 963	3 106 645	2 967 862	138 783
Інші зобов'язання	24 953	24 953	-	116 107	116 107	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(903 745)			(1 906 780)

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.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційні цінні папери, доступні для продажу

Вартість цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку. Цінні папери, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями. 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.

Інвестиційна нерухомість

Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, є принцип найбільш ефективного використання. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

Інші принципи оцінки використовуються у відповідності до обраних підходів з оцінки із врахуванням положень Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України №1440 від 10.09.2003 року.

Для оцінки земельних ділянок застосовується порівняльний підхід, заснований на співставленні цін продажу подібних об'єктів.

Для оцінки нерухомості використовується, в залежності від наявної ринкової інформації та найбільш ефективного використання, порівняльний підхід або доходний підхід (заснований на принципі очікування майбутніх вигід від користування об'єктом оцінки).

Для оцінки спеціалізованої нерухомості (технічних споруд) застосовується витратний підхід (розрахунок вартості відтворення подібного об'єкту із подальшим врахуванням фізичного зносу об'єкту, який оцінюється).

Будівлі

Справедлива вартість будівель була визначена з використанням переважно порівняльного підходу, в окремих випадках використовувалися витратний, доходний підходи або їх комбінування.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю,

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами

3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Прибуток / (збиток) визнаний								
	у звітні про прибутки та збитки								
Станом на 1 січня 2013 року	(звітні про фінансові результати)	в іншому сукупному доході	Придбанн я	Розрахунки	Переведен ня на 3-й рівень	Переве- дення з 3-го рівня	Станом на 31 грудня 2013 року		
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	885 362	1 403 588 ^(a)	(1 794)	4 158 569	(5 832 689) ⁽⁶⁾	19 120 510	(19 715 425)	18 121	
Інвестиційна нерухомість	3 707								
Будівлі	841	(34 614)	-	-	(6 561)	-	-	3 666 666	
	1 925								
	810	(30 975)	-	21 062	-	-	-	1 915 897	
	6 519						(19 715 425)		
Усього активи	013	1 337 999	(1 794)	4 179 631	(5 839 250)	19 120 510		5 600 684	

	Прибуток / (збиток) визнаний						
	у звітні про прибутки та збитки (звітні про фінансові результати)	в іншому сукупному доході	Придбанн я	Розрахунки	Переведен ня на 1-й рівень	Станом на 31 грудня 2012 року	
Станом на 1 січня 2012 року							
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	868 352	102 523 ^(a)	(50 997)	879 273	(109 991) ⁽⁶⁾	(803 798)	885 362
Усього активи	868 352	102 523	(50 997)	879 273	(109 991)	(803 798)	885 362

^(a) Прибуток у розмірі 1 537 484 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 133 896 тис. грн. включений до статті “Сторнування збитків/(збитки) від зменшення корисності” (2012 рік: 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 3 008 тис. грн. включений до статті «Сторнування збитків/(збитки) від зменшення корисності»).

^(a) Розрахунки у розмірі 5 832 689 тис. грн. включають: 3 717 211 тис. грн. продажів та 2 115 478 тис. грн. погашень (2012 рік: 109 991 тис. грн. включають: 7 230 тис. грн. продажів та 102 761 тис. грн. погашень).

Протягом 2013 року Банк перевів певні фінансові активи з 2-го рівня на 3-й рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Балансова вартість переведених активів на 3 рівень склала 19 120 510 тис. грн. Переведення з 2-го рівня до 3-го рівня зумовлене тим, що ринок даних інструментів перестав бути активним, що призвело до зміни метода визначення справедливої вартості.

Протягом 2013 року Банк перевів певні фінансові активи з 3-го рівня 2-й рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Балансова вартість переведених активів на 2-й рівень – 19 715 425 тис. грн. Причиною переведення фінансових активів з 3-го рівня на 2-й рівні є те, що ринок для деяких

цінних паперів став активним у другому півріччі 2013 року, що призвело до зміни у методі, який використовувався для визначення справедливої вартості.

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2013 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/ (збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	1 372 818	30 770	1 403 588
Інвестиційна нерухомість	-	(34 614)	(34 614)
Будівлі		(30 975)	(30 975)
Усього	1 372 818	(34 819)	1 337 999

	2012 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	100 728	1 795	102 523

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2013 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2013 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	18 121	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 1,07% - 28,39% Корпоративні: 0 – 1,0
Інвестиційна нерухомість:				
-нерухомість	1 497 533	порівняльний	кв.м.	1 тис.грн.- 83 тис.грн.
-земельні ділянки	2 169 133	порівняльний	сотка	4 тис.грн.- 1 623 тис.грн
Будівлі:				
-нерухомість	1 914 466	порівняльний	кв.м.	1 тис.грн. - 51 тис.грн
-земельні ділянки	1 431	порівняльний	сотка	40 тис.грн.-142 тис.грн

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 станом на 31 грудня 2012 року:

	На 31 грудня 2012 року	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	885 362	(25 105)

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 +/-10% (2012 рік: +/- 30%) від рівня станом за кінець звітного періоду;
- Стосовно ОВДП Банк здійснив припущення на основі умов випуску облігацій, які передбачають можливість пред'явлення Банком вимоги про дострокове погашення облігацій (в межах 20 днів від дня вимоги) за їх номінальною вартістю, що робить вплив можливих альтернативних припущень на балансову вартість несуттєвим.

29. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 26 “Управління ризиками”.

	31 грудня 2013 року			31 грудня 2012 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 321 070	-	8 321 070	19 197 268	-	19 197 268
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	740 957	-	740 957	531 152	-	531 152
Заборгованість кредитних установ	232 665	772 990	1 005 655	331 448	809 839	1 141 287
Кредити клієнтам	13 104 969	28 518 736	41 623 705	15 779 708	23 584 034	39 363 742
Інвестиційні цінні папери:						
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	80 979	3 459 606	3 540 585	80 134	3 458 313	3 538 447
- доступні для продажу	13 904 270	15 672 282	29 576 552	6 050 368	8 976 680	15 027 048
- утримувані до погашення	405 998	964 665	1 370 663	55 546	1 316 691	1 372 237
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами “репо”	-	-	-	-	-	-
Податкові активи	-	639 408	639 408	490 846	-	490 846
Інвестиційна нерухомість	-	3 666 666	3 666 666	-	3 707 841	3 707 841
Основні засоби	-	2 272 132	2 272 132	-	2 277 188	2 277 188
Нематеріальні активи	-	14 694	14 694	-	10 770	10 770
Відстрочені податкові активи	-	84 946	84 946	-	88 028	88 028
Інші активи	415 624	-	415 624	458 849	-	458 849
Усього	37 206 532	56 066 125	93 272 657	42 975 319	44 229 384	87 204 703
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	5 131 157	4 091 848	9 223 005	3 796 373	4 028 541	7 824 914
Заборгованість перед кредитними установами	3 105 994	5 049 887	8 155 881	3 242 884	4 001 416	7 244 300
Заборгованість перед клієнтами	40 529 446	932 032	41 461 478	41 583 624	1 251 294	42 834 918
Емітовані єврооблігації	2 781 100	10 738 213	13 519 313	198 327	8 355 736	8 554 063
Субординований борг	135 725	2 976 716	3 112 441	135 002	2 971 643	3 106 645
Поточні податкові зобов'язання	32 703	-	32 703	13 089	-	13 089
Резерви під покриття інших збитків	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	157 936	-	157 936	246 957	-	246 957

Усього	51 874 061	23 788 696	75 662 757	49 216 256	20 608 630	69 824 886
Чиста сума	(14 667 529)	32 277 429	17 609 900	(6 240 937)	23 620 754	17 379 817

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.

30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

	<i>Кредити та дебіторська заборгованість</i>	<i>Активи доступні для продажу</i>	<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 321 070	-	-	8 321 070
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	740 957	-	-	740 957
Кошти в інших банках	882 052	-	123 603	1 005 655
Кредити клієнтам	41 623 705	-	-	41 623 705
Інвестиційні цінні папери: - які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	3 540 585	3 540 585
- доступні для продажу	-	29 576 552	-	29 576 552

утримувані до погашення	1 370 663	-	-	1 370 663
Інші активи	40 056	-	-	40 056
Всього	52 978 503	29 576 552	3 664 188	86 219 243

Активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2012 року:

	<i>Кредити клієнтам та дебіторська заборгованість</i>	<i>Активи доступні для продажу</i>	<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 197 268	-	-	19 197 268
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	531 152	-	-	531 152
Кошти в інших банках	949 758	-	191 529	1 141 287
Кредити клієнтам	39 363 742	-	-	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	107 929	-	-	107 929
Всього	61 521 886	15 027 048	3 729 976	80 278 910

На 31 грудня 2013 року та на 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються по амортизованій собівартості, за виключенням залучених депозитів в золоті, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток.

31. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 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 2013 та 2012 роки, а також відповідні доходи і витрати за 2013 та 2012 роки, є такими:

	<i>На 31 грудня 2013 року</i>	<i>На 31 грудня 2012 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	-	458
Мінус: резерв під зменшення корисності	-	-
Кредити клієнтам, чиста сума	-	458
Поточні рахунки	3 606	3 959
Строкові депозити	26 931	24 945
Заборгованість перед клієнтами	30 537	28 904
	<i>2013 року</i>	<i>2012 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Процентний дохід за кредитами	15	38
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(1 434)	(3 101)
Комісійні доходи	-	2
Курсові різниці	119	140

У 2013 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 36 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 431 тис. грн.) (2012 рік: 38 232 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 507 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 2013 року були такими:

Клієнт	Галузь	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Забор- гованість перед клієнтам и</i>	<i>Забор- гованість перед НБУ</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	1 340 349	-	-
Клієнт 2	Фінансові послуги	1 859 739	740 957	-	-	9 223 005	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	1 144 674	-	-	-	-	-
Клієнт 4	Фінансові послуги	239 939	-	-	-	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	9 213 268	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	-	3 538 959	-	-	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	-	-	-	-	43 158
Клієнт 8	Будівництво доріг	-	-	2 077 848	-	-	-
Клієнт 9	Торгівля	-	-	765 285	-	-	-
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	722 803

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	-	290 895
Клієнт 12	Енергетика	-	-	919 947	-	-	-
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	-	-	417 453	330 474	-	-
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	439 326	-	-	145 980
Інші	-	-	-	816 677	2 350 579	-	-

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	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	3 313 916	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	11 989 746	-	-
Клієнт 2	Фінансові послуги	1 629 018	531 152	-	-	7 824 914	-
Клієнт 4	Фінансові послуги	520 540	-	-	-	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	-	4 217 039	-	-	-
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	1 215 755
Клієнт 9	Торгівля	-	-	978 490	-	-	-
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	-	467 273
Клієнт 8	Будівництво доріг	-	-	2 109 805	-	-	-
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	-	-	558 002	867 968	-	-
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	-	455 781	-	-	-
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	432 207	-	-	283 968
Клієнт 16	Машинобудування	-	-	594 421	-	-	-
Клієнт 12	Енергетика	-	-	1 037 531	-	-	-
Інші	-	-	-	475 833	2 411 033	-	-

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2013 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 414 851 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 1 626 764 тис. грн.) процентних доходів та 1 317 783 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 755 026 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	22 516 236	8 447 202

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 540 585	3 538 447
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	1 297 814	1 299 270

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та до інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, розкрита в Примітці 10.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2013 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 685 860 тис. грн. (дванадцять місяців 2012 року: 887 878 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 844 188 тис. грн. (дванадцять місяців 2012 року: 186 269 тис. грн) процентних доходів.

32. 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 2013 та 2012 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.

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 грудня 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Основний капітал	16 270 250	16 215 227
Додатковий капітал	3 630 918	3 774 770
Мінус: відрахування з капіталу	-	-
Усього капітал	19 901 168	19 989 997
Активи, зважені за ризиком	68 770 702	69 387 486
Норматив достатності капіталу	28,94%	28,81%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал 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 2013 року</i>	<i>31 грудня 2012 року</i>
Капітал першого рівня	16 640 030	16 465 184
Капітал другого рівня	3 372 361	3 512 358
Усього капітал	20 012 391	19 977 542
Активи, зважені за ризиком	70 193 835	71 447 400
Показник достатності капіталу першого рівня	23,71%	23,05%
Показник достатності капіталу, усього	28,51%	27,96%

33. Події після звітного періоду

З лютого 2014 року Банк своєчасно здійснив погашення єврооблігацій, випущених у лютому 2011 року через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі» у формі облігацій, пов'язаних з депозитом, загальною номінальною вартістю 2 385 050 тис. грн.

Після закінчення звітного періоду в Україні відбулись певні події, які потенційно підвищують ризик операційного середовища та можуть призвести до скорочення економіки. Зокрема, ці події включають нестабільність фінансових ринків; різке знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, зниження рейтингів довгострокових і короткострокових суверенних боргів України міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом, погіршення відносин з Росією, яка є важливим торговим партнером України. Всі ці фактори в свою чергу можуть призвести до погіршення якості активів Банку.