

**Публічне акціонерне товариство
“Державний експортно-імпортний банк
України”
Річна консолідована фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.
зі Звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

РІЧНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс).....	3
Консолідований звіт про прибутки та збитки (Консолідований звіт про фінансові результати).....	4
Консолідований звіт про сукупний дохід.....	6
Консолідований звіт про зміни у капіталі (Консолідований звіт про власний капітал).....	7
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	8

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	10
2. Основа складання фінансової звітності.....	10
3. Основні положення облікової політики.....	11
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	25
5. Інформація за сегментами.....	26
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
7. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України.....	29
8. Заборгованість кредитних установ.....	30
9. Кредити клієнтам.....	30
10. Інвестиційні цінні папери.....	33
11. Інвестиційна нерухомість.....	34
12. Основні засоби.....	35
13. Нематеріальні активи.....	36
14. Податок на прибуток.....	37
15. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	39
16. Інші активи та зобов'язання.....	39
17. Заборгованість перед Національним банком України.....	40
18. Заборгованість перед кредитними установами.....	41
19. Заборгованість перед клієнтами.....	42
20. Емітовані єврооблігації.....	44
21. Субординований борг.....	44
22. Капітал.....	45
23. Договірні та умовні зобов'язання.....	47
24. Чисті комісійні доходи.....	48
25. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	49
26. Управління ризиками.....	49
27. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	62
28. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	66
29. Операції зі зв'язаними сторонами.....	67
30. Достатність капіталу.....	69
31. Події після звітного періоду.....	70

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)

на 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	Примітки	2012 р.	2011 р. (перекласифіковано)	2010 р. (перекласифіковано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	19 197 296	10 051 840	10 779 310
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	531 152	580 176	590 685
Заборгованість кредитних установ	8	1 141 287	1 272 687	652 274
Кредити клієнтам	9	39 365 763	41 855 467	43 681 189
Інвестиційні цінні папери:	10			
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		3 538 447	3 221 305	107 796
- доступні для продажу		15 026 195	9 855 267	8 861 028
- утримувані до погашення		1 372 237	1 372 342	1 641 477
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами “репо”		-	-	94 640
Поточні податкові активи	14	492 257	528 500	570 144
Інвестиційна нерухомість	11	3 707 841	3 088 254	2 380 711
Основні засоби	12	2 277 255	2 232 340	2 204 565
Нематеріальні активи	13	10 770	13 050	13 559
Відстрочені податкові активи	14	85 216	163 287	11 771
Інші активи	16	460 369	290 772	265 359
Усього активи		87 206 085	74 525 287	71 854 508
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	17	7 824 914	6 197 074	4 156 617
Заборгованість перед кредитними установами	18	7 244 300	7 664 410	7 379 450
Заборгованість перед клієнтами	19	42 834 285	29 678 011	27 810 735
Емітовані єврооблігації	20	8 554 063	10 438 526	11 789 395
Інші емітовані боргові цінні папери		-	-	404 340
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	14	13 243	2 673	7 339
Субординований борг	21	3 106 645	3 101 995	3 098 955
Резерви під покриття інших збитків	15	-	307	181
Інші зобов'язання	16	248 151	184 027	136 337
Усього зобов'язання		69 825 601	57 267 023	54 783 349
Капітал				
Статутний капітал	22	17 160 050	17 126 718	17 106 742
Резерви переоцінки	22	914 633	919 600	872 834
Непокритий збиток		(840 431)	(931 694)	(1 050 473)
Резервні та інші фонди	22	146 232	143 640	142 056
Усього капітал		17 380 484	17 258 264	17 071 159
Усього капітал та зобов'язання		87 206 085	74 525 287	71 854 508

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2013 року

Голова Правління

В.В.Білоус

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А.Потьомська

Чух А.І.
247-89-16

Примітки на сторінках 10-70 є невід'ємною частиною цієї річної консолідованої фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		5 762 104	5 808 330
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		1 315 561	1 054 231
Заборгованість кредитних установ		301 457	306 104
Заборгованість Національного банку України		10 387	38 248
		<u>7 389 509</u>	<u>7 206 913</u>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		301 655	89 282
		<u>7 691 164</u>	<u>7 296 195</u>
Проценті витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(1 923 132)	(1 832 478)
Емітовані єврооблігації		(885 582)	(1 083 453)
Заборгованість перед Національним банком України		(612 707)	(547 691)
Субординований борг		(327 388)	(326 647)
Заборгованість перед кредитними установами		(384 403)	(319 248)
Інші емітовані боргові цінні папери		-	(31 956)
		<u>(4 133 212)</u>	<u>(4 141 473)</u>
Чисті процентні доходи		3 557 952	3 154 722
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	8,9	(3 070 870)	(2 898 131)
Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів		487 082	256 591
Комісійні доходи		497 753	489 586
Комісійні витрати		(113 559)	(122 216)
Чисті комісійні доходи	24	384 194	367 370
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:			
- зміна справедливої вартості		9 871	(7 342)
Чисті прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:			
- торгові операції		270 243	107 738
- (збитки)/сторнування збитків від зменшення корисності		(3 414)	11 830
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:			
- торгові операції		291 153	308 641
- курсові різниці		(33 777)	76 623
Інші доходи		91 195	54 474
Непроцентні доходи		625 271	551 964
Збиток від первісного визнання кредитів клієнтам		-	(5 335)
Витрати на персонал	25	(812 543)	(676 383)
Знос та амортизація	12,13	(89 237)	(72 936)
Інші операційні витрати	25	(313 705)	(251 834)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	15	(19 772)	20 047
Непроцентні витрати		(1 235 257)	(986 441)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.**

(в тисячах гривень)

Прибуток до оподаткування		261 290	189 484
Витрати з податку на прибуток	14	(123 975)	(58 461)
Прибуток за рік		137 315	131 023

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2013 року

Голова Правління

В.В.Білоус

**Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер**

Н.А.Потьомська

Чух А.І.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.***(в тисячах гривень)*

	<u>Примітки</u>	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Прибуток за рік		137 315	131 023
Інший сукупний дохід:			
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові)		(270 243)	(107 738)
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	22	271 461	26 993
Переоцінка основних засобів	22	20 852	-
Сторнування відстроченого податку на прибуток, який відноситься до переоцінки основних засобів у зв'язку з прийняттям нового Податкового кодексу	14, 22	-	134 677
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	14, 22	(10 729)	17 542
Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податків		11 341	71 474
Усього сукупний дохід за рік		148 656	202 497

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2013 року

Голова Правління

В.В.Білоус

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А.Потьомська

Чух А.І.
247-89-16

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.**

(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди</i>	<i>Усього капітал</i>
На 31 грудня 2010 р.	17 106 742	872 834	(1 050 473)	142 056	17 071 159
Усього сукупний дохід за рік	-	71 474	131 023	-	202 497
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 22)	-	(15 156)	15 156	-	-
Резерв переоцінки майна, переведеного до категорії інвестиційної нерухомості, за вирахуванням податків (Примітка 22)	-	(9 552)	9 552	-	-
Сплата частини прибутку акціонеру (Примітка 22)	-	-	(15 392)	-	(15 392)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	(1 584)	1 584	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	19 976	-	(19 976)	-	-
На 31 грудня 2011 р.	17 126 718	919 600	(931 694)	143 640	17 258 264
Усього сукупний дохід за рік	-	11 341	137 315	-	148 656
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	(840 431)	146 232	17 380 484

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2013 року

Голова Правління

В.В.Білоус

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А.Потьомська

Чух А.І.
247-89-16

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти та комісії отримані		7 268 152	7 314 293
Проценти та комісії сплачені		(3 977 029)	(4 034 878)
Прибуток від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами		291 153	308 641
Інші операційні доходи		71 336	53 291
Витрати на персонал		(799 059)	(663 002)
Інші операційні витрати		(308 395)	(246 951)
Рух грошових коштів, отриманий у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 546 158	2 731 394
<i>Чисте зменшення/ (збільшення) операційних активів</i>			
Заборгованість кредитних установ		120 503	(587 914)
Депозит у Національному банку України		50 465	10 211
Кредити клієнтам		20 377	(1 293 501)
Інші активи		(96 604)	(104 931)
<i>Чисте збільшення операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед Національним банком України		1 512 868	1 899 256
Заборгованість перед кредитними установами		278 410	434 939
Заборгованість перед клієнтами		12 912 058	1 988 626
Інші зобов'язання		19 144	42 711
Чистий рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток		17 363 379	5 120 791
Податок на прибуток сплачений		(9 820)	(20 780)
Чистий рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		17 353 559	5 100 011
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		56 638 450	16 175 109
Придбання інвестиційних цінних паперів		(61 492 000)	(19 704 782)
Дивіденди отримані		-	34
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(111 120)	(111 625)
Надходження від реалізації основних засобів		453	425
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		8 906	-
Чисте використання грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		(4 955 311)	(3 640 839)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Сплата частини прибутку акціонеру		(26 436)	(15 392)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ		1 685 701	2 111 847
Погашення позик, отриманих від кредитних установ		(3 128 924)	(2 478 333)
Погашення емітованих єврооблігацій		(1 880 993)	(3 780 383)
Надходження від емітованих єврооблігацій		-	2 362 704
Погашення інших емітованих боргових цінних паперів		-	(400 000)
Чисте використання грошових коштів у процесі фінансової діяльності		(3 350 652)	(2 199 557)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		97 860	12 915
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		9 145 456	(727 470)

Примітки на сторінках 10-70 є невід'ємною частиною цієї річної консолідованої фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		<u>10 051 840</u>	<u>10 779 310</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	<u>19 197 296</u>	<u>10 051 840</u>

Затверджено до випуску та підписано

24 квітня 2013 року

Голова Правління

В.В.Білоус

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А.Потьомська

Пунько Д.В.
247-89-16

1. Основна діяльність

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

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років у 100% статутного капіталу “Укрексімбанку” належить державі в особі Кабінету міністрів України.

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

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

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

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

Ця річна консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність “Укрексімбанку” та його дочірніх підприємств (далі разом іменуються “Банк”). Консолідовані дочірні підприємства є такими:

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

Дочірнє підприємство ТОВ “Ексімізінг”, що повністю належить Банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні.

2. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця річна консолідована фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

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

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

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

Облік в умовах інфляції

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

Зміни у презентації

При складанні консолідованої фінансової звітності за 2012 рік Банком були зроблені наступні зміни в презентації для консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідований баланс) на 31 грудня 2011 року для відповідності з представленнями 2012 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Вплив змін</i>	<i>Перекласифі- ковано</i>
Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс) на 31 грудня 2011 року			
Заборгованість кредитних установ	1 852 863	(580 176)	1 272 687
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	580 176	580 176
Накопичений дефіцит	(788 054)	(788 054)	-
Непокритий збиток	-	(931 694)	(931 694)
Резервні та інші фонди	-	143 640	143 640

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

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

Поправка до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації»

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

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

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

Відображення накопиченої амортизації при переоцінці об'єкта основного засобу

Протягом року Банк змінив метод відображення накопиченої амортизації на дату переоцінки. Зокрема, накопичена амортизація на дату переоцінки вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основного

засобу, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. Зазначені зміни в обліковій політиці Банк застосував ретроспективно (Примітка 12).

Основа консолідації

Дочірні підприємства, тобто підприємства, в яких Банк володіє більш ніж половиною акцій, які дають право голосу або контроль над діяльністю яких Банк здійснює на інших підставах, консолідуються. Консолідація дочірніх підприємств починається з дати переходу до Банку контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю. Всі внутрішньогрупові операції, а також залишки та нереалізований прибуток за цими операціями були виключені повністю. Нереалізовані збитки також виключаються, окрім тих випадків, коли відповідна операція свідчить про зменшення корисності переданого активу. За необхідності до облікової політики дочірніх підприємств вносяться зміни для приведення її у відповідність до облікової політики Банку.

Зміна в частці участі в дочірньому підприємстві (без втрати контролю) відображається як операція з капіталом. Збитки відносяться на неконтрольовану частку участі навіть у тому випадку, якщо це призводить до негативного сальдо.

Якщо Банк втрачає контроль над дочірнім підприємством, він припиняє визнання активів (включаючи гудвіл) та зобов'язань дочірнього підприємства, балансової вартості неконтрольованої частки участі, накопичених курсових різниць, відображених у складі капіталу; визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестицій, що залишилася, надлишок або дефіцит, що виник в результаті операції, у складі прибутку або збитку; та перекласифіковує частку материнської компанії у компонентах, раніше визнаних у складі іншого сукупного доходу, до прибутку або збитку.

Фінансові активи

Первісне визнання

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

Дата визнання

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

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

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

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

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в оцінках, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або

- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, або
- фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли це очевидно при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Інвестиції, утримувані до погашення

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

Кредити та дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, доступні для продажу

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

Інвестиції у дольові інструменти, які не мають ринкової ціни на активному ринку у разі, якщо їхня справедлива вартість не може бути достовірно оцінена, обліковуються за собівартістю за вирахуванням будь-якого резерву під зменшення корисності.

Визначення справедливої вартості

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

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

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідований 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 доступний 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, 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 індивідуальному рівні.

Банківські метали

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

Договори “репо” і зворотного “репо” та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори “репо”) розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами “репо”, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан (консолідований 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 випливає 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”) відображаються у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів “репо” за методом ефективної ставки відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються у консолідованій фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові

результати) як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Векселі

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

Похідні фінансові інструменти

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

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Позикові кошти

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

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

Оренда

i. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

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

ii. Операційна оренда – Банк як орендар

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

iii. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідований баланс) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати)

протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на 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, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

Для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожна з яких окремо є суттєвою, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожна з яких окремо не є суттєвою. У випадку, якщо відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності індивідуально оціненого фінансового активу (суттєві або несуттєві), цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватися 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 консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати). Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується, й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списаний резерв у подальшому відновлений, то сума відновлення відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати).

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

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

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, 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 консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати).

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

Фінансові активи, доступні для продажу

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

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

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

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових потоків, що залишилися до погашення згідно з кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилася 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 не визнає зобов’язань стосовно фондів в довірчому управлінні, але оцінює необхідність визнання будь-яких резервів стосовно додаткових гарантій, виданих Банком у зв’язку з діяльністю таких фондів. Фонди в довірчому управлінні не є юридичними особами за законодавством України. Повноваження з управління діяльністю таких фондів фактично передані Банку. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

Припинення визнання фінансових активів та зобов’язань

Фінансові активи

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

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

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

У разі якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон “пут” (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою

вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або ціни виконаного опціону.

Фінансові зобов'язання

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

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

Фінансові гарантії

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

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

Оподаткування

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

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

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

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

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

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої

амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю або переоціненою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року). Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет

зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

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

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Активи, утримувані для продажу

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

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

Резерви під покриття інших збитків

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

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

Статутний капітал

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

Звітність за сегментами

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

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідований 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 (консолідований 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 дисконтую 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 ефективною 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 ефективною 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 ефективною 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 ефективною 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 консультативні 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 ефективною 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

Річна консолідована 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 консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансовий результат) як результат від операцій в іноземній валюті та операцій з банківськими металами – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

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

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, яка застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, які вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, відповідно, мають консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить такі облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги відносно консолідації, які містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» та МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на його фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

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

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

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

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

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

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та пасивах пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Окрім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистим доходом (витратами) по процентах та вартістю послуг. Поправка не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Представлення статей іншого сукупного доходу»

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, надані державою»

Згідно даним поправкам компанії, які вперше застосовують МСФЗ, мають застосовувати МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно відносно наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не вплине на фінансову звітність Банку.

Вдосконалення МСФЗ

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

- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Дане вдосконалення роз'яснює, що компанія яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому та вирішила або зобов'язана знову складати звітність відповідно до МСФЗ, має право застосувати МСФЗ (IFRS) 1 повторно. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується повторно, компанія має ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так начебто вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.
- МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»: Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке задовольняє визначенню основних засобів, не є запасами.
- МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»: Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток».
- МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами до розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Згідно даному роз'ясненню, розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річній фінансовій звітності.

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

4. Суттєві облікові судження та оцінки

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

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознаках зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2012 року Банк визнав відстрочений податковий актив у сумі 241 377 тис. грн. (2011 р.: 221 231 тис. грн.). Керівництво Банку вважає, що протягом обґрунтованого періоду Банк отримає достатній оподатковуваний прибуток, що дозволить йому реалізувати відстрочений податковий актив.

5. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібною бізнесу за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Корпоративний бізнес	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
Фінансові установи та інвестиції	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.
Нерозподілені суми	Інші суми, що не мають чіткого розподілу.

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

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

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

Банк та його дочірні підприємства розташовані в Україні, і майже 100% консолідованих доходів генеруються в Україні.

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

	<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	5 648 051	1 781 947	-	7 691 164
Комісійні доходи	268 240	207 024	21 936	553	497 753
Інші доходи	(21 993)	94 801	15 533	2 854	91 195
Прибуток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	99 794	90 797	118 155	-	308 746

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Роздріб- ний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	24	270 243	-	270 267
Прибуток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	9 871	-	9 871
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	257	-	257
Доходи від інших сегментів	1 509 432	(4 000 611)	849 393	1 641 786	-
Усього доходи	2 116 639	2 040 086	3 067 335	1 645 193	8 869 253
Процентні витрати	(1 389 161)	(914 648)	(1 829 403)	-	(4 133 212)
Комісійні витрати	(87 473)	(18 987)	(6 892)	(207)	(113 559)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	65 092	(3 135 962)	-	-	(3 070 870)
Збиток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	-	-	-	(51 370)	(51 370)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	(22)	-	(107)	(3 309)	(3 438)
Витрати на персонал	(411 662)	(223 567)	(85 533)	(91 781)	(812 543)
Знос та амортизація	(64 556)	(10 245)	(2 083)	(12 353)	(89 237)
Інші операційні витрати	(133 810)	(35 661)	(31 064)	(113 170)	(313 705)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(4 193)	(14 831)	-	(1 005)	(20 029)
Результати сегментів	90 854	(2 313 815)	1 112 253	1 371 998	261 290
Витрати з податку на прибуток					(123 975)
Прибуток за рік					137 315
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	4 512 222	43 280 922	38 712 696		86 505 840
Нерозподілені активи				700 245	700 245
Усього активи					87 206 085
Зобов'язання сегменту	19 182 794	27 206 448	23 406 664		69 795 906
Нерозподілені зобов'язання				29 695	29 695
Усього зобов'язання					69 825 601
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(84 583)	(14 541)	(2 885)	(17 107)	(119 116)

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

	<i>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	220 852	5 612 655	1 462 688	-	7 296 195
Комісійні доходи	244 423	224 490	20 673	-	489 586
Інші доходи	5 963	41 837	908	5 766	54 474
Прибуток від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	74 988	95 933	143 713	70 630	385 264

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Роздріб- ний бізнес</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>Фінансові установи та інвестиції</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	9 613	-	109 955	-	119 568
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	2 007	-	22 128	-	24 135
Доходи від інших сегментів	1 318 101	(3 888 083)	949 927	1 620 055	-
Усього доходи	1 875 947	2 086 832	2 709 992	1 696 451	8 369 222
Процентні витрати	(1 190 311)	(1 011 941)	(1 939 221)	-	(4 141 473)
Комісійні витрати	(81 347)	(36 391)	(4 008)	(470)	(122 216)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	(62 164)	(2 835 967)	-	-	(2 898 131)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	(7 342)	-	(7 342)
Збиток від первісного визнання кредитів клієнтам	-	(5 335)	-	-	(5 335)
Витрати на персонал	(340 306)	(205 776)	(62 346)	(67 955)	(676 383)
Знос та амортизація	(56 338)	(9 533)	(1 840)	(5 225)	(72 936)
Інші операційні витрати	(123 532)	(17 153)	(13 279)	(97 870)	(251 834)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	(1 021)	-	(3 067)	(4 088)
Результати сегментів	21 949	(2 036 285)	681 956	1 521 864	189 484
Витрати з податку на прибуток					(58 461)
Прибуток за рік					131 023
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	4 620 632	44 627 729	24 324 856		73 573 217
Нерозподілені активи				952 070	952 070
Усього активи					74 525 287
Зобов'язання сегменту	16 543 527	16 232 874	24 471 016		57 247 417
Нерозподілені зобов'язання				19 606	19 606
Усього зобов'язання					57 267 023
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(76 097)	(13 479)	(2 613)	(14 967)	(107 156)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Грошові кошти в касі	801 270	792 686
Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов'язкового резерву)	1 629 018	719 665
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 066 166	6 525 178
Депозити “овернайт” в інших кредитних установах	6 114 016	442 414
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	586 826	70 737
Депозитні сертифікати НБУ строком до 90 днів	-	500 034
Договори зворотного “репо” з кредитними установами зі строком виконання до 90 днів	-	1 001 126
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>19 197 296</u>	<u>10 051 840</u>

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

Станом на 31 грудня 2012 року депозити “овернайт”, розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринковою процентною ставкою. Кошти в сумі 6 019 440 тис. грн. були розміщені у двох банках країн-членів ОЕСР (2011 р.: 432 400 тис. грн.).

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

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

Починаючи з серпня 2008 року українські банки повинні розміщувати 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2012 р. сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 39 458 тис. грн. (2011 р.: 18 239 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 2012 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 106 220 тис. грн. (2011 р.: 5 076 тис. грн.). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

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

8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i> <i>(перекласифіковано)</i>	<i>2010 р.</i> <i>(перекласифіковано)</i>
Кредити та депозити	963 149	1 074 751	545 754
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	191 529	191 800	113 602
Інша заборгованість кредитних установ	3 637	6 136	10 760
	1 158 315	1 272 687	670 116
Мінус – резерв під зменшення корисності	(17 028)	-	(17 842)
Заборгованість кредитних установ	1 141 287	1 272 687	652 274

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 51 708 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення операцій клієнтів, таких як акредитиви, гарантії виконання та операції з дорожніми чеками (2011 р.: 49 776 тис. грн., 2010 р.: 85 932 тис. грн.).

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

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

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Комерційні кредити	48 319 523	50 452 718
Овердрафти	120 940	99 435
Векселі	45 501	777 551
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	12 543	11 852
	48 498 507	51 341 556
Мінус – резерв під зменшення корисності	(9 132 744)	(9 486 089)
Кредити клієнтам	39 365 763	41 855 467

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою</i>				
	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>орендою</i>	<i>Векселя</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2012 р.	9 412 914	26 018	4 949	42 208	9 486 089
Нараховано за рік	3 109 784	(24 858)	5 573	(36 583)	3 053 916

	<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>				<i>Усього</i>
	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>орендою</i>	<i>Векселя</i>	
Повернення раніше списаної заборгованості	2	-	-	-	2
Списання	(3 447 997)	-	-	-	(3 447 997)
Курсові різниці	40 734	-	-	-	40 734
На 31 грудня 2012 р.	9 115 437	1 160	10 522	5 625	9 132 744
Зменшення корисності на індивідуальній основі	8 560 036	-	10 383	5 542	8 575 961
Зменшення корисності на сукупній основі	555 401	1 160	139	83	556 783
	9 115 437	1 160	10 522	5 625	9 132 744
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	11 428 591	-	10 385	32 449	11 471 425

	<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>				<i>Усього</i>
	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>орендою</i>	<i>Векселя</i>	
На 1 січня 2011 р.	7 206 377	24 389	24 249	56 375	7 311 390
Нараховано за рік	2 948 380	1 629	(19 843)	(14 167)	2 915 999
Повернення раніше списаної заборгованості	100 485	-	-	-	100 485
Списання	(809 452)	-	-	-	(809 452)
Курсові різниці	(32 876)	-	543	-	(32 333)
На 31 грудня 2011 р.	9 412 914	26 018	4 949	42 208	9 486 089
Зменшення корисності на індивідуальній основі	8 786 561	25 315	4 695	-	8 816 571
Зменшення корисності на сукупній основі	626 353	703	254	42 208	669 518
	9 412 914	26 018	4 949	42 208	9 486 089
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	14 379 248	30 584	9 385	-	14 419 217

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом на 31 грудня 2012 року процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 856 410 тис. грн. (2011 р.: 809 883 тис. грн.).

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

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

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

Основні види отриманої застави включають:

- при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного “репо” – грошові кошти або цінні папери,
- при комерційному кредитуванні – об’єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість,
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

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

Станом на 31 грудня 2012 року кредити клієнтам балансовою вартістю 5 474 344 тис. грн. були передані у заставу за кредитами, отриманими від НБУ (2011 р.: 4 990 483 тис. грн.) (Примітка 17).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 16 763 605 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (34,57% загального кредитного портфелю) (2011 р.: 16 124 950 тис. грн., або 31,41%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 1 401 507 тис. грн. (2011 р.: 1 176 472 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Юридичні особи	35 803 405	39 078 637
Державні підприємства	11 309 974	10 103 353
Фізичні особи	849 200	948 826
Муніципальні підприємства	535 928	1 210 740
	48 498 507	51 341 556

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

	<i>2012 р.</i>	<i>%</i>	<i>2011 р.</i>	<i>%</i>
Сільське господарство та харчова промисловість	9 051 771	18,7	8 330 014	16,2
Торгівля	6 991 497	14,4	9 004 829	17,5
Видобувна галузь	4 256 418	8,8	4 262 114	8,3
Будівництво	4 208 443	8,7	5 445 178	10,6
Машинобудування	4 063 681	8,4	3 716 769	7,2
Хімічна промисловість	2 753 015	5,7	2 865 942	5,6
Нерухомість	2 381 754	4,9	3 075 624	6,0
Будівництво доріг	2 128 029	4,4	2 128 029	4,1
Транспорт та зв’язок	1 975 136	4,1	1 626 800	3,2
Металургія	1 707 229	3,5	1 164 772	2,3
Виробництво будівельних матеріалів	1 538 426	3,2	1 530 100	3,0
Виробництво гумової та пластикової продукції	1 470 869	3,0	1 739 790	3,4
Енергетика	1 130 453	2,3	2 065 529	4,0
Фізичні особи	849 200	1,7	948 826	1,8
Індивідуальні послуги	709 793	1,5	43 147	0,1
Готелі та ресторани	708 463	1,5	53 065	0,1
Целюлозно-паперова промисловість	694 586	1,4	676 935	1,4
Легка промисловість	404 598	0,8	414 328	0,8
Металообробка	267 834	0,5	987 800	1,9
Культура і спорт	225 290	0,5	366 085	0,7
Деревообробна промисловість	208 713	0,4	218 262	0,4
Інше	773 309	1,6	677 618	1,4
	48 498 507	100	51 341 556	100

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	12 121	10 958
Від 1 до 5 років	722	1 378
	<u>12 843</u>	<u>12 336</u>
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(300)	(484)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	<u>12 543</u>	<u>11 852</u>

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	11 925	10 713
Від 1 до 5 років	618	1 139
Чисті інвестиції в фінансову оренду	<u>12 543</u>	<u>11 852</u>

10. Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, балансовою вартістю 1 636 033 тис. грн. (2011 р.: 761 823 тис. грн.) передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, балансовою вартістю 1 434 482 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за договорами “репо” з НБУ (2011 р.: нуль) (Примітка 17).

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Облігації підприємств	6 540 515	3 494 049
ОВДП	5 220 455	6 344 771
Муніципальні підприємства	3 247 957	10 082
Акції підприємств	17 268	6 365
Інвестиції, доступні для продажу	<u>15 026 195</u>	<u>9 855 267</u>

Станом на 31 грудня 2012 року ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, загальною балансовою вартістю 3 214 963 тис. грн. (2011 р.: 265 809 тис. грн.) використані Банком для часткового виконання вимог НБУ щодо обов'язкового резерву (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 1 447 682 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (2011 р.: нуль) (Примітка 17). Станом на 31 грудня 2011 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, справедливою вартістю 2 283 649 тис. грн. передані в заставу в якості забезпечення за договорами “репо” з НБУ (Примітки 17).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	2012 р.		2011 р.	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
Муниципальні облігації	90 000	91 219	90 000	91 317
Облігації підприємств	1 244 943	1 299 270	1 244 943	1 299 295
		1 390 489		1 390 612
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)		(18 252)		(18 270)
Інвестиції, утримувані до погашення		1 372 237		1 372 342

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення балансовою вартістю 1 299 270 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (2011 р.: нуль) (Примітка 17).

11. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	2012 р.	2011 р.
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	3 088 254	2 380 711
Надходження	628 346	695 613
Переведення з категорії інших активів	-	1 258
Переведення з категорії основних засобів (Примітка 12)	-	11 042
Вибуття	(8 837)	-
Чистий дохід / (збиток) від коригування справедливої вартості	78	(370)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	3 707 841	3 088 254

У 2012 році Банк отримав об'єкти (майно єдиного майнового комплексу), набутого у власність Банку, як частину погашення кредиту. Банк прийняв рішення утримувати дані об'єкти з метою довгострокового збільшення їх вартості та/або збільшення орендного доходу, а не продати їх у короткостроковій перспективі, і класифікував ці активи як інвестиційна нерухомість.

У 2012 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, який має визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. Справедлива вартість визначалась на основі даних, спостережуваних на ринку.

У 2012 році Банк відобразив результат коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості у розмірі 78 тис. грн. в інших доходах (2011 р.: 370 тис. грн. в інших операційних витратах).

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

	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
До 1 року	18 937	22 446
Від 1 до 5 років	26 431	33 489
Понад 5 років	4 113	12 428
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	49 481	68 363

Протягом 2012 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 31 125 тис. грн. (2011 р.: 25 860 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати).

12. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Поліпшення орендованого майна</i>	<i>Комп'ютери та обладнання</i>	<i>Меблі, інвентар та інші активи</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2011 р.	1 945 797	12 191	265 343	161 475	23 742	160 421	2 568 969
Надходження	-	-	77 307	17 622	4 518	9 405	108 852
Вибуття	(82)	(447)	(8 022)	(3 916)	(1 395)	(7)	(13 869)
Переведення	30 697	132	-	-	-	(30 829)	-
Вирахування накопиченої історичної амортизації при переоцінці	(66 220)	-	-	-	-	-	(66 220)
Переоцінка вартості	20 823	-	-	-	-	-	20 823
На 31 грудня 2012 р.	1 931 015	11 876	334 628	175 181	26 865	138 990	2 618 555
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2011 р.	(41 099)	(10 332)	(174 256)	(97 570)	(13 372)	-	(336 629)
Нараховано за рік	(30 347)	(943)	(34 585)	(15 799)	(3 017)	-	(84 691)
Вибуття	21	447	8 022	3 915	1 395	-	13 800
Списання накопиченої амортизації при переоцінці	66 220	-	-	-	-	-	66 220
На 31 грудня 2012 р.	(5 205)	(10 828)	(200 819)	(109 454)	(14 994)	-	(341 300)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2011 р.	1 904 698	1 859	91 087	63 905	10 370	160 421	2 232 340
На 31 грудня 2012 р.	1 925 810	1 048	133 809	65 727	11 871	138 990	2 277 255

	<i>Будівлі</i>	<i>Поліпшення орендованого майна</i>	<i>Комп'ютери та обладнання</i>	<i>Меблі, інвентар та інші активи</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Історична або переоцінена вартість							
На 31 грудня 2010 р.	1 927 156	11 648	250 544	154 448	17 783	132 247	2 493 826
Надходження	19	-	22 331	15 328	7 206	62 328	107 212
Вибуття	-	(41)	(7 532)	(8 301)	(1 247)	(373)	(17 494)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	(14 575)	-	-	-	-	-	(14 575)
Переведення	33 197	584	-	-	-	(33 781)	-
На 31 грудня 2011 р.	1 945 797	12 191	265 343	161 475	23 742	160 421	2 568 969
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2010 р.	(14 921)	(9 044)	(163 148)	(89 616)	(12 532)	-	(289 261)
Нараховано за рік	(29 711)	(1 329)	(18 636)	(16 251)	(2 087)	-	(68 014)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	3 533	-	-	-	-	-	3 533
Вибуття	-	41	7 528	8 297	1 247	-	17 113
На 31 грудня 2011 р.	(41 099)	(10 332)	(174 256)	(97 570)	(13 372)	-	(336 629)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2010 р.	1 912 235	2 604	87 396	64 832	5 251	132 247	2 204 565
На 31 грудня 2011 р.	1 904 698	1 859	91 087	63 905	10 370	160 421	2 232 340

Станом на 31 грудня 2012 року будівлі, поліпшення орендованого майна та обладнання включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 184 154 тис. грн., які були повністю амортизовані (2011 р.: 149 717 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 87 540 тис. грн. (2011 р.: 103 485 тис. грн.).

У 2012 році Банк провів переоцінку будівель. Оцінка проводилась незалежним оцінювачем станом на 01 листопада 2012 року, і справедлива вартість визначалась порівняльним, дохідним та витратним методами, з урахуванням ринкової інформації. У разі відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

	<i>31 грудня 2012 р. (за переоці- неною вартістю)</i>	<i>31 грудня 2012 р. (за собі- вартістю)</i>	<i>31 грудня 2011 р. (за переоці- неною вартістю)</i>	<i>31 грудня 2011 р. (за собі- вартістю)</i>	<i>31 грудня 2010 р. (за переоці- неною вартістю)</i>	<i>31 грудня 2010 р. (за собі- вартістю)</i>
Вартість	1 931 015	1 022 898	1 945 797	992 252	1 927 156	960 290
Накопичена амортизація	(5 205)	(116 214)	(41 099)	(102 683)	(14 921)	(92 387)
Залишкова вартість	1 925 810	906 684	1 904 698	889 569	1 912 235	867 903

Станом за 31 грудня 2012 року переоцінка будівель у сумі 20 823 тис. грн. включає результат переоцінки в сумі 29 тис. грн. (2011 р.: нуль), визнаний у складі інших операційних витрат.

13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2011 р.	45 714
Надходження	2 266
Вибуття	(1 159)
На 31 грудня 2012 р.	46 821
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2011 р.	(32 664)
Нараховано за рік	(4 546)
Вибуття	1 159
На 31 грудня 2012 р.	(36 051)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2011 р.	13 050
На 31 грудня 2012 р.	10 770
	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2010 р.	41 731
Надходження	4 413
Вибуття	(430)
На 31 грудня 2011 р.	45 714

	<i>Комп’ютерні програми та ліцензії</i>
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2010 р.	(28 172)
Нараховано за рік	(4 922)
Вибуття	430
На 31 грудня 2011 р.	(32 664)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2010 р.	13 559
На 31 грудня 2011 р.	13 050

Станом на 31 грудня 2012 року нематеріальні активи вартістю 23 833 тис. грн. були повністю амортизовані (2011 р.: 20 102 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Поточні податкові витрати	56 633	57 758
Відстрочений податок	67 342	703
Витрати з податку на прибуток	123 975	58 461

Станом на 31 грудня 2012 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 21% (31 грудня 2011 р.: 23%).

У грудні 2010 року Верховна Рада України прийняла Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток компанії починаючи з 01 січня 2013 року буде знижена до 19%, починаючи з 01 січня 2014 року - до 16%. У грудні 2012 року внесені зміни до Податкового кодексу України в частині встановлення з 01 січня 2013 року ставки податку на прибуток компанії у розмірі 10% за операціями з торгівлі цінними паперами та деривативами. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов’язання включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Поточні податкові активи	492 257	528 500
Відстрочені податкові активи	85 216	163 287
Податкові активи	577 473	691 787
Поточні зобов’язання з податку на прибуток	13 243	2 673
Податкові зобов’язання	13 243	2 673

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>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Прибуток до оподаткування	261 290	189 484
Нормативна ставка податку	21%	23%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	54 871	43 581
Вплив зміни податкових ставок	611	3 993
Перегляд тимчасової різниці у зв’язку зі змінами податкового законодавства	50 187	-

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпортний банк України”
 Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Витрати, які не відносяться на валові:		
- переоцінка інвестиційної нерухомості	1 146	-
- заробітна плата і премії	3 731	3 315
- консультаційні послуги та маркетинг	1 029	681
- комунальні послуги	2 096	1 671
- ремонт і технічне обслуговування основних засобів	1 758	1 160
- благодійна діяльність	404	269
- оренда	340	818
- інші банківські операційні послуги	1 530	1 308
- інші витрати	6 272	1 665
Витрати з податку на прибуток	<u>123 975</u>	<u>58 461</u>

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня включають:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>2011 р.</i>	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>		
	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>У звіті про сукупний дохід</i>			<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>У звіті про сукупний дохід</i>	<i>2012 р.</i>
	<i>2010 р.</i>						
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерв під зменшення корисності кредитів	261 897	(77 214)	-	184 683	(184 683)	-	-
Нарахування	16 464	2 371	-	18 835	(3 418)	-	15 417
Оцінка фінансових інструментів	-	17 713	-	17 713	212 247	(7 393)	222 567
Інші активи / зобов'язання	2 614	(2 614)	-	-	3 393	-	3 393
Відстрочені податкові активи	<u>280 975</u>	<u>(59 744)</u>	<u>-</u>	<u>221 231</u>	<u>27 539</u>	<u>(7 393)</u>	<u>241 377</u>
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	-	-	-	(89 969)	-	(89 969)
Основні засоби та нематеріальні активи	(212 723)	38 507	134 677	(39 539)	(4 109)	(3 336)	(46 984)
Інвестиційна нерухомість	(18 196)	275	-	(17 921)	(1 287)	-	(19 208)
Оцінка фінансових інструментів	(38 285)	20 743	17 542	-	-	-	-
Інші активи / зобов'язання	-	(484)	-	(484)	484	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	<u>(269 204)</u>	<u>59 041</u>	<u>152 219</u>	<u>(57 944)</u>	<u>(94 881)</u>	<u>(3 336)</u>	<u>(156 161)</u>
Чисті відстрочені податкові активи / (зобов'язання)	<u>11 771</u>	<u>(703)</u>	<u>152 219</u>	<u>163 287</u>	<u>(67 342)</u>	<u>(10 729)</u>	<u>85 216</u>

15. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Рух резервів на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах була такою:

	<i>Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення</i>		<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
		<i>Інші активи</i>		
На 31 грудня 2010 р.	40 655	16 138	181	56 974
Курсові різниці	-	(90)	(695)	(785)
Нараховано / (сторновано)	(22 385)	1 517	821	(20 047)
На 31 грудня 2011 р.	18 270	17 565	307	36 142
Курсові різниці	-	79	486	565
Нараховано / (сторновано)	(18)	20 583	(793)	19 772
Списання	-	(632)	-	(632)
На 31 грудня 2012 р.	18 252	37 595	-	55 847

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за гарантіями та зобов'язаннями визнаються в зобов'язаннях.

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
<i>- інші фінансові активи:</i>		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	97 331	41 179
Інші нараховані доходи	10 290	9 734
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	9 762	7 968
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	4 114	10 558
Інше	36	1 456
	121 533	70 895
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)	(13 804)	(11 413)
Інші фінансові активи	107 729	59 482
<i>- інші активи:</i>		
Банківські метали	41 583	22 449
Передоплати	37 658	43 754
Запаси	10 484	12 198
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	285 287	159 021
Інше	1 419	20
	376 431	237 442
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)	(23 791)	(6 152)
Інші активи	352 640	231 290
Усього інші активи	460 369	290 772

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток, переважно включають визнаний податковий кредит з ПДВ, що стосується інвестиційної нерухомості, отриманої у власність (Примітка 11), який буде зарахований проти зобов'язань з ПДВ, що будуть визнані в результаті майбутнього продажу інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2012 року передоплати включають залишки у сумі 4 960 тис. грн. (2011 р.: 1 085 тис. грн.) стосовно будівництва будівель філії та частини будівлі головного офісу.

Інші зобов'язання включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
<i>- інші фінансові зобов'язання:</i>		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	102 964	54 011
Справедлива вартість виданих фінансових гарантій	5 826	10 499
Нараховані витрати	4 576	11 357
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	2 741	5 743
Інші фінансові зобов'язання	<u>116 107</u>	<u>81 610</u>
<i>- інші зобов'язання:</i>		
Резерв під невикористані відпустки	51 805	42 242
Нарахована заробітна плата	29 345	25 449
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	26 861	16 805
Доходи майбутніх періодів	19 260	7 757
Нараховані пенсійні внески	716	691
Інше	4 057	9 473
Інші зобов'язання	<u>132 044</u>	<u>102 417</u>
Всього інші зобов'язання	<u>248 151</u>	<u>184 027</u>

17. Заборгованість перед Національним банком України

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

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	6 408 540	3 993 091
Договори “репо”	1 415 261	2 202 795
Кореспондентський рахунок	1 113	1 188
Заборгованість перед Національним банком України	<u>7 824 914</u>	<u>6 197 074</u>

Станом на 31 грудня 2012 року Банк уклав договори “репо” з НБУ на суму 1 415 261 тис. грн. (2011 р.: 2 202 795 тис. грн.). Предметом цього договору є ОВДП справедливою вартістю 1 434 482 тис. грн. (2011 р.: 2 283 649 тис. грн.). (Примітка 10).

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

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

Станом на 31 грудня 2011 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

Дата договору	Дата погашення	Вид процентної ставки	Процентна ставка	Балансова вартість
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,25%	1 463 383
19 березня 2009 р.	12 листопада 2015 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 0,5%)	8,25%	1 902 584
3 лютого 2010 р.	24 січня 2016 р.	Плаваюча (ставка НБУ + 2%)	9,75%	627 124
Заборгованість перед НБУ				3 993 091

Кредити від НБУ забезпечені кредитами клієнтам (Примітка 9) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 10).

18. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	2012 р.	2011 р.
Кредити та депозити інших банків	3 008 711	4 726 935
Кредити міжнародних фінансових організацій	2 844 221	2 061 471
Поточні рахунки	1 391 355	874 010
Інша заборгованість перед кредитними установами	13	1 994
Заборгованість перед кредитними установами	7 244 300	7 664 410
Забезпечення гарантій (Примітка 23)	53 275	67 735

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки включають 929 285 тис. грн., отриманих від п'ятьох українських банків та банків країн, що не є членами ОЕСР (2011 р.: 586 043 тис. грн., отриманих від п'ятьох українських банків). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2012 року сума заборгованості перед кредитними установами включає 1 213 375 тис. грн., яка отримана від українських банків (2011 р.: 1 170 070 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та депозити інших банків включають 112 343 тис. грн., отриманих від Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) в рамках кредитних угод для фінансування малих та середніх підприємств в Україні (2011 р.: 166 894 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США, мають поточну процентну ставку LIBOR+2,75% і підлягають погашенню у 2014 році.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 1 055 608 тис. грн., 383 302 тис. грн. і 91 тис. грн., отримані від банків країн-членів ОЕСР, міжнародних фінансових організацій та інших іноземних банків відповідно, згідно з угодами про торговельно-експортне фінансування (2011 р.: 1 413 673 тис. грн., 204 066 тис. грн. і 181 тис. грн. відповідно). Ці кредити деноміновані в доларах США, євро, швейцарських франках та японських єнах, проценти за ними нараховуються за фіксованими та плаваючими ставками, і строки їх погашення співпадають зі строками погашення кредитів клієнтам, наданих Банком за цими програмами торгового та експортного фінансування.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (“МБРР”) в рамках Проекту розвитку експорту на загальну суму 46 868 тис. грн. (2011 р.: 93 374 тис. грн.). Надходження від цих кредитів використовується для фінансування українських позичальників, що відповідають критеріям МБРР. Ці кредити деноміновані в доларах США та євро, видані під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, яка переглядається двічі на рік, мають поточну процентну ставку: 0,81% для доларів США та 0,53% для євро, та підлягають погашенню у 2013 році. Стосовно цього боргу існують певні обмеження та фінансові умови, як зазначено у Примітці 23.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (“МБРР”) в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту на загальну суму 970 937 тис. грн. (2011 р.: 812 530 тис. грн.). Загальна сума цих кредитів відповідно до кредитних угод становить 304 500 тис. дол. США. Надходження від цих кредитів використовуються для середньо- та довгострокового фінансування українських

позичальників, що відповідають критеріям МБРР, та розподіляються між українськими комерційними банками, що відповідають критеріям МБРР. Ці кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, що переглядається двічі на рік, та мають поточні процентні ставки: 0,86% та 0,99%, кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (“МБРР”) в рамках Проекту з енергоефективності на суму 97 624 тис. грн. (2011р.: 4 002 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: 1,07%, кредит підлягає погашенню у 2041 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського банку реконструкції та розвитку (“ЄБРР”) в рамках Програми енергоефективності в Україні на загальну суму 534 349 тис. грн. (2011 р.: 618 354 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США та підлягають погашенню у 2014, 2016 та 2017 роках, мають плаваючі процентні ставки: LIBOR+2,5% і LIBOR+5,5%, які на поточну дату становлять відповідно 2,9684%, 6,9684% та 5,2192%.

Для цілей представлення консолідованого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залученні від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків, були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від інших банків – для фінансової діяльності.

19. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	4 812 423	5 624 167
- Бюджетні організації	3 631 474	3 213 330
- Фізичні особи	1 371 260	1 284 816
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку (див. нижче)	7 516	12 674
	9 822 673	10 134 987
Строкові депозити		
- Юридичні особи	18 710 284	7 384 625
- Фізичні особи	14 300 749	12 157 820
- Бюджетні організації	579	579
	33 011 612	19 543 024
Заборгованість перед клієнтами	42 834 285	29 678 011
Забезпечення кредитів клієнтам	614 737	726 569
Забезпечення акредитивів (Примітка 23)	505 233	430 865
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 23)	155 161	286 726
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 23)	2 669	1 916

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 993 376 тис. грн. (20,6% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (2011 р.: 1 504 329 тис. грн., або 26,8%).

Станом на 31 грудня 2012 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 14 194 тис. грн. (1,0% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (2011 р.: 12 955 тис. грн., або 1,0%).

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпортний банк України”
 Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2012 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'яти клієнтів-юридичних осіб, в сумі 13 511 754 тис. грн. (72,2% від суми строкових депозитів юридичних осіб (2011 р.: 2 640 846 тис. грн., або 35,8%).

Станом на 31 грудня 2012 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятих клієнтів-фізичних осіб, у сумі 739 347 тис. грн. (5,2% від суми строкових депозитів фізичних осіб) (2011 р.: 682 897 тис. грн., або 5,6 %).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. В разі повернення строкового депозиту вкладнику за його вимогою до настання строку проценти за депозитом сплачуються у розмірі, що відповідає розміру процентів, які сплачуються за депозитами на вимогу, якщо договором не передбачений інший розмір процентів.

Кошти в управлінні Банку

Банк виступає розпорядником коштів декількох фондів фінансування будівництва. Загальна інформація щодо заборгованості за коштами в управлінні Банку є такою:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
На 1 січня	12 674	12 357
Кошти, залучені від фізичних осіб	103 647	100 884
Інвестовані кошти	(108 805)	(100 567)
На 31 грудня	7 516	12 674

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2012 р.</u>	<u>%</u>	<u>2011 р.</u>	<u>%</u>
Фізичні особи	15 672 009	36,6	13 442 636	45,3
Сільське господарство та харчова промисловість	12 934 457	30,2	1 343 394	4,5
Бюджетні організації	3 632 053	8,5	3 213 909	10,8
Транспорт і зв'язок	2 015 978	4,7	1 530 136	5,2
Торівля	2 005 492	4,7	2 063 637	6,9
Фінансові послуги	1 121 999	2,6	1 544 843	5,2
Нерухомість	903 468	2,1	1 327 831	4,5
Машинобудування	875 775	2,0	803 004	2,7
Будівництво	705 066	1,6	800 982	2,7
Енергетика	645 301	1,5	323 599	1,1
Хімічна промисловість	333 710	0,8	482 303	1,6
Металообробка	171 244	0,4	76 781	0,3
Охорона здоров'я	137 074	0,3	146 984	0,5
Побутові послуги	134 179	0,3	136 021	0,5
Видобувна галузь	119 734	0,3	300 845	1,0
Виробництво будівельних матеріалів	119 568	0,3	94 260	0,3
Освіта	82 638	0,2	77 671	0,3
Культура і спорт	65 362	0,2	92 254	0,3
Металургія	49 825	0,1	138 725	0,5
Інвестиційна діяльність	-	-	1 100 000	3,7
Інше	1 109 353	2,6	638 196	2,1
Заборгованість перед клієнтами	42 834 285	100	29 678 011	100

20. Емітовані єврооблігації

	<i>На 31 грудня 2012 р.</i>		<i>На 31 грудня 2011 р.</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія жовтня 2005 року	-	-	1 880 240	1 909 038
Емісія квітня 2010 року	3 996 500	4 042 389	3 994 900	4 034 914
Емісія жовтня 2010 року	1 998 250	2 021 195	1 997 450	2 017 457
Емісія лютого 2011 року	2 385 050	2 490 479	2 385 050	2 477 117
Емітовані єврооблігації		8 554 063		10 438 526

У квітні 2010 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті номінальною вартістю 100 000 дол. США (792 580 грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,375% річних, облігації підлягають погашенню у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті номінальною вартістю 100 000 дол. США (791 160 грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,375% річних, облігації підлягають погашенню у квітні 2015 року та були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у квітні 2010 року.

У лютому 2011 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій, пов’язаних з депозитом номінальною вартістю 1 250 тис. грн., загальною номінальною вартістю випуску 2 385 050 тис. грн. Фіксована купонна ставка за облігаціями становить 11% річних, облігації підлягають погашенню у лютому 2014 року.

Стосовно всіх єврооблігацій існують певні фінансові умови та обмеження (Примітка 23).

21. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (759 335 тис. грн.) від “Credit Suisse International” (станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість цього кредиту становила 769 210 тис. грн.) (2011 р.: 766 689 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску “Credit Suisse International” облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Строк погашення кредиту настає у лютому 2016 року. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (239 790 тис. грн.) від “Credit Suisse International” (станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість цього кредиту становила 242 908 тис. грн.) (2011 р.: 242 112 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,40% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з дольовими цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту.

У травні 2009 року Банк отримав кредит у розмірі 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн.) від ЄБРР (станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість цього кредиту становила 2 094 527 тис. грн.) (2011 р.: 2 093 194 тис. грн.). Кредит підлягає погашенню у травні 2019 року зі зміною процентної ставки у 2014 році. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 28 липня та 28 січня кожного року починаючи з 28 липня 2009 року.

Стосовно субординованого боргу існують певні обмеження та фінансові умови (Примітка 23).

22. Капітал

Станом на 31 грудня 2012 року випущений статутний капітал Банку складався з 11 414 901 простих акцій (2011 р.: 11 414 901 простих акцій) номінальною вартістю 1 440,82 гривень кожна (2011 р.: 1 437,9 гривень кожна). Всі прості акції дають однакові права голосу. Станом на 31 грудня 2012 року 11 414 901 акції були повністю сплачені та зареєстровані (2011 р.: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Ця річна консолідована фінансова звітність включає суму сплаченого капіталу, відображеного за собівартістю, яка була перерахована з використанням індексу споживчих цін стосовно внесків, здійснених до 31 грудня 2000 року. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів у гривнях.

Рух у статутному капіталі був таким:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
На 31 грудня 2010 р.	11 414 901	16 393 510	17 106 742
Випущені акції	-	19 976	19 976
На 31 грудня 2011 р.	11 414 901	16 413 486	17 126 718
Випущені акції		33 332	33 332
На 31 грудня 2012 р.	11 414 901	16 446 818	17 160 050

У травні 2012 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 21 березня 2012 року статутний капітал Банку було збільшено на 33 332 тис. грн. шляхом капіталізації частини чистого прибутку Банку за 2010 рік та нерозподіленого прибутку минулих років згідно з даними бухгалтерського обліку.

У травні 2012 року згідно з законодавством України Банк здійснив розподіл прибутку акціонеру в розмірі 26 436 тис. грн.

Ця річна консолідована 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 31 грудня 2010 р.	861 853	10 981	872 834
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(15 156)	-	(15 156)
Резерв переоцінки основних засобів, перекласифікованих до категорії інвестиційної нерухомості, за вирахуванням податків	(9 552)	-	(9 552)
Реалізовані прибутки за інвестиційними цінними паперами, доступними для продажу, перенесені до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати)	-	(107 738)	(107 738)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу		26 993	26 993
Сторнування відстроченого податку на прибуток, який відноситься до переоцінки основних засобів у зв'язку з прийняттям Податкового кодексу	134 677	-	134 677

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
Податковий ефект від чистих збитків від цінних паперів, доступних для продажу	-	17 542	17 542
На 31 грудня 2011 р.	971 822	(52 222)	919 600
Переоцінка основних засобів	20 852	-	20 852
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(16 290)	-	(16 290)
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(18)	-	(18)
Реалізовані прибутки за інвестиційними цінними паперами, доступними для продажу, перенесені до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати)	-	(270 243)	(270 243)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	271 461	271 461
Податковий ефект від переоцінки основних засобів та чистих доходів від цінних паперів, доступних для продажу	(3 336)	(7 393)	(10 729)
На 31 грудня 2012 р.	973 030	(58 397)	914 633

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу.

Резерви та інші фонди банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку. Станом на 31 грудня 2012 року резерви Банку, що підлягають розподілу, становили 232 809 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 98 633 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 72 875 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 1 098 102 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 1 187 842 тис. грн., 01 січня 2011 р.: 1 087 097 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки та загальним резервним фондом, який створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання.

23. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки та характеризується низькою ліквідністю на ринку капіталу, наявністю обмежувачого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на адміністративні, правові та економічні реформи. Як наслідок, операціям на території України властиві ризики, які є нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка чутлива до змін на світових ринках товарів та капіталу. Негативні явища у світовій економіці спричинили скорочення попиту на продукцію традиційного українського експорту, що значною мірою вплинуло на зниження валового внутрішнього продукту. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки державних фінансів, банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, також існує невизначеність щодо можливості подальшого доступу до джерел капіталу та його вартості для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, фактори, що включають зниження ліквідності та прибутковості компаній і збільшення кількості випадків неплатоспроможності підприємств і фізичних осіб, вплинули на можливість позичальників Банку погашати заборгованість перед Банком. Окрім того, зміни економічних умов також призвели до зниження вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язаннями. Залежно від доступності такої інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків у своїх оцінках зменшення корисності.

Керівництво Банку вживає необхідні заходи для підтримки стабільного розвитку діяльності Банку, проте раптове погіршення ситуації у вищезазначених сферах може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, який наразі неможливо визначити.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали таке:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Акредитиви	723 645	613 034
Гарантії	2 664 776	2 932 580
Авалювання векселів	32 046	143 501
Зобов'язання з надання кредитів	194 089	203 452
	3 614 556	3 892 567
Мінус – Резерви (Примітка 15)	-	(307)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	3 614 556	3 892 260
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 18, Примітка 19)	(716 338)	(787 242)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	2 898 218	3 105 018

Станом на 31 грудня 2012 року Банк видав акредитиви на суму 508 346 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 432 412 тис. грн. (2011 р.: 466 556 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовим депозитом). Станом на 31 грудня 2012 року Банк видав гарантії на суму 2 139 749 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 12 190 тис. грн. (2011 р.: 2 274 222 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 144 439 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:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	313 758	294 562
Гарантії та акредитиви	104 646	123 361
Операції з банками	57 026	47 311
Комісії за обслуговування кредитів	9 290	13 141
Інше	13 033	11 211
	497 753	489 586
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(90 084)	(82 351)
Гарантії та акредитиви	(21 030)	(37 020)
Операції з конвертації валют	(2 392)	(2 572)
Інше	(53)	(273)
	(113 559)	(122 216)
Чисті комісійні доходи	384 194	367 370

25. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Заробітна плата та премії	646 310	542 739
Нарахування на фонд заробітної плати	166 233	133 644
Витрати на персонал	812 543	676 383
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	77 768	64 257
Ремонт та обслуговування основних засобів	46 445	41 157
Оренда та утримання приміщень	39 207	32 957
Охорона	23 353	17 857
Витрати на інкасацію готівкових коштів	14 624	13 206
Маркетинг та реклама	14 043	16 869
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	13 318	11 976
Господарські витрати	11 757	9 352
Операційні податки	10 202	6 696
Витрати на відрядження та відповідні витрати	7 405	5 851
Юридичні та консультаційні послуги	6 841	4 518
Послуги зв'язку	6 016	5 093
Витрати на утримання представництв	5 691	4 351
Благодійна діяльність	1 546	1 229
Збиток від коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості	-	370
Інше	35 489	16 095
Інші операційні витрати	313 705	251 834

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2012 році склали 9 171 тис. грн. (2011 р.: 7 612 тис. грн.).

26. Управління ризиками

Вступ

Банк у своїй діяльності наражається на ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який поділяється на процентний ризик, валютний ризик та ризик торгового портфелю), операційні ризики, а також стратегічний та ризики репутації, які постійно ідентифікуються, оцінюються та контролюються у процесі управління ризиками. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення ефективної та прибуткової діяльності Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання своїх службових обов'язків.

Банк дотримується наступних основних принципів управління ризиками:

- централізація ліквідності, управління процентним та валютним ризиками здійснюється на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника та встановлення кредитного рейтингу і правил нарахування резерву під зменшення корисності кредитів по всіх філіях Банку;
- чітке визначення функцій усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику на суму операцій: 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 підзвітний Правлінню.

Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу

Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу несуть загальну відповідальність за впровадження принципів, концепцій, політик і лімітів стосовно кредитного ризику в Банку та забезпечують знаходження показників кредитного ризику в межах, затверджених Правлінням. Зазначені комітети підзвітні Правлінню.

Управління контролю ризиками

Управління контролю ризиків несе відповідальність за контроль, моніторинг, аналіз та надання інформації щодо ключових показників ризику, пов'язаних з діяльністю Банку. Управління контролю ризиками також розробляє та здійснює нагляд за впровадженням та дотриманням методів, норм і процедур з управління ризиками, здійснює оцінку всіх банківських продуктів та структурованих операцій. Управління контролю ризиками підзвітне Правлінню.

Управління казначейства та Управління цінних паперів

Управління казначейства відповідає за управління ліквідністю Банку шляхом здійснення операцій на грошовому ринку, а Управління цінних паперів - за управління ліквідністю Банку шляхом здійснення операцій на ринку капіталу. Управління казначейства та Управління цінних паперів підзвітні Правлінню.

Управління внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту, яке перевіряє

як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Результати аудиту, висновки та рекомендації надаються на розгляд Правлінню та Наглядової ради.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність настання яких дуже низька, але настання яких можливе. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, в т.ч. за певними галузями. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Щомісяця Комітет з питань управління активами та пасивами отримує інформацію стосовно структури балансу, достатності капіталу, дотримання лімітів і показників, встановлених Комітетом з питань управління активами та пасивами, а також стосовно договірних зобов'язань Банку. Щоквартально Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Банку та зробити відповідні висновки.

На всіх рівнях у системі Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, пов'язаними зі змінами у процентних ставках, обмінних курсах, кредитному ризику, а також ризику ліквідності, оскільки ринку для таких фінансових інструментів в Україні ще не існує.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банк розглядає кредитний ризик як вірогідність несвочасного 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 портфельів 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 портфельів 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 консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідований баланс) без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання договорів застави найкраще представлені їх балансовою вартістю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

У таблиці нижче кредити банкам та клієнтам, що мають високий рейтинг, - це кредити з мінімальним рівнем кредитного ризику або такі, що дуже якісно забезпечені. Інші позичальники з високим фінансовим станом і високим станом обслуговуванням боргу включені до кредитів із стандартним рейтингом. Рейтинг нижче стандартного передбачає нижчу в порівнянні зі стандартним рейтингом кредитну якість, проте кредити, включені до цієї категорії, не є індивідуально знеціненими. Для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг еквівалентний рейтингу Fitch BBB- та вище, рейтинг нижче стандартного – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, і стандартний рейтинг – CCC+ та нижче.

На 31 грудня 2012 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		
Кошти обов’язкових резервів в Національному банку	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					
- 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

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2012 р.	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	Усього
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		
Кредитування юридичних осіб:	9					
Комерційні кредити		2 935 214	22 758 500	10 296 041	11 480 572	47 470 327
Овердрафти		14 692	95 655	10 589	-	120 936
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		-	-	2 158	10 385	12 543
Векселі		3 678	9 374	-	32 449	45 501
		<u>2 953 584</u>	<u>22 863 529</u>	<u>10 308 788</u>	<u>11 523 406</u>	<u>47 649 307</u>
Кредитування фізичних осіб	9	202 594	264 910	29 467	352 229	849 200
Усього		<u>13 930 821</u>	<u>28 773 842</u>	<u>15 454 319</u>	<u>11 966 855</u>	<u>70 125 837</u>

На 31 грудня 2011 р.	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	Усього
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу		
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	7	580 176	-	-	-	580 176
Заборгованість іноземних кредитних установ	8	241 576	-	5 289	-	246 865
Заборгованість українських кредитних установ	8	-	744 162	281 660	-	1 025 822
Інвестиційні цінні папери:	10					
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		3 221 305	-	-	-	3 221 305
- доступні для продажу		6 344 771	203 636	3 300 495	-	9 848 902
- утримувані до погашення		197 709	-	1 101 586	91 317	1 390 612
Кредитування юридичних осіб:	9					
Комерційні кредити		3 040 379	17 509 752	13 784 984	15 168 786	49 503 901
Овердрафти		6 821	57 426	4 595	30 584	99 426
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		-	-	2 467	9 385	11 852
Векселі		1 020	9 647	766 884	-	777 551
		<u>3 048 220</u>	<u>17 576 825</u>	<u>14 558 930</u>	<u>15 208 755</u>	<u>50 392 730</u>
Кредитування фізичних осіб	9	183 819	312 961	137 424	314 622	948 826
Усього		<u>13 817 576</u>	<u>18 837 584</u>	<u>19 385 384</u>	<u>15 614 694</u>	<u>67 655 238</u>

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 погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, є таким:

<i>На 31 грудня 2012 р.</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Понад 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	191 802	24 397	128 459	14 362	359 020
Кредитування фізичних осіб	8 423	4 538	31 864	365	45 190
Усього	200 225	28 935	160 323	14 727	404 210

<i>На 31 грудня 2011 р.</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Понад 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	988 020	64 560	294	15 784	1 068 658
Кредитування фізичних осіб	23 066	3 019	7 484	1 933	35 502
Усього	1 011 086	67 579	7 778	17 717	1 104 160

Справедлива вартість отриманого Банком забезпечення за кредитами, що є простроченими, але корисність яких не зменшилась, станом на 31 грудня 2012 року становила 306 891 тис. грн. (2011 р.: 362 631 тис. грн.).

Аналіз зменшення корисності

Основними судженнями при оцінці зменшення корисності кредитів є визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більші ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній і сукупній основі (на основі портфелю).

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку:

	2012 р.			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші країни – не члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 521 642	15 382 175	293 479	19 197 296
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	39 365 647	116	-	39 365 763
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	-	-	3 538 447
- наявні для продажу	15 026 195	-	-	15 026 195
- утримувані до погашення	1 372 237	-	-	1 372 237
Інші активи (монетарні)	107 652	19	58	107 729
	64 358 437	15 623 780	297 889	80 280 106
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	42 320 982	176 552	336 751	42 834 285
Емітовані єврооблігації	-	8 554 063	-	8 554 063
Субординований борг	-	3 106 645	-	3 106 645
Інші зобов’язання (монетарні)	220 251	2 153	658	223 062
	51 563 931	17 189 082	1 034 256	69 787 269
	12 794 506	(1 565 302)	(736 367)	10 492 837
Чиста позиція				
Договірні та умовні фінансові зобов’язання (Примітка 22)	2 896 214	2 004	-	2 898 218

	2011 р.			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші країни – не члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 065 987	6 807 391	178 462	10 051 840
Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку	580 176	-	-	580 176
Заборгованість кредитних установ	1 025 822	241 576	5 289	1 272 687
Кредити клієнтам	41 855 191	228	48	41 855 467
Інвестиційні цінні папери:				
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 221 305	-	-	3 221 305
- доступні для продажу	9 855 267	-	-	9 855 267
- утримувані до погашення	1 372 342	-	-	1 372 342
Інші активи (монетарні)	59 481	-	1	59 482
	61 035 571	7 049 195	183 800	68 268 566
Зобов’язання:				
Заборгованість перед Національним банком України	6 197 074	-	-	6 197 074
Заборгованість перед кредитними установами	1 170 070	5 835 864	658 476	7 664 410
Заборгованість перед клієнтами	28 128 543	1 292 886	256 582	29 678 011
Емітовані єврооблігації	-	10 438 526	-	10 438 526
Субординований борг	-	3 101 995	-	3 101 995

	<i>Україна</i>	<i>Країни-члени ОЕСР</i>	<i>Банки країн США та інші країни – не члени ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Інші зобов'язання (монетарні)	162 630	3 138	-	165 768
	<u>35 658 317</u>	<u>20 672 409</u>	<u>915 058</u>	<u>57 245 784</u>
Чиста позиція	<u>25 377 254</u>	<u>(13 623 214)</u>	<u>(731 258)</u>	<u>11 022 782</u>
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)	<u>3 101 617</u>	<u>2 003</u>	<u>1 398</u>	<u>3 105 018</u>

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 прийняттого для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники ризику ліквідності, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Оцінка ліквідності

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановлених Національним банком України. Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ, що описані у розділі “Управління ризиком короткострокової ліквідності”.

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

	<i>31 грудня 2012 р., %</i>	<i>31 грудня 2011 р., %</i>
Н4 “Норматив миттєвої ліквідності” (кошти в касі та залишки на рахунках ностро в банках / залишки на поточних рахунках клієнтів) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	77,87	70,51
Н5 “Норматив поточної ліквідності” (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення 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%)	90,68	49,00

	<u>31 грудня</u> <u>2012 р., %</u>	<u>31 грудня</u> <u>2011 р., %</u>
НБ “Норматив короткострокової ліквідності” (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	95,61	86,62

Аналіз фінансових зобов’язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов’язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов’язань з виплати коштів. Зобов’язання, що підлягають погашенню до 3 місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов’язання	<i>До</i>	<i>Від 3 до 12</i>	<i>Від 1 до 5</i>	<i>Понад</i>	
Станом на 31 грудня 2012 р.	<i>3 місяців</i>	<i>місяців</i>	<i>років</i>	<i>5 років</i>	<i>Усього</i>
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	33 683 057	8 578 896	1 411 062	21 511	43 694 526
Емітовані сврооблігації	131 437	633 557	9 264 707	-	10 029 701
Субординований борг	160 561	160 561	2 201 492	2 483 171	5 005 785
Інші зобов’язання	116 107	-	-	-	116 107
Усього недисконтовані фінансові зобов’язання	38 069 134	13 171 697	21 042 244	4 778 747	77 061 822
Фінансові зобов’язання	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12</i>	<i>Від 1 до 5</i>	<i>Понад</i>	
Станом на 31 грудня 2011 р.	<i>місяців</i>	<i>місяців</i>	<i>років</i>	<i>5 років</i>	<i>Усього</i>
Заборгованість перед НБУ	2 276 526	288 777	5 673 528	-	8 238 831
Заборгованість перед кредитними установами	1 751 658	1 293 253	3 344 156	2 784 246	9 173 313
Заборгованість перед клієнтами	19 079 097	8 755 727	2 691 510	41 086	30 567 420
Емітовані сврооблігації	131 178	2 641 452	10 026 220	-	12 798 850
Субординований борг	163 389	160 497	2 257 143	2 746 639	5 327 668
Інші зобов’язання	81 610	-	-	-	81 610
Усього недисконтовані фінансові зобов’язання	23 483 458	13 139 706	23 992 557	5 571 971	66 187 692

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов’язань Банку, які передбачені відповідними договорами.

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12</i>	<i>Від 1 до 5</i>	<i>Понад</i>	
	<i>місяців</i>	<i>місяців</i>	<i>років</i>	<i>5 років</i>	<i>Усього</i>
2012 р.	782 915	1 646 130	1 146 296	39 215	3 614 556
2011 р.	496 028	1 576 933	1 757 317	61 982	3 892 260

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 вщевказані 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, необхідний для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється у систематичному поєднанні:

- управління процентним ризиком;
- управління валютним ризиком.

Управління ринковим ризиком спрямоване на забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідний для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ринкового ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників ринкового ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники ринкового ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники ринкового ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідний 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, необхідний 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 консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) Банку.

Чутливість консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Валюта	2012 р.				
	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)

Валюта	2011 р.				
	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+100	10 056	-100	(9 579)
Дол. США	LIBOR	+75	(4 149)	-75	1 099
Дол. США	НБУ	+100	193	-100	(189)
Євро	LIBOR	+75	1 944	-75	(1 944)
Євро	Euribor	+75	4 154	-75	(4 097)
Євро	НБУ	+100	286	-100	(286)
Інше	LIBOR	+75	1 105	-75	(1 156)
Інше	Euribor	+75	5	-75	(1)
Усього			13 594		(16 153)

Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки наявних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок. Для цінних паперів, що віднесені до 1 та 2 рівнів ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, для цінних паперів, що віднесені до 3 рівня ієрархії – метод змін кривої дохідності, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/- 300 б.п., для ОВДП номінованих в національній валюті +/- 200 б.п., для ОВДП в доларах США - +/- 100 б.п., для корпоративних облігацій 3 рівня ієрархії – зміна процентної ставки +/- 20%. Загальний вплив змін станом на 31 грудня на капітал Банку складає: (471 512) тис. грн./ 581 763 тис. грн. (2011 р.: (413 271) тис. грн./395 923 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки +/- 100 б.п. по ОВДП на прибуток Банку становить (172 795) тис. грн./ 172 795 тис. грн. (2011 р.: (141 242) тис. грн./ 141 242 тис. грн.).

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління активами за валютою, спрямоване на

досягнення прийнятної структури та обсягів надходжень грошових коштів в іноземній валюті у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін в обмінних курсах іноземних валют;

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління зобов'язаннями, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів відтоку грошових коштів в іноземній валюті у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін в обмінних курсах іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Ключові показники валютного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення коригуються принаймні один раз на рік та затверджуються Правлінням Банку.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2012 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на консолідований звіт про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у консолідованому звіті про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	2012 р.		2011 р.	
	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Дол. США/гривня	+40,00%	(640 499)	+40,00%	(1 183 815)
Євро/ гривня	+40,00%	(379 632)	+40,00%	(267 163)
Усього		(1 020 131)		(1 450 978)
Дол. США/гривня	-30,00%	1 515 374	-30,00%	1 831 857
Євро/ гривня	-30,00%	284 724	-30,00%	200 372
Усього		1 800 098		2 032 229

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.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у консолідованому звіті про фінансовий стан (консолідований баланс), за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2012 р.			2011 р.		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 197 296	19 197 296	-	10 051 840	10 051 840	-
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	531 152	531 152	-	580 176	580 176	-
Кошти в інших банках	1 141 287	1 141 287	-	1 272 687	1 272 687	-
Кредити клієнтам	39 365 763	36 852 559	(2 513 204)	41 855 467	39 158 476	(2 696 991)
Цінні папери, утримувані до погашення	1 372 237	1 372 237	-	1 372 342	1 372 342	-
Інші активи	107 729	107 729	-	59 482	59 482	-
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	7 824 914	7 824 914	-	6 197 074	6 197 074	-
Кошти інших банків	7 244 300	7 244 300	-	7 664 410	7 664 410	-
Заборгованість перед клієнтами	42 834 285	42 668 476	165 809	29 678 011	29 612 523	65 488
Емітовані єврооблігації	8 554 063	8 241 719	312 344	10 438 526	9 370 403	1 068 123
Субординований борг	3 106 645	2 967 862	138 783	3 101 995	2 850 706	251 289
Інші зобов'язання	116 107	116 107	-	81 610	81 610	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			<u>(1 896 268)</u>			<u>(1 312 091)</u>

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з

аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, що використовувалися в моделі оцінки:

- 1-й рівень: справедлива вартість визначається безпосередньо на основі котирувань фінансового інструменту на активних ринках;
- 2-й рівень: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- 3-й рівень: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливу вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

В таблиці нижче представлені моделі оцінки, застосовані для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку чи іншого сукупного доходу:

На 31 грудня 2012 р.

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	-	-	3 538 447
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	14 141 686	-	884 509	15 026 195
Усього активи	17 680 133	-	884 509	18 564 642

На 31 грудня 2011 р.

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 221 305	-	-	3 221 305
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	2 588 086	6 399 275	867 906	9 855 267
Усього активи	5 809 391	6 399 275	867 906	13 076 572

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методик оцінки. Вони включають оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

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

Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а

також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об’єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітної періоду сум за фінансовим активами і зобов’язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Прибуток / (збиток)				Розрахунки	Переведення	
	визнаний					я на 1-й	Станом на
	у	в іншому	Придбан	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	консолідова	сукупному	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	ному звіті	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	прибутки та	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	збитки	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	(консолідов	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	аний звіт	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
Станом	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
на 1	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
січня	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
2012 р.	результати)	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	(a)	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	867 906	(943) ^(b)	47	886 474	(7 397) ^(b)	(861 578)	884 509
Усього активи	867 906	(943)	47	886 474	(7 397)	(861 578)	884 509

	Прибуток / (збиток)				Розрахунки	Переведення	
	визнаний					я на 1-й	Станом на
	у	в іншому	Придбан	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	консолідова	сукупному	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	ному звіті	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	прибутки та	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	збитки	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	(консолідов	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
	аний звіт	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
Станом	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
на 1	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
січня	про	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
2011 р.	результати)	доході	ня	Розрахунки	я на 1-й	Станом на	
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	107 796	5 157 ^(a)	-	-	(112 953) ^(a)	-	-
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	8 720 998	122 275 ^(b)	(89 021)	6 389 071	(3 931 674) ^(b)	(10 343 743)	867 906
Інвестиційні цінні папери, передані у забезпечення за договорами “репо”	94 640	(6 398)	-	-	(88 242) ^(b)	-	-
Усього активи	8 923 434	121 034	(89 021)	6 389 071	(4 132 869)	(10 343 743)	867 906

(a) Прибуток у розмірі 2 030 тис. грн. включений до статті “процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”, а збиток у розмірі 2 030 тис. грн. включений до статті “чистий прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості інвестиційних

цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку” (2011 р.: прибуток у розмірі 9 608 тис. грн. включений до статті “процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”, а збиток у розмірі 4 451 тис. грн. включений до статті “чистий прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”).

(6) Прибуток у розмірі 2 470 тис. грн. включений до статті “процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, інших ніж інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”, а збиток у розмірі 3 413 тис. грн. включений до статті «Сторнування збитків/(збитки) від зменшення корисності» (2011 р.: прибуток у розмірі 92 049 тис. грн. включений до статті “процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, інших ніж інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”, а прибуток у розмірі 30 226 тис. грн. включений до статті “чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу – торгові операції”).

(6) Розрахунки у розмірі 112 953 тис. грн. включають: 112 953 тис. грн. продажів.

(7) Розрахунки у розмірі 7 397 тис. грн. включають: 7 397 тис. грн. продажів (2011 р.: 3 931 674 тис. грн. включають: 3 712 698 тис. грн. продажів та 218 976 тис. грн. погашень).

(8) Сума у розмірі 88 242 тис. грн. представлена погашенням цінних паперів при настанні строку погашення.

Протягом 2012 року Банк перевів певні фінансові активи з 3-го рівня на 1-й рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Балансова вартість переведених активів склала 861 578 тис. грн. Причиною переведення з 3-го рівня на 1-й рівень є те, що ринок для деяких цінних паперів став активним, що призвело до зміни у методі, який використовувався для визначення справедливої вартості.

Прибутки або збитки за фінансовими інструментами 3-го рівня, включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2012 р.		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Усього прибутки і збитки, включені до складу прибутків або збитків за рік	1 087	(2 030)	(943)
	2011 р.		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Усього прибутки і збитки, включені до складу прибутків або збитків за рік	125 485	(4 451)	121 034

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	На 31 грудня 2012 р.	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	884 509	(24 252)
	На 31 грудня 2011 р.	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	867 906	(84 876)

Для визначення можливих альтернативних припущень Банк скоригував ключові неспостережувані на ринку вихідні дані для моделей таким чином:

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (2011 р.: +/-20%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

28. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

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

	2012 р.			2011 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 197 296	-	19 197 296	10 051 840	-	10 051 840
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	531 152	-	531 152	580 176	-	580 176
Заборгованість кредитних установ	331 448	809 839	1 141 287	325 566	947 121	1 272 687
Кредити клієнтам	15 781 729	23 584 034	39 365 763	12 676 059	29 179 408	41 855 467
Інвестиційні цінні папери:						
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	80 134	3 458 313	3 538 447	71 305	3 150 000	3 221 305
- доступні для продажу	6 049 514	8 976 681	15 026 195	2 106 820	7 748 447	9 855 267
- утримувані до погашення	55 546	1 316 691	1 372 237	55 669	1 316 673	1 372 342
Поточні податкові активи	492 257	-	492 257	528 500	-	528 500
Інвестиційна нерухомість	-	3 707 841	3 707 841	-	3 088 254	3 088 254
Основні засоби	-	2 277 255	2 277 255	-	2 232 340	2 232 340
Нематеріальні активи	-	10 770	10 770	-	13 050	13 050
Відстрочені податкові активи	-	85 216	85 216	-	163 287	163 287
Інші активи	460 369	-	460 369	290 772	-	290 772
Усього	42 979 445	44 226 640	87 206 085	26 686 707	47 838 580	74 525 287
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	3 796 373	4 028 541	7 824 914	2 203 983	3 993 091	6 197 074
Заборгованість перед кредитними установами	3 242 884	4 001 416	7 244 300	2 792 756	4 871 654	7 664 410
Заборгованість перед клієнтами	41 582 991	1 251 294	42 834 285	27 243 816	2 434 195	29 678 011
Емітовані єврооблігації	198 327	8 355 736	8 554 063	2 108 389	8 330 137	10 438 526
Субординований борг	135 002	2 971 643	3 106 645	136 393	2 965 602	3 101 995
Поточні податкові зобов'язання	13 243	-	13 243	2 673	-	2 673
Резерви під покриття інших збитків	-	-	-	307	-	307
Інші зобов'язання	248 151	-	248 151	184 027	-	184 027
Усього	49 216 971	20 608 630	69 825 601	34 672 344	22 594 679	57 267 023
Чиста сума	(6 237 526)	23 618 010	17 380 484	(7 985 637)	25 243 901	17 258 264

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року. Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Втім,

Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення і що строки багатьох депозитів будуть продовжені. Ці залишки відображені у таблиці вище за їх договірними строками погашення.

29. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2012 та 2011 років, а також відповідні доходи і витрати за 2012 та 2011 роки, є такими:

	<i>На 31 грудня 2012 р.</i>	<i>На 31 грудня 2011 р.</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	458	236
Мінус: резерв під зменшення корисності	-	-
Кредити клієнтам, чиста сума	458	236
Поточні рахунки	3 959	3 580
Строкові депозити	24 945	19 701
Заборгованість перед клієнтами	28 904	23 281
	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Процентний дохід за кредитами	38	195
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(3 101)	(871)
Комісійні доходи	2	51
Курсові різниці	140	78

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу складала 38 232 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 507 тис. грн.) (за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.: 27 034 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 378 тис. грн.)).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2012 року були такими:

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Забор- гованість кредитних установ	Кредити клієнтам	Забор- гованість перед клієнтами	Забор- гованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	3 313 916	-	-
Клієнт 2	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	11 989 746	-	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	1 629 018	531 152	-	-	7 824 914	-
Клієнт 4	Фінансові послуги	520 540	-	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	4 217 039	-	-	-
Клієнт 6	Торгівля	-	-	978 490	-	-	-
Клієнт 7	Торгівля	-	-	-	-	-	467 273
Клієнт 8	Торгівля	-	-	-	-	-	1 215 755
Клієнт 9	Будівництво доріг	-	-	2 109 805	-	-	-
Клієнт 10	Транспорт та зв'язок	-	-	558 002	867 968	-	-
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	-	-	455 781	-	-	-
Клієнт 12	Машинобудування	-	-	594 421	-	-	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	-	432 207	-	-	283 968
Клієнт 14	Енергетика	-	-	1 037 531	-	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2011 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Забор- гованість кредитних установ	Кредити клієнтам	Забор- гованість перед клієнтами	Забор- гованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	2 935 037	-	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	1 219 699	580 176	-	-	6 197 074	-
Клієнт 4	Фінансові послуги	1 001 126	-	-	-	-	-
Клієнт 15	Фінансові послуги	-	-	-	572 880	-	-
Клієнт 16	Фінансові послуги	-	77 853	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	4 199 855	-	-	-
Клієнт 17	Видобувна галузь	-	-	-	-	-	45 542
Клієнт 8	Торгівля	-	-	-	484 418	-	1 070 119
Клієнт 6	Торгівля	-	-	849 999	-	-	-
Клієнт 7	Торгівля	-	-	-	-	-	577 729
Клієнт 18	Торгівля	-	-	-	169 295	-	-
Клієнт 9	Будівництво доріг	-	-	2 081 968	-	-	-
Клієнт 14	Енергетика	-	-	1 159 425	279 613	-	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	-	438 953	-	-	359 180
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	-	-	-	493 998	-	-
Клієнт 20	Транспорт та зв'язок	-	-	-	192 818	-	-
Клієнт 21	Хімічна промисловість	-	-	-	327 758	-	-

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	1 299 270	1 372 342
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	8 447 202	6 474 197
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	3 538 447	3 221 305

30. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Протягом 2012 та 2011 років Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ.

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Основний капітал	16 215 227	15 654 654
Додатковий капітал	3 774 770	3 974 333
Мінус: відрахування з капіталу	-	-
Усього капітал	<u>19 989 997</u>	<u>19 628 987</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>69 387 486</u>	<u>64 517 183</u>
Норматив достатності капіталу	28,81%	30,42%

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:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Капітал першого рівня	16 465 851	16 338 664
Капітал другого рівня	3 512 358	3 716 030
Усього капітал	<u>19 978 209</u>	<u>20 054 694</u>

Активи, зважені за ризиком	71 448 759	64 761 242
Показник достатності капіталу першого рівня	23,05%	25,23%
Показник достатності капіталу, усього	27,96%	30,97%

31. Події після звітного періоду

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

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