

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Консолідована фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
разом зі звітом незалежних аудиторів

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

Консолідований звіт про фінансовий стан	1
Консолідований звіт про фінансові результати	2
Консолідований звіт про сукупний дохід	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів	4
Консолідований звіт про зміни власного капіталу	5

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність	6
3. Основа підготовки інформації	6
4. Основні принципи облікової політики	11
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	22
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
7. Кошти на рахунках в Національному банку України	24
8. Кошти в інших банках	25
9. Кредити клієнтам	27
10. Цінні папери	39
11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи	42
12. Інші активи	44
13. Заборгованість перед Національним банком України	45
14. Заборгованість перед іншими банками	45
15. Кошти клієнтів	46
16. Випущені єврооблігації	47
17. Випущені облігації	47
18. Інші позикові кошти	47
19. Інші зобов'язання	48
20. Субординований борг	48
21. Похідні фінансові інструменти	49
22. Акціонерний капітал	52
23. Сегментний аналіз	52
24. Процентні доходи та витрати	55
25. Комісійні доходи та витрати	55
26. Інші доходи	56
27. Операційні витрати	56
28. Податок на прибуток	56
29. Управління ризиками	58
30. Оцінка справедливої вартості	68
31. Умовні та інші зобов'язання	73
32. Фінансові активи, передані у забезпечення	75
33. Операції зі зв'язаними сторонами	76
34. Прибуток на акцію	78
35. Капітал	78
36. Події після звітної дати	79

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам і Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та його дочірньої компанії (далі – «Група»), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан банку станом на 31 грудня 2013 року, консолідований звіт про фінансові результати, консолідовані звіти про сукупні доходи, про рух грошових коштів і про зміни капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до консолідованої фінансової звітності, в якій описується політична нестабільність в Україні, яка почалася у листопаді 2013 та загострилася у 2014 році. Події, про які йдеться у Примітці 2, можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Групи у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Наш висновок не є умовно-позитивним щодо цього питання.



21 березня 2014 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Консолідований звіт про фінансовий стан за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	Прим.	2013 рік	2012 рік (перераховано, прим.3)	2011 рік (перераховано, прим.3)
Активи				
Грошові кошти в касі та в дорозі	6	1 336 850	718 992	645 402
Кошти на рахунках в Національному банку України	7	1 610 912	1 544 400	2 108 735
Заборгованість інших банків	8	2 122 432	2 305 429	4 535 919
Кредити клієнтам	9	21 863 223	18 279 519	16 837 602
Цінні папери в торговому портфелі	10	346 387	373 793	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	2 845 560	3 023 680	4 177 937
Поточний актив з податку на прибуток		14 398	-	513
Інші активи	12	538 808	313 744	324 632
Основні засоби	11	1 246 996	1 264 037	1 288 241
Інвестиційна власність	11	82 939	81 648	70 667
Нематеріальні активи	11	150 216	98 213	66 907
Відстрочений податковий актив	28	-	-	20 450
Всього активів		32 158 721	28 003 455	30 077 005
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	13	1 062 916	1 016 153	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	14	1 352 951	1 159 724	453 301
Кошти клієнтів	15	21 067 555	17 680 843	20 297 649
Випущені єврооблігації	16	1 989 283	1 972 640	1 959 340
Випущені облігації	17	109	108	108
Інші позикові кошти	18	90 939	94 637	386 066
Інші зобов'язання	19	360 592	167 508	143 577
Субординований борг	20	529 162	527 624	721 336
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	13 446	-
Відстрочене податкове зобов'язання	28	133 686	45 953	-
Всього зобов'язань		26 587 193	22 678 636	24 977 534
Власний капітал				
Акціонерний капітал	22	3 427 350	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід		56 798	56 798	56 798
Резерв об'єднання		34 266	34 266	34 266
Резерв переоцінки основних засобів		597 471	610 234	617 274
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(30 010)	(17 017)	40 142
Нерозподілений прибуток		1 485 653	1 213 188	923 641
Всього власного капіталу		5 571 528	5 324 819	5 099 471
Всього зобов'язань та власного капіталу		32 158 721	28 003 455	30 077 005

Підписано від імені Правління 21 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошколова (Головний бухгалтер)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Консолідований звіт про фінансові результати за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	Прим.	2013 рік	2012 рік (перераховано, прим.3)
Процентні доходи	24	3 572 874	2 881 823
Процентні витрати	24	(1 847 734)	(1 605 247)
Чисті процентні доходи	24	1 725 140	1 276 576
Резерв під знецінення кредитів	8,9	(556 073)	(315 065)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів		1 169 067	961 511
Комісійні доходи	25	1 053 648	737 822
Комісійні витрати	25	(278 593)	(187 053)
Чистий комісійний дохід	25	775 055	550 769
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		25 059	67 720
Результат від переоцінки іноземної валюти		(25)	(36 024)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		4 620	3 079
Чистий (збиток) / прибуток від інвестиційних цінних паперів в торговому портфелі		(13 552)	237
Розформування резерву / (відрахування до резерву) на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	31	2 742	(3 522)
Прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності		2 533	19
Резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		-	(589)
Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів		48 464	112 945
Інші доходи	26	63 061	37 264
Операційний дохід		2 077 024	1 693 409
Операційні витрати	27	(1 388 655)	(1 266 337)
Прибуток до оподаткування		688 369	427 072
Витрати з податку на прибуток	28	(133 616)	(149 850)
Чистий прибуток за рік		554 753	277 222
Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	34	38,73	19,35

Підписано від імені Правління 21 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошколова (Головний бухгалтер)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Консолідований звіт про сукупний дохід за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	2013 рік	2012 рік (перераховано, прим. 3)
Чистий прибуток за рік	554 753	277 222
Інший сукупний дохід:		
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:</i>		
Нереалізовані витрати за операціями з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	(9 816)	(66 645)
Реалізовані доходи за операціями з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу, які перекласифіковані у звіт про прибутки та збитки	(4 620)	(3 079)
Вплив податку на прибуток	1 443	12 565
Чистий інший сукупний збиток, що підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах	(12 993)	(57 159)
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:</i>		
Переоцінка будівель	-	6 295
Вплив податку на прибуток	-	(1 010)
Чистий інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах	-	5 285
Інший сукупний збиток за рік, за вирахуванням податку	(12 993)	(51 874)
Всього сукупний дохід за рік	541 760	225 348

Підписано від імені Правління 21 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошколова (Головний бухгалтер)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
<i>Грошові потоки від операційної діяльності</i>		
Процентні доходи отримані	3 549 974	3 078 618
Процентні витрати сплачені	(1 734 383)	(1 523 852)
Комісійні доходи отримані	1 053 367	495 005
Комісійні витрати сплачені	(270 533)	(189 268)
Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою	25 059	67 717
Дохід від операцій з цінними паперами	(4 723)	1 021
Дохід від операцій з фінансовими деривативами	43 298	112 942
Інші доходи отримані	63 241	34 558
Операційні витрати сплачені	(1 223 179)	(1 122 760)
Податок на прибуток сплачений	(72 284)	(58 538)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до зміни операційних активів та зобов'язань	1 429 837	895 443
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів</i>		
Обов'язковий резерв у Національному банку України	(571 923)	(85 684)
Заборгованість інших банків	(444 610)	170 455
Цінні папери в торговому портфелі	50 533	(361 619)
Кредити клієнтам	(4 323 939)	(1 751 011)
Інші активи	(116 865)	33 937
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед Національним банком України	45 962	-
Заборгованість перед іншими банками	198 863	792 307
Кошти клієнтів	3 371 874	(2 704 482)
Інші зобов'язання	152 004	(3 070)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності	(208 264)	(3 013 724)
<i>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</i>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(151 743)	(137 798)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів	7 703	3 045
Придбання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(10 459 707)	(11 367 147)
Продаж інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	11 030 369	12 481 522
Інвестиції в дочірні компанії	(295 051)	-
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	131 571	979 622
<i>Грошові потоки від фінансової діяльності</i>		
Погашення субординованого боргу	-	(199 825)
Погашення інших позикових коштів	(6 953)	(310 284)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності	(6 953)	(510 109)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	(22 677)	(3 973)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	(106 323)	(2 548 184)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3 768 439	6 316 623
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (Примітка 6)	3 662 116	3 768 439

Підписано від імені Правління 21 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошколова (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-79 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Консолідований звіт про зміни власного капіталу за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	Акціо- нерний капітал	Емісійний дохід	Резерв об'єднан- ня	Резерв пере- оцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів, наявних для продажу	Нерозпо- ділений прибуток	Всього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2012 р.	3 427 350	56 798	34 266	617 274	40 142	657 447	4 833 277
Ефект перерахунку (Примітка 3)	-	-	-	-	-	266 194	266 194
Залишок на 1 січня 2012 р. (перераховано)	3 427 350	56 798	34 266	617 274	40 142	923 641	5 099 471
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	277 222	277 222
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік	-	-	-	5 285	(57 159)	-	(51 874)
Всього сукупний дохід / (збиток) за рік	-	-	-	5 285	(57 159)	277 222	225 348
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(12 325)	-	12 325	-
Залишок на 31 грудня 2012 р. (перераховано)	3 427 350	56 798	34 266	610 234	(17 017)	1 213 188	5 324 819
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	554 753	554 753
Інший сукупний збиток за рік	-	-	-	-	(12 993)	-	(12 993)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	(12 993)	554 753	541 760
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(12 763)	-	12 763	-
Придбання дочірньої компанії (Примітка 1)	-	-	-	-	-	(295 051)	(295 051)
Залишок на 31 грудня 2013 р.	3 427 350	56 798	34 266	597 471	(30 010)	1 485 653	5 571 528

Підписано від імені Правління 21 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошкалова (Головний бухгалтер)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг платіжних карток.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 29 вересня 2009 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2012 році – 150 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу) (у 2012 році – «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу)). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Університетська, 2-А, м. Донецьк, Україна. Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 10 регіональних центрів в Україні (у 2012 році - 10 регіональних центрів).

12 грудня 2013 року Банк придбав 100% акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (далі – «ПАТ «БРК»). Основним видом діяльності ПАТ «БРК» є надання банківських послуг фізичним особам на території України. ПАТ «БРК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 184 від 27 січня 2006 р.).

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та ПАТ «БРК» (далі – «Група»).

2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

У листопаді 2013 року уряд України відмовився від підписання угоди про асоціацію з Європейським Союзом, що призвело до протестів та ознак політичних заворушень. У січні-лютому 2014 року політичні заворушення загострилися і призвели до звільнення Верховною Радою Президента і більшості членів уряду. Верховна Рада ініціювала певні політичні реформи, призначила перехідний уряд та формує пакет антикризових заходів.

Крім цього, з 1 січня 2014 р. до 21 березня 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 26%, а Національний банк запровадив певні обмеження на купівлю юридичними особами іноземних валют на міжбанківському ринку.

Поєднання вищезазначених подій призвело до погіршення ліквідності на банківському ринку України та більш суворих умов надання кредитів.

Міжнародні рейтингові агентства знизили рейтинги суверенного боргу України. Рейтинг Банку обмежується суверенним рейтингом України.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та внутрішніх заходів, що вживаються Урядом з метою відновлення зростання та зміни податкового, законодавчого та регуляторного середовища. Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталого розвитку та розвитку бізнесу Групи. Вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи наразі не може бути достовірно визначений.

3. Основа підготовки інформації

Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної

3. Основа підготовки інформації (продовження)

власності, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Групою послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

Коригування порівняльної інформації

При складанні консолідованої фінансової звітності за 2013 рік, Банк відмітив, що нараховані процентні доходи за цінними паперами не було включено до розрахунку відстроченого податку станом на 31 грудня 2012 року. Банк перерахував відстрочений податок та відкоригував порівняльну інформацію. Вплив такого коригування показано у наступній таблиці:

	Дані відповідно з попередньою звітністю	Вплив від перерахунку	Дані після перерахунку до придбання за методом попередніх залишків
Консолідований звіт про фінансовий стан			
Зобов'язання			
Відстрочене податкове зобов'язання	31 924	14 676	46 600
Всього зобов'язань	22 495 348	14 676	22 510 024
Капітал			
Нерозподілений прибуток	948 369	(14 676)	933 693
Всього власний капітал	5 060 000	(14 676)	5 045 324
Консолідований звіт про фінансові результати			
Витрати з податку на прибуток	(121 451)	(14 676)	(136 127)
Чистий прибуток за рік	278 597	(14 676)	263 921
Консолідований звіт про сукупний дохід			
Чистий прибуток за рік	278 597	(14 676)	263 921
Всього сукупний дохід за рік	226 723	(14 676)	212 047

Придбання за методом попередніх залишків

У зв'язку з тим, що Банк та ПАТ «БРК» входять до складу групи СКМ, яку контролює пан Р.Л. Ахметов, придбання ПАТ «БРК» було визначене як операція придбання під спільним контролем та відображене у консолідованій фінансовій звітності Групи із застосуванням методу «попередніх залишків» («predecessor values method») відповідно до облікової політики Групи (Примітка 4). Статті активів, зобов'язань і капіталу, а також результат діяльності ПАТ «БРК» при придбанні були визнані за балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності ПАТ «БРК» відповідно до вимог МСФЗ (за балансовою вартістю активів, зобов'язань і капіталу ПАТ «БРК», відображеною у консолідованій звітності компанії СКМ). Дані ПАТ «БРК» відображені у консолідованій фінансовій звітності Групи з найбільш раннього представленого звітного періоду, нібито придбання відбулось на початок цього періоду.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Ефект придбання на звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року відображений у таблиці нижче:

Звіт про фінансовий стан	Банк перед придбанням відповідно до попередньої звітності та після перерахунку	Ефект придбання		
		Дані ПАТ «БРК» відповідно до уніфікованої облікової політики	Вплив внутрішньо-групових залишків та оборотів	Група після придбання
Активи				
Грошові кошти	702 912	16 080	-	718 992
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 485 260	59 140	-	1 544 400
Заборгованість інших банків	2 404 678	209 399	(308 648)	2 305 429
Кредити клієнтам	17 883 802	395 717	-	18 279 519
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	373 793	-	-	373 793
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	3 023 680	-	-	3 023 680
Інші активи	286 973	27 424	(653)	313 744
Основні засоби	1 227 636	36 401	-	1 264 037
Інвестиційна власність	81 648	-	-	81 648
Нематеріальні активи	84 966	13 247	-	98 213
Відстрочений податковий актив	-	647	(647)	-
Всього активів	27 555 348	758 055	(309 948)	28 003 455
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 153	-	-	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	1 172 038	296 334	(308 648)	1 159 724
Кошти клієнтів	17 610 953	69 890	-	17 680 843
Випущені єврооблігації	1 972 640	-	-	1 972 640
Випущені облігації	108	-	-	108
Інші позикові кошти	94 637	-	-	94 637
Інші зобов'язання	110 363	57 798	(653)	167 508
Субординований борг	486 532	41 092	-	527 624
Відстрочене податкове зобов'язання	46 600	-	(647)	45 953
Поточні податкові зобов'язання	-	13 446	-	13 446
Всього зобов'язань	22 510 024	478 560	(309 948)	22 678 636
Власний капітал				
Акціонерний капітал	3 427 350	201 400	(201 400)	3 427 350
Додатковий капітал	-	12 670	(12 670)	-
Емісійний дохід	56 798	-	-	56 798
Резерв об'єднання	34 266	-	-	34 266
Резерв переоцінки основних засобів	610 234	-	-	610 234
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(17 017)	-	-	(17 017)
Нерозподілений прибуток	933 693	65 425	214 070	1 213 188
Всього власного капіталу	5 045 324	279 495	-	5 324 819
Всього зобов'язань та власного капіталу	27 555 348	758 055	(309 948)	28 003 455

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Звіт про фінансові результати Групи за 2012 рік до та після придбання представлений у таблиці нижче.

Звіт про фінансові результати	Банк перед придбанням відповідно до попередньої звітності та після перерахунку	Ефект придбання		
		Дані ПАТ «БРК» відповідно до уніфікованої облікової політики	Вплив внутрішньо-групових залишків та оборотів	Група після придбання
Процентні доходи	2 749 433	148 834	(16 444)	2 881 823
Процентні витрати	(1 598 237)	(23 454)	16 444	(1 605 247)
Чисті процентні доходи	1 151 196	125 380	-	1 276 576
Резерв на знецінення кредитів	(285 610)	(29 455)	-	(315 065)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів	865 586	95 925	-	961 511
Комісійні доходи	495 605	255 125	(12 908)	737 822
Комісійні витрати	(188 062)	(11 899)	12 908	(187 053)
Чистий комісійний дохід	307 543	243 226	-	550 769
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	67 357	363	-	67 720
Результат від переоцінки іноземної валюти	(36 479)	455	-	(36 024)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	3 079	-	-	3 079
Відрахування до резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(3 522)	-	-	(3 522)
Прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності	19	-	-	19
Резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(589)	-	-	(589)
Переоцінка інвестиційних цінних паперів через прибуток та збиток	237	-	-	237
Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів	113 006	(61)	-	112 945
Інші доходи	29 869	7 395	-	37 264
Операційний дохід	1 346 106	347 303	-	1 693 409
Операційні витрати	(946 058)	(320 279)	-	(1 266 337)
Прибуток до оподаткування	400 048	27 024	-	427 072
Витрати з податку на прибуток	(136 127)	(13 723)	-	(149 850)
Чистий прибуток за рік	263 921	13 301	-	277 222

Звіт про сукупний дохід Групи за 2012 рік до та після придбання представлений у таблиці нижче.

Звіт про сукупний дохід	Банк перед придбанням відповідно до попередньої звітності та після перерахунку	Ефект придбання		
		Дані ПАТ «БРК» відповідно до уніфікованої облікової політики	Вплив внутрішньо-групових залишків та оборотів	Група після придбання
Всього сукупний дохід за рік	212 047	13 301	-	225 348

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Ефект придбання на звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року відображений у таблиці нижче:

Звіт про фінансовий стан	Банк перед придбанням відповідно до попередньої звітності	Ефект придбання		Група після придбання
		Дані ПАТ «БРК» відповідно до уніфікованої облікової політики	Вплив внутрішньо-групових залишків та оборотів	
Активи				
Грошові кошти	630 910	14 492	-	645 402
Кошти на рахунках в Національному банку України	2 103 480	5 255	-	2 108 735
Заборгованість інших банків	4 676 892	78 871	(219 844)	4 535 919
Кредити клієнтам	16 425 065	412 537	-	16 837 602
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4 177 937	-	-	4 177 937
Поточний актив з податку на прибуток	307	206	-	513
Інші активи	297 640	26 992	-	324 632
Основні засоби	1 266 653	21 588	-	1 288 241
Інвестиційна власність	70 667	-	-	70 667
Нематеріальні активи	59 644	7 263	-	66 907
Відстрочений податковий актив	19 955	495	-	20 450
Всього активів	29 729 150	567 699	(219 844)	30 077 005
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 157	-	-	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	521 159	151 986	(219 844)	453 301
Кошти клієнтів	20 224 181	73 468	-	20 297 649
Випущені єврооблігації	1 959 340	-	-	1 959 340
Випущені облігації	108	-	-	108
Інші позикові кошти	386 066	-	-	386 066
Інші зобов'язання	107 292	36 285	-	143 577
Субординований борг	681 570	39 766	-	721 336
Всього зобов'язань	24 895 873	301 505	(219 844)	24 977 534
Власний капітал				
Акціонерний капітал	3 427 350	201 400	(201 400)	3 427 350
Додатковий капітал	-	12 670	(12 670)	-
Емісійний дохід	56 798	-	-	56 798
Резерв об'єднання	34 266	-	-	34 266
Резерв переоцінки основних засобів	617 274	-	-	617 274
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	40 142	-	-	40 142
Нерозподілений прибуток	657 447	52 124	214 070	923 641
Всього власного капіталу	4 833 277	266 194	-	5 099 471
Всього зобов'язань та власного капіталу	29 729 150	567 699	(219 844)	30 077 005

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Облік інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Група застосовувала МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

4. Основні принципи облікової політики

У звітному році Група застосовувала наведені нижче змінені МСФЗ та тлумачення IFRIC.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», в якій містились вимоги до консолідованої фінансової звітності. Стандарт також містить вказівки з питань, які розглядались в Інтерпретації ПКТ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 змінює визначення контролю таким чином, що вважається, що інвестор контролює об'єкт інвестицій, якщо він має право на змінну віддачу від інвестиції або зазнає ризику, пов'язаному із її зміною та може впливати на таку віддачу внаслідок своїх повноважень щодо об'єкта інвестиції. Відповідно до визначення контролю у МСФЗ (IFRS) 10 інвестор контролює об'єкт інвестицій тільки в тому випадку, якщо виконуються наступні три умови: (а) наявність у інвестора повноважень щодо об'єкта інвестицій; (б) наявність у інвестора права на змінну віддачу від інвестиції або схильність до ризику, пов'язаному з її зміною; (в) наявність у інвестора можливості використання своїх повноважень щодо об'єкта інвестицій з метою впливу на змінну віддачу від інвестиції. МСФЗ (IFRS) 10 не мав впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни стосовно визначення того, коли компанії повинні використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, що визначаються Групою.

МСФЗ (IFRS) 13 також передбачає вимоги до розкриття певної інформації про справедливу вартість, які замінюють чинні вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших стандартах в складі МСФЗ, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Група застосувала вимоги МСФЗ (IFRS) 13 щодо розкриття інформації про справедливу вартість в цій консолідованій фінансовій звітності.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам», які набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправки вносять суттєві зміни до обліку виплат працівникам, зокрема, усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистим доходом (витратами) за процентами та вартістю послуг. Поправки не мали впливу на фінансовий стан Групи.

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

МСФЗ (IFRS) 12 містить вимоги до розкриття інформації, які стосуються часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Вимоги МСФЗ (IFRS) 12 є більш комплексними, ніж ті вимоги, що застосовувались раніше щодо дочірніх компаній. Прикладом може служити ситуація, коли дочірня компанія контролюється при наявності меншості прав голосу. МСФЗ (IFRS) 12 не мав впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, що можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, наявними для продажу) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка має вплив виключно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати Групи.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Роз'яснення вимог щодо порівняльної інформації»

Поправка роз'яснює різницю між добровільним розкриттям додаткової порівняльної інформації і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію в частині відповідних приміток до фінансової звітності, коли вона на добровільній основі подає порівняльну інформацію понад мінімуму даних за один порівняльний період. В поправці роз'яснюється, що подання такої додаткової порівняльної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який подається в результаті ретроспективного перерахунку або перекласифікації статей фінансової звітності, не є обов'язковим. Поправка має вплив включно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправками, компанії повинні розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і 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 щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно з МСФЗ (IAS) 32. Поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Групи.

Основа консолідації

Дочірні компанії, тобто компанії, в яких Групі належить більше половини акцій, що надають право голосу, або контроль над діяльністю яких Група здійснює на інших підставах, консоліднуються. Консолідація дочірніх компаній починається з дати переходу до Групи контролю над ними та припиняється з дати втрати контролю. Всі операції між компаніями Групи, а також залишки і нереалізований прибуток за такими операціями, виключаються повністю; нереалізовані прибутки також виключаються, крім випадків, коли відповідна операція свідчить про знецінення активу, що передається. При необхідності, до облікової політики дочірніх компаній вносяться зміни з метою її приведення у відповідність з обліковою політикою Групи.

Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю обліковується як операція з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносять до неконтрольованої частки навіть в тому випадку, якщо це призводить до негативного залишку.

Якщо Група втрачає контроль над дочірньою компанією, вона припиняє визнання активів і зобов'язань дочірньої компанії (в тому числі відповідного їй гудвілу), балансової вартості неконтрольованої частки, накопичених курсових різниць, відображених в капіталі; визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестиції, що залишилась, залишок або дефіцит в складі прибутку або збитку, що виник в результаті операції; перекласифіковує частку материнської компанії в компонентах, що були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, в склад прибутку або збитку.

Придбання компаній, які знаходяться під спільним контролем, відображаються у фінансовій звітності за методом «попередніх залишків (predecessor values method)». Відповідно до цього методу після придбання компаній дані у звітності представляються у вигляді об'єднаних даних обох компаній, починаючи з самого раннього періоду, що розкривається у звітності, після виключення внутрішньогрупових залишків та оборотів.

Об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем

Об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, відображаються у фінансовій звітності за методом «попередніх залишків (predecessor values method)». Відповідно до цього методу після об'єднання компаній дані у звітності представляються у вигляді об'єднаних даних обох компаній, починаючи з самого раннього періоду, що розкривається у звітності. Активи та зобов'язання приєднаної компанії відображаються у звітності об'єднаної компанії аналогічно консолідації відповідних статей дочірньої компанії у звітності материнської компанії після виключення внутрішньогрупових залишків та оборотів. Різниця між отриманим результатом об'єднання та консолідованими сумами активів і зобов'язань, визначеними із використанням методу «попередніх залишків», визнається у звітності як зміна капіталу у вигляді окремого резерву. У результаті об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, із використанням цього методу гудвіл не виникає.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи

Основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була би отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Для оцінки справедливої вартості Група застосовує три рівня ієрархії справедливої вартості вхідних даних для методик оцінювання.

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, за умови відсутності головного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Групи повинен бути доступ до головного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Група використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи вихідні дані, що не спостерігаються.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі співробітникам, які виступають як агенти), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при первісному визнанні фінансового інструмента плюс нараховані проценти за мінусом погашення основного боргу та будь-якого зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при первісному визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі відстрочені комісії при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей консолідованого звіту про фінансовий стан.

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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Первісне визнання активів

Фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні 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 Група відносить їх до відповідної категорії.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Група отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Оцінка на звітну дату

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю; інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів

У кінці кожного звітного періоду Група визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченій заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що класифікуються в якості призначених для торгівлі, включаються до категорії «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Фінансові активи класифікуються в якості призначених для торгівлі, якщо вони були придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являються собою ефективні інструменти хеджування. Доходи та витрати за фінансовими активами, призначеними для торгівлі, відображаються в складі прибутку або збитку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку або фінансові активи, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, фінансові активи, утримувані до погашення, або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного визнання в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, за винятком акцій, які обліковуються за собівартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до фінансового результату. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Еквіваленти грошових коштів утримуються з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестиція кваліфікувалась як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватись у відому грошову суму і мати незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 90 днів, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України (далі – «НБУ»), за винятком обов'язкових резервів та нарахованих процентів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Групи і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів.

Договори «репо»

Договори продажу та зворотного викупу цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у консолідованому звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у консолідованому звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав, вони рекласифікуються в цінні папери, передані у заставу за договорами «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процент і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної доходності.

Цінні папери, надані контрагентам як кредити, відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Цінні папери, отримані Групою як кредити, не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли вони реалізуються третім особам. В таких випадках фінансовий результат від придбання та продажу таких цінних паперів визнається у складі прибутку за вирахуванням збитків від операцій з торговими цінними паперами у консолідованому звіті про фінансовий результати. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю як зобов'язання за торговими операціями.

Векселі

Векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу кредитів клієнтам, в залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються і у подальшому переоцінюються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Знецінення фінансових активів

Заборгованість інших банків та кредити клієнтам

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Група спочатку визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється в сукупності на предмет знецінення. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до колективної оцінки на предмет знецінення.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у консолідованому звіті про фінансові результати. Нарахування процентного доходу продовжується на зменшену балансову вартість за первісною ефективною процентною ставкою активу. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Кредити і відповідний резерв списуються, коли немає реальних перспектив майбутнього повернення активу, а вся застава була реалізована або передана Групі. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у консолідованому звіті про фінансові результати.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу. Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконтування для оцінки будь-якого збитку від знецінення є поточна ефективна процентна ставка.

Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення на предмет застави.

Для цілей колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються на підставі внутрішньої системи класифікації кредитів Групи, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначають на підставі минулого досвіду збитків за активами з характеристиками кредитного ризику, який схожий з ризиком, притаманним групі. Минулий досвід збитків коригується на підставі поточної наявної інформації для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, на яких ґрунтується минулий досвід збитків, та для усунення впливу умов, які в даний час не існують. Оцінки змін майбутніх грошових потоків відображають і безпосередньо пов'язані зі змінами у відповідній наявній інформації кожного року (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі та інших чинниках, що свідчать про понесені збитки в групі активів та їх розмір). Методологія та припущення, які використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких різниць між оцінкою збитків та фактично понесеними збитками.

Заставне майно, що перейшло у власність Групи

Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, інших фінансових активів чи товарно-матеріальних запасів у складі інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

На кожну дату консолідованого звіту про фінансовий стан Група визначає наявність об'єктивних ознак знецінення інвестиції або групи інвестицій.

Значне або тривале зменшення справедливої вартості дольової інвестиції, наявної для продажу, до рівня нижче первісної вартості, свідчить про те, що ця інвестиція знецінена. В разі наявності ознак знецінення, кумулятивний збиток, що визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення цієї інвестиції, визнаного раніше у консолідованому звіті про фінансові результати, виключається з іншого сукупного доходу і визнається у консолідованому звіті про фінансові результати. Збитки від знецінення дольових інвестицій не сторнуються у консолідованому звіті про фінансові результати. Збільшення їх справедливої вартості після знецінення визнається у складі іншого сукупного доходу.

Що стосується інвестицій в боргові зобов'язання, класифікованих як наявні для продажу, знецінення оцінюються на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю. Майбутній процентний дохід ґрунтується на зменшеній балансовій вартості і нараховується за процентною ставкою, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Якщо у наступному році справедлива вартість інвестиції в боргові зобов'язання збільшується і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у консолідованому звіті про фінансові результати, збиток від знецінення сторнується у консолідованому звіті про фінансові результати.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредити, умови яких переглянуто

В усіх можливих випадках, Група намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Кредити підлягають індивідуальній або колективній оцінці на предмет знецінення.

Припинення визнання фінансових активів

Група припиняє визнання фінансового активу (або, якщо стосовно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) у разі (i) закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу або (ii) коли Група передала належні йому права на отримання грошових надходжень від фінансового активу або зберегла права на отримання грошових надходжень від фінансового активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок, і (iii) при цьому Група або (а) передала практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передала, ані зберегла за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому не зберегла контроль над активом. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не встановлюючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

Фінансові зобов'язання класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції, якщо зобов'язання не належать до категорії фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Група відносить їх до відповідної категорії.

Класифікація фінансових зобов'язань

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Група має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг, випущені єврооблігації, випущені облігації та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати при припиненні визнання позикових коштів, витрати визнаються у процесі амортизації.

Субординований борг

Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які у випадку невиконання Групою своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Групи. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Фінансові гарантії

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснення платежу у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми особами. Їм притаманний однаковий з кредитами ризик. Фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай ґрунтується на сумі отриманої комісії. Амортизація на цю суму нараховується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. На кожну звітну дату фінансові гарантії оцінюються за більшою з двох сум: (i) неамортизованим залишком відповідної суми при первісному визнанні або (ii) найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у консолідованому звіті про фінансові результати.

Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

В ході звичайної діяльності Група бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів та акредитиви. У разі якщо збиток вважається ймовірним, нараховується резерв під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Оцінка на звітну дату

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку оцінюються за справедливою вартістю, а інші фінансові зобов'язання – за амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або 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 у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про фінансові результати.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у консолідованому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в консолідованому звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Група використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

Банківські метали

У ході своєї діяльності Група здійснює прийняття банківських металів та їх продаж протягом короткого періоду часу після прийняття з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни чи маржі дилера. Банківські метали обліковуються у складі інших активів, а прибуток чи збитки визнаються у складі інших доходів.

Основні засоби

Основні засоби, крім будівель та предметів мистецтва, придбані після 31 грудня 2000 року, обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під знецінення, у разі необхідності. Зазначена первісна вартість перераховується в еквівалент купівельної спроможності гривні на 31 грудня 2000 року, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під знецінення, у разі необхідності.

Після первісного визнання за первісною вартістю будівлі та предмети мистецтва Групи відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під знецінення. Переоцінка проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у консолідованому звіті про фінансові результати. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у консолідованому звіті про фінансові результати, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація перераховується пропорційно зміні загальної балансової вартості активу таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала переоціненій вартості.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Групою. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Після завершення активи, готові до використання, переводяться до категорії будівель або удосконалень орендованого майна за їх балансовою вартістю. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується до введення активу в експлуатацію.

На кожну звітну дату балансова вартість основних засобів переглядається на предмет знецінення у разі виникнення події чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати. Якщо ознаки знецінення існують, керівництво Групи розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мали місце зміни в розрахунках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння суми надходжень від вибуття та балансової вартості активу, визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі операційних доходів чи витрат).

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх здійснення у складі операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Амортизація розраховується за лінійним методом протягом строків корисної експлуатації активів за таким річними нормами:

Будівлі	2%-5%	або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
Удосконалень орендованого майна	20%	
Комп'ютери та інше обладнання	20-33%	

Предмети мистецтва не амортизуються. Ліквідаційна вартість, строки корисної експлуатації активів та метод нарахування амортизації переглядаються і, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного року.

Нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Групи мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Групою, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірне надходження економічних вигод, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 3 до 10 років.

Інвестиційна власність

Інвестиційна власність — це нерухоме майно, яким володіє Група для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сама Група не займає.

Інвестиційна власність спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної власності відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо інвестиційна нерухомість стає власністю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату декласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал

Прості акції класифікуються як капітал. Емісійний дохід являє собою перевищення внесків у капітал над номінальною вартістю випущених акцій. Прибуток або збитки від продажу викуплених власних акцій відображаються як коригування емісійного доходу.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Групи, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Група здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у консолідованому звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Проценти доходи та витрати визнаються у консолідованому звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Група розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту (наприклад, можливість дострокового погашення), але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти.

Коли відображена вартість фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів, та придбання або продаж компанії), відображаються після завершення відповідної операції.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у консолідованій фінансовій звітності згідно з українським законодавством, яке набуло чинності або повинне набути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у консолідованому звіті про фінансові результати за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Операції довірчого управління

Активи та зобов'язання Групи, які вона утримує від свого імені, але за рахунок третіх осіб, не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Комісії, отримані від такої діяльності, відображаються як комісійні доходи у консолідованому звіті про фінансові результати.

Резерви умовних зобов'язань

Ці резерви визнаються, коли Група має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Група сплачує єдиний соціальний внесок та внески до фондів соціального страхування у державний бюджет відносно своїх робітників. Суми внесків відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Група не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Операційна оренда

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Група є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Якщо Група є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у консолідованому звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Правлінню Банку, відповідальному за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Групи показані у цій фінансовій звітності виходячи з резидентності клієнта.

Зміни у консолідованій фінансовій звітності після її випуску

Акціонери Групи мають право вносити зміни у консолідовану фінансову звітність після її випуску.

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2014 року та пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами двох з трьох етапів проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації і оцінки фінансових активів і зобов'язань, а також обліку хеджування. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування і може застосовуватись на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Групи, але не матиме впливу на класифікацію оцінку фінансових зобов'язань Групи. Група оцінить вплив після публікації частини стандарту, що залишилась, що містить вказівки зі знецінення фінансових активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IFRS) 27 «Інвестиційні компанії»

Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати, і передбачаються виключення з вимог щодо консолідації для компаній, що задовольняють визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10. Згідно з виключенням з вимог щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

збиток. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Групу, оскільки жодна з компаній Групи не задовольняє визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «на даний час володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Групу.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація роз'яснює, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, що обумовлює необхідність виплати, яка визначена відповідним законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Інтерпретація роз'яснює, що зобов'язання не визнається до досягнення певного мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Група вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування»

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструменту, що класифікований в якості інструменту хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. В поточному звітному періоді у Групи не було новації похідних фінансових інструментів. Однак, дані поправки будуть враховані у випадку новації в майбутньому.

Інші змінені стандарти та тлумачення, у тому числі зміни МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» не матимуть впливу на цю фінансову звітність.

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Група використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Втрати від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

Група регулярно перевіряє свої кредитні портфелі на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Група робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому портфелі. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що притаманні портфелю. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Група регулярно оцінює активи, які знаходяться у забезпеченні по індивідуально знецінених позиках, з метою оцінки суми ймовірно очікуваних збитків. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої експозиції (реалізації). Одночасне зменшення вартості активів, отриманих Групою у заставу, на 10% та збільшення строку експозиції цих активів на 50% призвело б до збільшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 182 760 тисяч гривень (у 2012 році – на 275 199 тисяч гривень).

Збільшення вартості забезпечення по знецінених кредитах на 10% без зміни строку експозиції призвело б до зменшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 100 000 тисяч гривень (у 2012 році – 84 638 тисяч гривень).

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Щодо портфелю кредитів юридичним особам, резерв під які розраховується на колективній основі, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (Cure Rate, CR), що являє собою статистичну інформацію про відшкодування знецінених кредитів. У разі одночасного збільшення PD на 10% та зменшення CR на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 8 473 тисячі гривень (у 2012 році – на 8 880 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення CR на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 8 017 тисяч гривень (у 2012 році – на 8 321 тисячу гривень).

Щодо масового портфелю кредитів роздрібного бізнесу, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (повернення з дефолту – Recovery Rate, RR). У разі одночасного збільшення розміру PD на 10% та зменшення RR на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 37 479 тисяч гривень (у 2012 році – на 42 555 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення RR на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 37 856 тисяч гривень (у 2012 році – на 42 451 тисячу гривень).

Справедлива вартість власних будівель, які використовує Група, предметів мистецтва та інвестиційної власності

Як зазначено у Примітці 4, Група проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. У 2013 році Група провела оцінку справедливої вартості власних будівель без залучення незалежних експертів та дійшла висновку, що їх справедлива вартість відрізняється від балансової не більше ніж на 5%, тому керівництвом Групи було прийняте рішення не переоцінювати власні будівлі у звітному році. Оцінка виконувалась виходячи з методу ринкових аналогів. Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість власних будівель, які використовує Група, була б більше або менше на 52 557 тисяч гривень, відповідно, і справедлива вартість інвестиційної власності була б більше або менше на 4 147 тисяч гривень, відповідно.

Операції зі зв'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції зі зв'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій зі зв'язаними сторонами розкрито у Примітці 33.

Оцінка справедливої вартості

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження. Додаткові деталі розкрито у Примітці 30.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 336 850	718 992	645 402
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	1 347 157	1 967 345	3 937 885
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(308)	(1 726)	(445)
Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	1 100 125	1 441 498	1 867 085
Поточний рахунок у Національному банку України – обов'язковий резерв (Примітка 7)	(521 708)	(357 670)	(133 304)
Депозитні сертифікати (Примітка 10)	400 000	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 662 116	3 768 439	6 316 623

7. Кошти на рахунках в Національному банку України

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Поточний рахунок у Національному банку України, у тому числі:	1 100 125	1 441 498	1 867 085
- частина обов'язкового резерву	521 708	357 670	133 304
Рахунок обов'язкового резерву	442 756	68 724	215 463
Рахунок іншого обов'язкового резерву	68 031	34 178	26 187
Всього коштів на рахунках у Національному банку України	1 610 912	1 544 400	2 108 735

Відповідно до вимог НБУ Група зобов'язана утримувати суму обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Групи за попередній період резервування та становить за грудень 2013 року 1 071 141 тисячу гривень (2012 рік – 743 864 тисячі гривень, 2011 рік – 532 835 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2013 року залишок коштів у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву в розмірі 1 105 055 тисяч гривень (2012 рік – 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць в розмірі 715 340 тисяч гривень, 2011 рік – 70% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць в розмірі 533 214 тисяч гривень) утримувались на окремому рахунку в НБУ. На цей залишок нараховуються проценти у розмірі 30% від облікової ставки НБУ, що на 31 грудня 2013 року становить 1,95% річних (2012 рік – 2,25% річних, 2011 рік – 2,325% річних). Станом на 31 грудня 2013 року сума процентів, нарахованих на залишок коштів на цьому рахунку, становила 734 тисячі гривень (2012 рік – 139 тисяч гривень, 2011 рік – 413 тисяч гривень).

Додатково до розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ, Група зобов'язана щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 60% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць (2012 рік – 50% за попередній місяць, 2011 рік – 25%).

Для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентських рахунках Групи в Національному банку України, дозволяється зараховувати облігації внутрішніх державних позик, номінованих в іноземній валюті у розмірі 10% їх балансової вартості в гривневому еквіваленті. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість таких облігацій, використаних Групою в покриття обов'язкових резервів становить 141 261 тисячу гривень (2012 рік – нуль, 2011 рік – нуль) та залишки коштів, які перебувають на рахунках Групи у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», у розмірі 100%. Станом на 31 грудня 2013 року залишки становлять 64 тисячі гривень (2012 рік – нуль, 2011 рік – нуль).

Для покриття обов'язкових резервів, розміщених на окремому рахунку в НБУ, у 2012 році дозволялося зараховувати облігації внутрішньої державної позики України для залучення коштів з метою фінансування заходів, пов'язаних з проведенням чемпіонату Європи по футболу 2012 року, у розмірі 50% від їхньої номінальної вартості, та облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в іноземній валюті, у розмірі 10% від їхньої номінальної вартості. Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість таких облігацій, використана Групою в покриття обов'язкових резервів становить 289 085 тисяч гривень, (2011 рік – 158 200 тисяч гривень).

7. Кошти на рахунках в Національному банку України (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року кошти обов'язкового резерву недоступні Групі для щоденного використання та виключаються з суми грошових коштів та їх еквівалентів для цілей формування звіту про рух грошових коштів.

Крім того, Група зобов'язана підтримувати на окремому рахунку в НБУ суми інших обов'язкових резервів:

- під визначене відповідно до вимог НБУ знецінення кредитів, виданих в іноземній валюті позичальникам, у яких відсутні джерела валютних надходжень;
- по операціях залучення депозитів та кредитів в іноземній валюті від нерезидента на строк, що не перевищує 183 календарних дні.

8. Кошти в інших банках

	2013 рік	2012 рік (перераховано)	2011 рік (перераховано)
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках			
- у банках країн ОЕСР	1 167 711	1 679 934	3 774 011
- в українських банках	94 603	224 349	107 683
- в інших країнах	84 843	63 062	56 191
Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках	1 347 157	1 967 345	3 937 885
у т. ч. нарахований процентний дохід	308	1 726	445
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:			
- у банках країн ОЕСР	188 260	170 887	178 034
- в українських банках	586 279	174 010	220 886
- в інших країнах	736	329	317
Договори «зворотного репо»	-	-	206 021
Резерв під знецінення	-	(7 142)	(7 224)
Всього строкових депозитів в інших банках	775 275	338 084	598 034
Всього коштів в інших банках	2 122 432	2 305 429	4 535 919

Кошти розміщені в українських та іноземних банках. Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA- до AA+	109 577	-	109 577
- з рейтингом від A- до A+	1 028 885	3 696	1 032 581
- з рейтингом від BBB- до BBB+	68 161	-	68 161
- з рейтингом від BB- до BB+	45 154	-	45 154
- з рейтингом від B- до B+	605	56 693	57 298
- з рейтингом від CCC- до CCC+	73 529	32	73 561
- без рейтингу	21 246	714 854	736 100
Всього не прострочених та не знецінених	1 347 157	775 275	2 122 432
Всього коштів в інших банках	1 347 157	775 275	2 122 432

Кредитний рейтинг оснований на рейтингу агентств Fitch, Moody's, S&P. Контрагенти, які вказані вище у таблиці у рядку «без рейтингу» – це переважно українські банки, які вважаються середніми або малими банками з точки зору суми загальних активів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

8. Кошти в інших банках (продовження)

Нижче наведений аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA- до AA+	232 072	-	232 072
- з рейтингом від A- до A+	1 437 771	170 887	1 608 658
- з рейтингом від BBB- до BBB+	21 554	-	21 554
- з рейтингом від BB- до BB+	40 787	-	40 787
- з рейтингом від B- до B+	721	63 623	64 344
- з рейтингом від CCC- до CCC+	89 325	32	89 357
- з рейтингом від CC- до CC+	-	81 196	81 196
- без рейтингу	145 115	22 346	167 461
Всього не прострочених та не знецінених	1 967 345	338 084	2 305 429
<i>Індивідуально знецінені</i>			
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	7 142	7 142
Всього індивідуально знецінених	-	7 142	7 142
За вирахуванням резерву під знецінення	-	(7 142)	(7 142)
Всього коштів в інших банках	1 967 345	338 084	2 305 429

Нижче наведений аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Договори «зворотного репо»	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>				
- з рейтингом від AA- до AA+	811 714	-	-	811 714
- з рейтингом від A- до A+	2 947 439	178 034	-	3 125 473
- з рейтингом від BBB- до BBB+	29 506	-	-	29 506
- з рейтингом від BB- до BB+	26 665	-	-	26 665
- з рейтингом від B- до B+	100 419	148 197	-	248 616
- без рейтингу	22 142	65 782	206 021	293 945
Всього не прострочених та не знецінених	3 937 885	392 013	206 021	4 535 919
<i>Індивідуально знецінені</i>				
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	7 224	-	7 224
Всього індивідуально знецінених	-	7 224	-	7 224
За вирахуванням резерву під знецінення	-	(7 224)	-	(7 224)
Всього коштів в інших банках	3 937 885	392 013	206 021	4 535 919

8. Кошти в інших банках (продовження)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом року:

	2013 рік	2012 рік	2011 рік
	Строкові депозити в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Строкові депозити в інших банках
Резерв під знецінення на 1 січня	7 142	7 224	7 538
Розформування резерву	(657)	(82)	-
Активи, списані протягом року як безнадійні	(6 485)	-	(314)
Резерв під знецінення на 31 грудня	-	7 142	7 224

Станом на 31 грудня 2013 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 189 060 тисяч гривень (2012 рік – 171 215 тисяч гривень, 2011 рік – 178 350 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Група надала на користь своїх клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти на поточних рахунках та депозитах «овернайт» в інших банках в сумі 648 212 тисяч гривень, що становить 31% від загальної суми коштів в інших банках були розміщені в банку зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від А- до А+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами (2012 рік – 1 020 442 тисячі гривень, що становило 44% від загальної суми коштів в інших банках, були розміщені в одному банку, зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від А- до А+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами, 2011 рік – 2 429 629 тисяч гривень, що становило 54% від загальної суми коштів в інших банках, були розміщені в одному банку, зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від А- до А+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами).

9. Кредити клієнтам

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Кредити корпоративним клієнтам	17 765 892	15 389 700	14 510 725
Договори «зворотного репо»	-	-	2 078
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 442 960)	(1 670 724)	(1 708 976)
Всього кредитів корпоративним клієнтам	16 322 932	13 718 976	12 803 827
Кредити фізичним особам:			
Споживчі кредити	3 432 438	2 150 714	1 044 609
Іпотечне кредитування	2 234 997	2 968 273	3 347 816
Автокредитування	456 020	606 272	725 362
Інші кредити	702 709	301 817	154 635
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 285 873)	(1 466 533)	(1 238 647)
Всього кредитів фізичним особам	5 540 291	4 560 543	4 033 775
Всього кредитів клієнтам	21 863 223	18 279 519	16 837 602

Загальна сума кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2013 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою на суму 24 357 192 тисячі гривень (2012 рік – 20 966 685 тисяч гривень, 2011 рік – 19 473 264 тисячі гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою на суму 234 864 тисячі гривень (2012 рік – 450 091 тисяча гривень, 2011 рік – 311 961 тисяча гривень).

9. Кредити клієнтам (продовження)

Зміни резерву під знецінення

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2013 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Спожи-вчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2013 року	1 670 724	1 169 133	138 174	130 171	29 055	3 137 257
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	242 125	(61 673)	47 722	289 723	38 833	556 730
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(473 951)	(212 868)	(102 013)	(157 374)	(23 010)	(969 216)
Вплив зміни курсів обміну	4 062	-	-	-	-	4 062
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2013 року	1 442 960	894 592	83 883	262 520	44 878	2 728 833

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 196 745	366 304	1 440	-	-	1 564 489
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	186 545	518 873	81 598	27 689	32 723	847 428
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	59 670	9 415	845	234 831	12 155	316 916
Всього визнано резерву під знецінення	1 442 960	894 592	83 883	262 520	44 878	2 728 833
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	2 185 714	830 426	1 769	-	-	3 017 909
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	302 016	809 761	123 972	490 493	62 190	1 788 432
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	15 278 162	594 810	330 279	2 941 945	640 519	19 785 715
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	17 765 892	2 234 997	456 020	3 432 438	702 709	24 592 056
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	55%	44%	81%	-	-	52%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	62%	64%	66%	6%	53%	47%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	2%	0%	8%	2%	2%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2012 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зворот- ного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Спожи- вчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2012 року	1 706 898	2 078	1 083 184	110 371	34 897	10 195	2 947 623
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	39 618	(2 078)	117 233	27 803	109 142	23 429	315 147
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(75 792)	-	(31 284)	-	(13 868)	(4 569)	(125 513)
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2012 року	1 670 724	-	1 169 133	138 174	130 171	29 055	3 137 257

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- туван- ня	Споживчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 368 010	607 564	4 748	-	-	1 980 322
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	252 891	549 471	130 110	108 020	20 718	1 016 210
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	49 823	12 098	3 316	22 151	8 337	95 725
Всього визнано резерву під знецінення	1 670 724	1 169 133	138 174	130 171	29 055	3 137 257
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	2 698 093	1 251 672	5 132	-	-	3 954 897
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	391 529	896 990	184 151	240 173	32 181	1 745 024
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	12 300 078	819 611	416 989	1 910 541	269 636	15 716 855
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	15 389 700	2 968 273	606 272	2 150 714	301 817	21 416 776
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	51%	49%	93%	-	-	50%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	65%	61%	71%	45%	64%	61%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	1%	1%	1%	3%	1%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2011 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зворот- ного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Спожи- вчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2011 року	1 954 582	46 783	937 064	74 952	76 346	27 543	3 117 270
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	1 822	(44 705)	146 120	35 619	(3 723)	(17 216)	117 917
Продаж кредитних портфелів	-	-	-	-	(9 464)	-	(9 464)
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(224 130)	-	-	(200)	(28 262)	(132)	(252 724)
Сторнування резерву по кредитах, права та вимоги за якими передані	(25 376)	-	-	-	-	-	(25 376)
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2011 року	1 706 898	2 078	1 083 184	110 371	34 897	10 195	2 947 623

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зворот- ного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 470 770	2 078	646 215	4 187	10 708	5 216	2 139 174
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	194 312	-	424 634	101 638	14 685	4 762	740 031
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	41 816	-	12 335	4 546	9 504	217	68 418
Всього визнано резерву під знецінення	1 706 898	2 078	1 083 184	110 371	34 897	10 195	2 947 623
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	3 061 492	2 078	1 417 686	7 439	15 804	6 280	4 510 779
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	387 114	-	857 242	183 382	24 744	4 930	1 457 412
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	11 062 119	-	1 072 888	534 541	1 004 061	143 425	13 817 034
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	14 510 725	2 078	3 347 816	725 362	1 044 609	154 635	19 785 225
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	48%	100%	46%	56%	68%	83%	47%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	50%	-	50%	55%	59%	97%	51%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	-	1%	1%	1%	0%	0%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування цінними паперами та договорами «зворотного репо» – цінні папери;
- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Група також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під знецінення кредитів.

Станом на 31 грудня 2013 року кредити клієнтам балансовою вартістю 558 252 тисячі гривень (2012 рік – 554 378 тисяч гривень, 2011 рік – 642 308 тисяч гривень) були забезпечені розміщеними у Групі депозитами клієнтів балансовою вартістю 640 582 тисячі гривень (2012 рік – 449 891 тисяча гривень, 2011 рік – 391 664 тисячі гривень) (Примітка 15).

Кредитна якість портфелю

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Групою системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Групи передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Групи. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Група використовує наступну інформацію:

- наявність у забезпеченні кредитів позичальника першокласного покриття;
- рейтинг, який розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі.

Високий рейтинг (кредити з першокласним грошовим покриттям) характеризується наступним: обсяги операційної діяльності позичальника, що зростають, високостійка фінансова модель (значна частка власного капіталу, низька залежність від банківського фінансування), висока ефективність бізнесу. Компанії, що мають такий рейтинг, займають міцне положення на ринку, часто є лідерами ринку, мають високоефективний менеджмент і організаційну структуру бізнесу. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – незначний, кредитна історія – відмінна.

Стандартний рейтинг надається позичальникам, які мають стабільні обсяги операційної діяльності, ефективність на середньогалузевому рівні. Є залежність від зовнішнього фінансування. Ризик неповернення кредиту – невисокий. Компанії зі стандартним рейтингом мають стабільні ринкові позиції на регіональному або національному рівні, характеризуються налагодженою побудовою бізнесу і достатнім рівнем менеджменту. Відсутня негативна кредитна історія або мали місце технічні затримки платежів в незначних обсягах.

Рейтинг нижче стандартного надається позичальникам, обсяги операційної діяльності яких нестабільні або мають тенденцію до зниження, ефективність бізнесу низька, високий рівень залежності від зовнішнього фінансування, погашення зобов'язань за рахунок грошового потоку може бути проблематичним, у зв'язку з чим ризик неповернення коштів є високим. Кредитна історія може характеризуватись наявністю суттєвих затримок платежів. Позиції компанії на ринку – нестійкі, можливе зменшення або втрата частки ринку.

Нижче наведений опис внутрішніх кредитних рейтингів, які використовує Група для фізичних осіб.

Високий рейтинг присвоюється позичальникам із досить стійким фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності значною мірою перевищують рівень, достатній для

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – мінімальний.

Стандартний рейтинг присвоюється позичальникам зі стабільним фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності відповідають рівню, достатньому для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника незначний.

Рейтинг нижче стандартного присвоюється позичальникам із нестабільним фінансовим станом чи таким, що погіршується. Показники кредитоспроможності та платоспроможності досягли граничного рівня. Ризик дефолту зростає у зв'язку з негативним впливом зовнішніх факторів на грошові потоки, наявні для погашення кредиту.

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто- кредиту- вання	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	6 938 486	355 540	203 370	2 791 380	617 644	10 906 420
стандартний рейтинг	4 486 514	114 124	97 143	58 393	4 906	4 761 080
рейтинг нижче стандартного	3 203 527	71 885	15 016	30 687	9 471	3 330 586
Всього не прострочених та не знеціненних	14 628 527	541 549	315 529	2 880 460	632 021	18 998 086
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	641 231	43 795	11 516	47 820	6 307	750 669
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	9 466	3 234	13 665	2 191	28 556
- із затримкою платежу понад 360 днів	8 404	-	-	-	-	8 404
Всього прострочених, але не знеціненних	649 635	53 261	14 750	61 485	8 498	787 629
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 007 569	84 365	74	128 421	17 852	1 238 281
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	26 191	12 959	-	91 892	13 509	144 551
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	40 541	12 330	4 430	91 640	13 061	162 002
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	110 159	327 285	4 770	125 555	16 472	584 241
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 303 270	1 203 248	116 467	52 985	1 296	2 677 266
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	2 487 730	1 640 187	125 741	490 493	62 190	4 806 341
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 442 960)	(894 592)	(83 883)	(262 520)	(44 878)	(2 728 833)
Всього кредитів клієнтам	16 322 932	1 340 405	372 137	3 169 918	657 831	21 863 223

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто кредиту- вання	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	4 337 274	522 870	279 012	1 852 698	247 902	7 239 756
стандартний рейтинг	5 588 660	160 715	107 882	13 452	16 697	5 887 406
рейтинг нижче стандартного	2 317 345	50 773	3 686	6 720	185	2 378 709
Всього не прострочених та не знецінених	12 243 279	734 358	390 580	1 872 870	264 784	15 505 871
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	38 047	61 618	18 792	31 572	2 694	152 723
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	23 635	7 617	6 099	2 158	39 509
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	7 202	-	-	-	-	7 202
- із затримкою платежу понад 360 днів	11 550	-	-	-	-	11 550
Всього прострочених, але не знецінених	56 799	85 253	26 409	37 671	4 852	210 984
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 096 168	132 988	-	70 235	9 216	1 308 607
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	118 097	382 585	-	44 801	5 873	551 356
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	102 318	21 429	5 299	38 730	4 807	172 583
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	76 221	152 682	9 344	63 483	7 897	309 627
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 696 818	1 458 978	174 640	22 924	4 388	3 357 748
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	3 089 622	2 148 662	189 283	240 173	32 181	5 699 921
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 670 724)	(1 169 133)	(138 174)	(130 171)	(29 055)	(3 137 257)
Всього кредитів клієнтам	13 718 976	1 799 140	468 098	2 020 543	272 762	18 279 519

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Договори «зво- ротного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто кредиту- вання	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>							
високий рейтинг	4 059 034	-	671 726	339 087	391 780	124 704	5 586 331
стандартний рейтинг	4 372 130	-	256 624	152 557	577 502	17 466	5 376 279
рейтинг нижче стандартного	2 500 153	-	62 051	8 901	79	136	2 571 320
Всього не прострочених та не знецінених	10 931 317	-	990 401	500 545	969 361	142 306	13 533 930
<i>Прострочені, але не знецінені</i>							
- із затримкою платежу менше 30 днів	85 691	-	60 251	22 427	34 540	815	203 724
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	28 308	-	22 236	11 569	160	304	62 577
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	15 836	-	-	-	-	-	15 836
- із затримкою платежу понад 360 днів	967	-	-	-	-	-	967
Всього прострочених, але не знецінених	130 802	-	82 487	33 996	34 700	1 119	283 104
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>							
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 554 064	-	598 029	935	-	-	2 153 028
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	52 573	-	26 414	64	20 254	4 826	104 131
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	177 254	-	54 458	6 871	9 061	1 135	248 779
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	150 616	-	140 293	16 259	6 895	647	314 710
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 514 099	2 078	1 455 734	166 692	4 338	4 602	3 147 543
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	3 448 606	2 078	2 274 928	190 821	40 548	11 210	5 968 191
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 706 898)	(2 078)	(1 083 184)	(110 371)	(34 897)	(10 195)	(2 947 623)
Всього кредитів клієнтам	12 803 827	-	2 264 632	614 991	1 009 712	144 440	16 837 602

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2013 року сукупна сума кредитів у розмірі 6 286 314 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Групи, становила 25% кредитного портфелю до вирахування резервів (2012 рік – 5 304 357 тисяч гривень, 25%, 2011 рік – 5 221 598 тисяч гривень, 26%).

Нижче представлений кредитний портфель Групи в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2013 рік	2012 рік (перераховано)	2011 рік (перераховано)
Фізичні особи	6 826 164	6 027 076	5 272 422
Харчова промисловість та сільське господарство	4 716 283	3 322 913	4 048 274
Торівля та агентські послуги	4 162 186	4 063 341	2 705 149
Будівництво та нерухомість	3 071 537	3 131 360	2 925 752
Небанківські фінансові установи	1 187 601	632 447	800 526
Машинобудування	1 151 503	1 176 430	1 049 142
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	1 138 732	669 424	832 120
Металургія	755 666	1 062 654	470 444
Переробка деревини	554 854	506 572	531 806
Гірничо-видобувна галузь	413 723	126 442	166 172
Хімічна галузь	135 240	179 468	373 645
Інше	478 567	518 649	609 773
Всього кредитів клієнтам (загальна сума)	24 592 056	21 416 776	19 785 225

Група проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу кредитів клієнтам включені кредити балансовою вартістю без урахування резерву 1 210 290 тисяч гривень (2012 рік – 1 785 609 тисяч гривень, 2011 рік – 923 253 тисячі гривень), які були надані в забезпечення по кредитах, отриманих від НБУ (Примітка 13).

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);
- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	11 231 707	21 166 668	5 091 225	2 145 186
Іпотечне кредитування	1 117 496	2 112 300	222 909	153 008
Споживчі кредити	798	1 975	3 169 120	-
Автокредитування	341 490	815 463	30 647	2 121
Інші кредити (овердрафти)	26 200	71 758	631 631	6
Всього	12 717 691	24 168 164	9 145 532	2 300 321

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	9 729 161	18 967 429	3 989 815	2 601 067
Іпотечне кредитування	1 231 506	2 452 334	567 634	329 214
Автокредитування	431 555	966 944	36 543	3 553
Споживчі кредити	1 012	2 409	1 979 370	-
Інші кредити (овердрафти)	19 436	88 729	293 487	-
Всього	11 412 670	22 477 845	6 866 849	2 933 834

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2011 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	10 241 118	20 465 785	2 562 709	1 689 212
Іпотечне кредитування	1 388 859	2 270 813	875 773	770 848
Споживчі кредити	291 780	537 122	625 296	213 511
Автокредитування	176	360	707 451	-
Інші кредити (овердрафти)	-	-	144 440	-
Всього	11 921 933	23 274 080	4 915 669	2 673 571

10. Цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі

	2013 рік	2012 рік	2011 рік
Державні боргові цінні папери	346 387	373 793	-
Всього цінних паперів в торговому портфелі	346 387	373 793	-

Емітенти цінних паперів в торговому портфелі має рейтинг В-.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

	2013 рік	2012 рік	2011 рік
Державні боргові цінні папери	2 351 583	2 875 298	2 072 095
Депозитні сертифікати НБУ	400 022	-	1 998 148
у т. ч. нарахований процентний дохід	22	-	-
Корпоративні облігації	86 898	141 325	100 637
Всього боргових цінних паперів	2 838 503	3 016 623	4 170 880
Акції	7 057	7 057	7 057
Всього інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	2 845 560	3 023 680	4 177 937

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

10. Цінні папери (продовження)

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів у портфелі на продаж за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифіка- ти НБУ	Корпора- тивні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені				
з рейтингом від B- до B+	2 351 583	400 022	2 087	2 753 692
без рейтингу	-	-	83 292	83 292
Всього не прострочених та не знецінених	2 351 583	400 022	85 379	2 836 984
Індивідуально знецінені				
із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 519	1 519
Всього індивідуально знецінених цінних паперів	-	-	1 519	1 519
Всього боргових цінних паперів	2 351 583	400 022	86 898	2 838 503

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів у портфелі на продаж за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Державні боргові цінні папери	Корпоративні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені			
- з рейтингом від B- до B+	2 875 298	-	2 875 298
- без рейтингу	-	139 806	139 806
Всього не прострочених та не знецінених	2 875 298	139 806	3 015 104
Індивідуально знецінені			
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	1 519	1 519
Всього індивідуально знецінених цінних паперів	-	1 519	1 519
Всього боргових цінних паперів	2 875 298	141 325	3 016 623

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів у портфелі на продаж за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати НБУ	Корпора- тивні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені				
- з рейтингом від B- до B+	2 072 095	1 998 148	-	4 070 243
- без рейтингу	-	-	98 864	98 864
Всього не прострочених та не знецінених	2 072 095	1 998 148	98 864	4 169 107
Індивідуально знецінені				
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 773	1 773
Всього індивідуально знецінених цінних паперів	-	-	1 773	1 773
Всього боргових цінних паперів	2 072 095	1 998 148	100 637	4 170 880

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ засновані на суверенному рейтингу України, а кредитний рейтинг емітентів корпоративних облігацій – на рейтингу міжнародних рейтингових агентств Fitch, Moody's, S&P.

10. Цінні папери (продовження)

Основним фактором, який Група враховує при розгляді питання про знецінення боргових цінних паперів, є їхній прострочений статус.

Станом на 31 грудня 2013 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 29 січня 2014 року по 8 липня 2020 року та ефективною процентною ставкою від 5% до 20% річних, а також депозитні сертифікати НБУ з кінцевим строком погашення 3 січня 2014 року та ефективною процентною ставкою – 2% річних.

На 31 грудня 2013 року корпоративні облігації включають облігації підприємств з кінцевими строками погашення з 10 листопада 2014 року по 2 липня 2018 року, а також прострочені облігації, та ефективною процентною ставкою від 11% до 20% річних.

Станом на 31 грудня 2013 року боргові цінні папери балансовою вартістю 177 999 тисяч гривень (2012 рік – 85 024 тисячі гривень, 2011 рік – нуль) були надані в забезпечення по кредитах рефінансування, отриманих від НБУ, а також боргові цінні папери балансовою вартістю 305 778 тисяч гривень (2012 рік – нуль, 2011 рік – нуль) були надані в забезпечення коштів, що отримані по операціям «репо» з НБУ (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2013 року боргові цінні папери балансовою вартістю 63 137 тисяч гривень (2012 рік – нуль, 2011 рік – нуль) були надані в забезпечення коштів, що отримані по операціям «репо» з іншими банками (Примітка 14).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи

	Будівлі	Удоско- наленн я орендо- ваного майна	Предмет и мистец- тва	Комп'ю- тери та інше облад- нання	Капіта- ло- вкладен- ня в основні засоби	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2011 року	1 103 387	12 358	2 813	155 452	14 231	1 288 241	66 907	1 355 148
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2012 року	1 335 019	41 454	2 813	443 426	14 231	1 836 943	131 009	1 967 952
Накопичений знос / амортизація	(231 632)	(29 096)	-	(287 974)	-	(548 702)	(64 102)	(612 804)
Балансова вартість на 1 січня 2012 року	1 103 387	12 358	2 813	155 452	14 231	1 288 241	66 907	1 355 148
Надходження	-	-	-	72 618	13 568	86 186	59 033	145 219
Вибуття/ списання	-	(627)	-	(5 949)	-	(6 576)	(4 131)	(10 707)
Переведення в іншу категорію	6 385	7 817	-	1 279	(15 481)	-	-	-
Переведення в інвестиційну власність	(27 618)	-	-	-	-	(27 618)	-	(27 618)
Переведення з інвестиційної власності	16 656	-	-	-	-	16 656	-	16 656
Переоцінка	-	-	6 295	-	-	6 295	-	6 295
Знос / амортизація	(26 143)	(7 731)	-	(65 273)	-	(99 147)	(23 596)	(122 743)
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	1 072 667	11 817	9 108	158 127	12 318	1 264 037	98 213	1 362 250
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2012 року	1 333 068	42 943	9 108	485 663	12 318	1 883 100	181 431	2 064 531
Накопичений знос / амортизація	(260 401)	(31 126)	-	(327 536)	-	(619 063)	(83 218)	(702 281)
Балансова вартість на 1 січня 2013 року	1 072 667	11 817	9 108	158 127	12 318	1 264 037	98 213	1 362 250
Надходження	5 301	2 896	-	56 744	22 215	87 156	85 901	173 057
Вибуття/ списання	(3 176)	(106)	-	(650)	(3 725)	(7 657)	(288)	(7 945)
Переведення в іншу категорію	-	3 314	-	17 910	(21 224)	-	-	-
Переведення з інвестиційної власності	1 242	-	-	-	-	1 242	-	1 242
Знос / амортизація	(24 893)	(7 235)	-	(65 654)	-	(97 782)	(33 610)	(131 392)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	1 051 141	10 686	9 108	166 477	9 584	1 246 996	150 216	1 397 212
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2013 року	1 330 142	46 328	9 108	549 053	9 584	1 944 215	264 917	2 209 132
Накопичений знос / амортизація	(279 001)	(35 642)	-	(382 576)	-	(697 219)	(114 701)	(811 920)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	1 051 141	10 686	9 108	166 477	9 584	1 246 996	150 216	1 397 212

11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Групи залишковою вартістю 1 203 992 тисячі гривень (2012 рік – 1 237 234 тисячі гривень, 2011 рік – 836 005 тисяч гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2013 року будівлі Групи балансовою вартістю 722 333 тисячі гривень (2012 рік – 734 972 тисячі гривень, 2011 рік – 757 737 тисяч гривень) та інвестиційна власність балансовою вартістю 27 388 тисяч гривень (2012 рік – 25 985 тисяч гривень, 2011 рік – 18 952 тисячі гривень) були надані в забезпечення під кредити від НБУ (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила б 452 212 тисяч гривень (2012 рік – 460 039 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірчення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)
Будівлі за переоціненою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан	1 051 141	1 072 667
Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(592 189)	(604 952)
Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки будівель	(9 560)	(10 496)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	449 392	457 219
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан	9 108	9 108
Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(5 282)	(5 282)
Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки предметів мистецтва	(1 006)	(1 006)
Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	2 820	2 820
Всього будівлі та предмети мистецтва	452 212	460 039

Аналіз чутливості справедливої вартості будівель до змін основних припущень, використаних при оцінці, представлений у Примітці 5.

Зміни у балансовій вартості суми інвестиційної власності були наступними:

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)
Справедлива вартість інвестиційної власності на 1 січня	81 648	70 667
Переведення в категорію будівель, які займає власник	(35 823)	(16 656)
Переведення з категорії будівель, які займає власник	34 581	27 618
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	13 517	19
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	(10 984)	-
Справедлива вартість інвестиційної власності на 31 грудня	82 939	81 648

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної власності за 2013 фінансовий рік, становив 8 414 тисяч гривень (2012 рік – 5 825 тисяч гривень) (Примітка 26). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної власності за 2013 фінансовий рік становили 3 165 тисяч гривень (2012 рік – 1 942 тисячі гривень).

Прибуток за вирахуванням збитків від зміни справедливої вартості інвестиційної власності у сумі 2 533 тисячі гривень (2012 рік – прибуток за вирахуванням збитків у сумі 19 тисяч гривень) були визнані у консолідованому звіті про фінансові результати.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

12. Інші активи

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Фінансові активи			
Кошти у розрахунках банківськими картками	106 684	65 308	36 475
Похідні фінансові активи (Примітка 21)	86 074	8 789	35 394
Придбання іноземної валюти	26 979	10 950	9 412
Розрахунки за договорами співпраці	22 860	17 305	-
Дебіторська заборгованість за операціями продажу прав вимоги за кредитами	-	-	23 269
Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	-	-	8 807
Інші фінансові активи	18 773	7 813	18 346
Резерв під знецінення	(7 528)	(4 302)	(10 506)
Всього фінансових активів	253 842	105 863	121 197
Нефінансові активи			
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	222 639	99 735	62 540
Інше майно, прийняте у погашення кредитів	-	-	1 989
Банківські метали	26 606	47 362	37 203
Передоплата за послуги	9 561	8 065	-
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	2 837	24 151	31 149
Дебіторська заборгованість за придбані банківські метали	-	-	23 098
Інше	23 997	28 930	48 248
Резерв під знецінення	(674)	(362)	(792)
Всього нефінансових активів	284 966	207 881	203 435
Всього інших активів	538 808	313 744	324 632

Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Група планує продати ці активи у майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, що утримуються для продажу, через низьку ймовірність можливості їх продажу протягом року та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісне визнання активів було здійснено за справедливою вартістю на момент отримання.

У сумі резерву під знецінення інших фінансових активів за рік відбулися такі зміни:

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)
Резерв під знецінення на 1 січня	4 302	10 506
Збиток від знецінення за рік	5 483	2 848
Активи, списані протягом року як безнадійні	(2 257)	(9 052)
Резерв під знецінення на 31 грудня	7 528	4 302

У сумі резерву під знецінення інших нефінансових активів за рік відбулися такі зміни:

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)
Резерв під знецінення на 1 січня	362	792
Збиток від знецінення / (відновлення збитку від знецінення) за рік	312	(430)
Резерв під знецінення на 31 грудня	674	362

13. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала заборгованість перед Національним банком України за двома кредитами.

У січні 2009 року Група отримала від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 500 000 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом – 18,5% річних, строк повернення кредиту – грудень 2009 року. У грудні 2009 року цей кредит було подовжено до грудня 2012 року зі зміною процентної ставки до офіційної облікової ставки НБУ + 2% річних. У грудні 2012 року цей кредит було подовжено до грудня 2016 року. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість цього кредиту становила 262 494 тисячі гривень з процентною ставкою 8,5% річних (2012 рік – 349 992 тисячі гривень з процентною ставкою 9,5% річних, 2011 рік – 349 992 тисячі гривень з процентною ставкою 9,75% річних).

У березні 2009 року Група отримала від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 1 336 900 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом – 16,5% річних, строк повернення кредиту – березень 2010 року. У грудні 2009 року цей кредит було подовжено до квітня 2013 року зі зміною процентної ставки до офіційної облікової ставки НБУ + 2% річних. У грудні 2012 року цей кредит було подовжено до грудня 2016 року без зміни процентної ставки. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість цього кредиту становила 499 621 тисяча гривень з процентною ставкою 8,5% річних (2012 рік – 666 161 тисяч гривень з процентною ставкою 9,5% річних, у 2011 році – 666 165 тисяч гривень з процентною ставкою 9,75% річних).

Ці кредити забезпечені кредитами клієнтам Групи балансовою вартістю 1 210 290 тисяч гривень (Примітка 9) та будівлями і інвестиційною власністю Групи справедливою вартістю 722 333 тисячі гривень та 27 388 тисяч гривень, відповідно (Примітка 11), а також борговими цінними паперами балансовою вартістю 177 999 тисяч гривень (Примітка 10) (2012 рік – кредитами клієнтам балансовою вартістю 1 785 609 тисяч гривень та будівлями і інвестиційною власністю Групи справедливою вартістю 734 972 тисячі гривень та 25 985 тисяч гривень, відповідно, а також борговими цінними паперами балансовою вартістю 85 024 тисячі гривень; 2011 рік – кредитами клієнтам балансовою вартістю 923 253 тисячі гривень та будівлями і інвестиційною власністю Банку справедливою вартістю 757 737 тисяч гривень та 18 952 тисячі гривень, відповідно).

Крім того в грудні 2013 року Групою були залучені кошти за операціями «репо». Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість зазначених коштів становила 300 801 тисячу гривень. Процентна ставка по залученим коштам становить 6,5% річних, строк повернення кредитів – березень 2014 року. В забезпечення цих кредитів були передані цінні папери справедливою вартістю 305 778 тисяч гривень (Примітка 10).

14. Заборгованість перед іншими банками

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Поточні рахунки інших банків			
- Україна	411 416	787 416	133 403
- Країни, що не входять до ОЕСР	221	428	406
Всього поточних рахунків інших банків	411 637	787 844	133 809
Строкові депозити інших банків			
- Україна	884 004	371 880	319 492
Всього строкових депозитів інших банків	884 004	371 880	319 492
Договори «репо» з іншими банками			
- Україна	57 310	-	-
Всього договорів «репо» інших банків	57 310	-	-
Всього заборгованості перед іншими банками	1 352 951	1 159 724	453 301

Станом на 31 грудня 2013 року розміщені 10 найбільшими банками кошти в сумі 1 071 220 тисяч гривень становили 79% заборгованості інших банків (2012 рік – 951 449 тисяч гривень, 82%, 2011 рік – 406 873 тисячі гривень, 90%).

14. Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року до складу строкових депозитів інших банків включені 524 тисячі гривень (у 2011 році – 524 тисячі гривень), які являють собою забезпечення зобов'язань за імпортними акредитивами та гарантіями (Примітка 31), а також 3 194 тисячі гривень, які являють собою забезпечення за непідтвердженими акредитивами.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти інших банків, залучені на умовах «репо», були забезпечені цінними паперами балансовою вартістю 63 137 тисяч гривень (2012 рік – нуль, 2011 рік – нуль) (Примітка 10).

15. Кошти клієнтів

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Юридичні особи			
- Поточні рахунки	6 443 972	4 712 273	9 156 479
- Строкові депозити	3 260 333	2 680 157	2 452 493
Фізичні особи			
- Поточні рахунки	2 140 561	1 826 025	1 546 466
- Строкові депозити	9 222 689	8 462 388	7 142 211
Всього коштів клієнтів	21 067 555	17 680 843	20 297 649

Станом на 31 грудня 2013 року розміщені в Групі депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 3 079 384 тисячі гривень становили 15% коштів клієнтів (2012 рік – 2 657 617 тисяч гривень або 15%, 2011 рік – 6 736 999 тисяч гривень або 33%).

Станом на 31 грудня 2013 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 640 582 тисячі гривень (2012 рік – 449 891 тисяча гривень, 2011 рік – 391 664 тисячі гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 196 533 тисячі гривень (2012 рік – 57 382 тисячі гривень, 2011 рік – 25 903 тисячі гривень). Крім того, 586 675 тисяч гривень (2012 рік – 48 549 тисяч гривень, 2011 рік – 167 628 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпортними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 31).

Відповідно до законодавства України Група зобов'язана повертати строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит повертається на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти виплачуються за ставкою, передбаченою для депозитів до запитання, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2013 рік	2012 рік (перераховано)	2011 рік (перераховано)
Фізичні особи	11 363 250	10 288 413	8 733 381
Торівля та агентські послуги	2 173 444	1 434 943	2 105 232
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	1 622 630	733 845	415 238
Металургія	1 028 532	1 155 763	5 196 494
Транспорт та інфраструктура	886 419	974 107	939 688
Будівництво та нерухомість	592 284	321 622	338 144
Машинобудування	576 763	1 018 180	890 967
Небанківські фінансові установи	373 869	330 783	267 059
Харчова промисловість та сільське господарство	276 657	179 707	82 830
Хімічна галузь	162 990	156 367	159 349
Переробка деревини	60 940	51 875	106 872
Інше	1 949 777	1 035 238	1 062 395
Всього коштів клієнтів	21 067 555	17 680 843	20 297 649

16. Випущені єврооблігації

У лютому і травні 2007 року Група отримала кредит у сумі 275 000 тисяч доларів США від Standard Bank Plc, що на дату отримання становило еквівалент 1 388 750 тисяч гривень. Цей кредит з первісним строком погашення у лютому 2010 року був профінансований за рахунок випуску облігацій участі у кредиті («єврооблігацій») з процентною ставкою 9,75% річних, емітованих Standard Bank Plc без права регресу з єдиною метою фінансування кредиту Групи.

У грудні 2009 року в результаті реструктуризації позикових коштів Групи кредит був замінений кредитом з процентною ставкою 11% річних та остаточним строком погашення у грудні 2014 року. У 2010 році Група погасила частину кредиту в сумі 22 512 тисяч доларів США, що на дату погашення становило еквівалент 179 828 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість цього кредиту становить 1 989 283 тисячі гривень (2012 рік – 1 972 640 тисяч гривень, 2011 рік – 1 959 340 тисяч гривень).

17. Випущені облігації

У квітні 2008 року Група випустила облігації серії В у гривнях загальною номінальною вартістю 300 000 тисяч гривень. Процентна ставка за цими облігаціями спочатку була встановлена на рівні 13,5% річних та переглянута у 2010 році до 17% річних.

У 2009 році відповідно до проспекту емісії Групи було здійснено викуп облігацій серії В номінальною вартістю 284 566 тисяч гривень, у 2010 році – загальною номінальною вартістю 1 915 тисяч гривень.

Спостережною радою Групи 2011 рік прийняте рішення про продовження строків обігу та погашення облігацій серії В та встановлені нові дати викупу та погашення. Строк обігу встановлено до 3 квітня 2014 року включно.

Процентну ставку за вказаними облігаціями встановлено з квітня 2011 року на 2 роки на рівні 13,75%, з квітня 2013 року – на рівні 16,00%.

	2013 рік		2012 рік		2011 рік	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
Облігації серії В в обігу	105	109	105	108	105	108
Всього облігацій в обігу	105	109	105	108	105	108

18. Інші позикові кошти

	2013 рік	2012 рік	2011 рік
DF Deutsche Forfait s.r.o.	40 961	-	-
Landesbank Berlin AG	34 031	49 605	80 065
Deutsche Bank	9 757	27 968	5 753
HSBC Bank Plc	-	-	232 354
Інші кредити	6 190	17 064	27 894
Всього інших позикових коштів	90 939	94 637	386 066

Кредит від DF Deutsche Forfait s.r.o. деноміновані в доларах США та видані під процентну ставку 7% річних зі строками погашення 7 серпня 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредитів.

Кредити від Landesbank Berlin AG деноміновані в євро та видані під середньозважену процентну ставку EURIBOR+0,6% річних зі строками погашення з 30 травня 2014 року по 6 вересня 2018 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредитів. Кредити були отримані з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Групи.

Кредити від Deutsche Bank деноміновані в євро та видані під середньозважену процентну ставку EURIBOR+0,7% річних з датою погашення 12 лютого 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредитів. Кредити були отримані з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Групи. Станом на дату затвердження цієї консолідованої звітності до випуску кредити були повністю погашені.

Інші кредити являють собою кошти, отримані від інших банків з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Групи. Ці позикові кошти деноміновані в доларах США та видані під середньозважену

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

18. Інші позикові кошти (продовження)

процентну ставку LIBOR+5% річних зі строками погашення з 10 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму позикових коштів.

19. Інші зобов'язання

	2013 рік	2012 рік (перера- ховано)	2011 рік (перера- ховано)
Фінансові зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	58 846	11 227	4 553
Кошти в розрахунках	56 416	6 158	2 306
Похідні фінансові зобов'язання (Примітка 21)	48 564	1 856	19 808
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	26 797	-	-
Резерв під зобов'язання з кредитування (Примітка 31)	2 488	5 160	1 638
Інші фінансові зобов'язання	9 011	6 299	12 111
Всього фінансових зобов'язань	202 122	30 700	40 416
Нефінансові зобов'язання			
Суми до виплати працівникам	108 567	98 000	76 376
Інші податки до сплати	25 843	19 587	12 961
Кредиторська заборгованість за послуги	9 398	-	-
Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	2 097	4 106	7 666
Інші нарахування та доходи майбутніх періодів	12 565	15 115	6 158
Всього нефінансових зобов'язань	158 470	136 808	103 161
Всього інших зобов'язань	360 592	167 508	143 577

20. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала три депозити та один кредит, залучені на умовах субординованого боргу.

Перший субординований борг у гривні був залучений Групою у 2009 році у сумі 127 300 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість залучення становила 128 647 тисяч гривень (2012 рік – 128 590 тисяч гривень, 2011 рік – 128 681 тисяч гривень).

Другий субординований борг у гривні був залучений Групою у 2009 році у сумі 135 000 тисяч гривень балансовою вартістю 136 429 тисяч гривень станом на 31 грудня 2013 року (2012 рік – балансовою вартістю 136 368 тисяч гривень, 2011 рік – балансовою вартістю 136 465 тисяч гривень) з процентною ставкою 12,75% річних та строком погашення у листопаді 2014 року.

Третій субординований борг був отриманий Групою у 2008 році у сумі 14 000 тисяч доларів США, що на дату отримання становило еквівалент 70 700 тисяч гривень, за фіксованою процентною ставкою 6% річних протягом перших двох років та плаваючою процентною ставкою LIBOR плюс 5% протягом наступних восьми років і підлягав погашенню 28 лютого 2018 року щорічними рівними частинами, починаючи з 2013 року. В 2010 році Група отримала дозвіл на дострокове погашення частини субординованого боргу та повинна здійснювати подальше погашення заборгованості, починаючи з 2016 року. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість залучення становила еквівалент 42 777 тисяч гривень (2012 рік – 41 092 тисячі гривень, 2011 рік – 39 766 тисяч гривень).

Четвертий субординований борг у гривні був залучений Групою у 2009 році у сумі 220 000 тисяч гривень з процентною ставкою 9,5% річних та строком погашення у жовтні 2015 року. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 221 309 тисяч гривень (2012 рік – 221 574 тисячі гривень, 2011 рік – 221 682 тисячі гривень).

21. Похідні фінансові інструменти

Нижче у таблиці показана справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала такі валютні та товарні контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / залучення EUR	322 121	(323 198)	25	(1 102)
Розміщення UAH / Залучення USD	753 391	(719 564)	33 827	-
Розміщення EUR / Залучення USD	189 435	(189 456)	-	(21)
Усього по форвардним контрактам	1 264 947	(1 232 218)	33 852	(1 123)
Контракти валютного свопу				
На купівлю USD	2 768 527	(2 716 539)	51 988	-
На купівлю EUR	11 041	(10 807)	234	-
На продаж USD	2 461 229	(2 505 006)	-	(43 777)
На продаж EUR	84 258	(86 878)	-	(2 620)
Усього по валютному свопу	5 325 055	(5 319 230)	52 222	(46 397)
Контракти товарного свопу				
На продаж XAU	23 698	(24 357)	-	(659)
Усього по товарному свопу	23 698	(24 357)	-	(659)
Форвардні контракти з цінними паперами				
На продаж цінних паперів	1 367 348	(1 367 733)	-	(385)
Усього по форвардним контрактам з цінними паперами	1 367 348	(1 367 733)	-	(385)

21. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року Група мала такі валютні та товарні контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / залучення EUR	550 254	(548 283)	2 126	(155)
Розміщення UAH / Залучення USD	383 266	(382 169)	1 097	-
Розміщення USD / Залучення GBP	25 780	(25 796)	-	(16)
Розміщення EUR / Залучення USD	560 664	(556 647)	5 560	(1 543)
Розміщення UAH / Залучення AUD	561	(555)	6	-
Усього по форвардним контрактам	1 520 525	(1 513 450)	8 789	(1 714)
Контракти валютного свопу				
На купівлю UAH	71 937	(71 937)	-	-
На купівлю RUB	13 111	(13 111)	-	-
На продаж USD	290 222	(290 234)	-	(12)
На продаж EUR	21 000	(21 130)	-	(130)
Усього по валютному свопу	396 270	(396 412)	-	(142)

21. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2011 року Група мала такі валютні та товарні контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість активів
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / залучення EUR	914 811	(905 399)	9 412	-
Розміщення EUR / Залучення USD	498 940	(502 425)	-	(3 485)
Розміщення EUR / Залучення GBP	12 318	(12 319)	-	(1)
Розміщення EUR / Залучення CHF	5 914	(5 914)	-	-
Усього по форвардним контрактам	1 431 983	(1 426 057)	9 412	(3 486)
Контракти валютного свопу				
На купівлю UAH	7 987	(7 990)	-	(3)
На купівлю RUB	7 490	(7 590)	-	(100)
На купівлю EUR	892 892	(905 516)	-	(12 624)
На купівлю USD	1 030 845	(1 034 440)	-	(3 595)
На продаж USD	2 328 290	(2 309 538)	18 752	-
На продаж EUR	393 777	(386 605)	7 172	-
На продаж RUB	3 801	(3 743)	58	-
Усього по валютному свопу	4 665 082	(4 655 422)	25 982	(16 322)
Контракти товарного свопу				
На продаж XAU	10 808	(10 451)	357	-
Усього по товарному свопу	10 808	(10 451)	357	-

Чистий прибуток або збиток від зміни справедливої вартості валютних форвардних контрактів був відображений як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів у консолідованому звіті про фінансові результати.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

22. Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2013 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Групи складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 230 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

	Кількість акцій	Номінальна сума	Сума, скоригована на інфляцію
На 31 грудня 2011 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350
На 31 грудня 2012 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350
На 31 грудня 2013 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350

Станом на 31 грудня 2013 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

23. Сегментний аналіз

Сегментна інформація за основними сегментами банківської діяльності Групи станом на 31 грудня 2013 року представлена нижче:

	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управлін- ня проб- лемними активами	Інвес- тиційний бізнес та нероз- поділені статті	Всього
2013 рік						
Активи сегментів	1 628 210	14 852 381	3 475 968	2 622 498	9 579 664	32 158 721
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	1 628 210	14 852 381	3 073 206	2 309 426	-	21 863 223
- кредити клієнтам, брутто	1 708 681	14 960 375	3 283 838	4 639 162	-	24 592 056
- резерв	(80 471)	(107 994)	(210 632)	(2 329 736)	-	(2 728 833)
Інші статті фінансової звітності	-	-	402 762	313 072	9 579 664	10 295 498
Зобов'язання сегментів	11 164 359	9 698 403	394 203	-	5 330 228	26 587 193
у т.ч.						
Кошти клієнтів	11 164 359	9 698 403	204 793	-	-	21 067 555
Інші статті фінансової звітності	-	-	189 410	-	5 330 228	5 519 638

23. Сегментний аналіз (продовження)

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Групи за 2013 фінансовий рік подано далі:

	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздріб- ний бізнес (масовий)	Управ- ління пробле- мними активами	Інвести- ційний бізнес та нерозпо- ділені статті	Всього
2013 рік						
Процентні доходи	1 698 290	403 634	861 785	195 461	413 704	3 572 874
Процентні витрати	(463 472)	(964 007)	(36 240)	-	(384 015)	(1 847 734)
Трансферт	(557 494)	1 061 905	(296 209)	(472 945)	264 743	-
Чистий процентний дохід	677 324	501 532	529 336	(277 484)	294 432	1 725 140
Чистий комісійний дохід	176 985	201 766	303 847	-	92 457	775 055
Торгівельний дохід	-	8 110	3 809	-	(20 792)	(8 873)
(Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	(315 010)	(521 047)	(392 837)	(31 539)	13 553	(1 246 880)
Резерви	(18 056)	(64 173)	(237 085)	(245 993)	9 234	(556 073)
Результат сегменту	521 243	126 188	207 070	(555 016)	388 884	688 369
Витрати з податку на прибуток	-	-	(32 865)	-	(100 751)	(133 616)
Чистий прибуток / (збиток) за рік	521 243	126 188	174 205	(555 016)	288 133	554 753

Сегментну інформацію про активи та зобов'язання звітних сегментів Групи станом на 31 грудня 2012 року, подану згідно з інформацією, аналізованою керівництвом Групи до об'єднання, подано далі:

	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблемни- ми активами	Інвестиційний бізнес та нерозподілені статті	Всього
2012 рік						
Активи сегментів у т.ч.	1 683 750	11 793 400	2 174 519	3 175 809	9 175 977	28 003 455
Кредити клієнтам, нетто	1 683 750	11 793 400	1 813 074	2 989 295	-	18 279 519
- кредити клієнтам, брутто	1 700 854	11 858 108	1 936 436	5 921 378	-	21 416 776
- резерв	(17 104)	(64 708)	(123 362)	(2 932 083)	-	(3 137 257)
Інші статті фінансової звітності	-	-	361 445	186 514	9 175 977	9 723 936
Зобов'язання сегментів	10 158 469	7 373 051	421 370	-	4 725 746	22 678 636
у т.ч.						
Кошти клієнтів	10 158 469	7 373 051	149 323	-	-	17 680 843
Інші статті фінансової звітності	-	-	272 047	-	4 725 746	4 997 793

23. Сегментний аналіз (продовження)

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Групи за 2012 рік, подану згідно з інформацією, аналізованою керівництвом Групи до об'єднання, подано далі:

	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздріб- ний бізнес (масовий)	Управ- ління пробле- мними актива-ми	Інвестиці- йний бізнес та нерозпо- ділені статті	Всього
2012 рік						
Процентні доходи	1 530 367	306 904	484 884	288 666	271 002	2 881 823
Процентні витрати	(438 397)	(698 051)	(7 746)	-	(461 053)	(1 605 247)
Трансферт	(617 183)	772 203	(170 300)	(429 703)	444 983	-
Чистий процентний дохід	474 787	381 056	306 838	(141 037)	254 932	1 276 576
Чистий комісійний дохід	127 496	129 279	231 828	-	62 166	550 769
Торгівельний дохід	599	9 453	356	-	24 367	34 775
(Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	(290 748)	(460 781)	(320 538)	(35 803)	(12 113)	(1 119 983)
Резерви	(42 189)	(68 253)	(124 916)	-	(79 707)	(315 065)
Результат сегменту	269 945	(9 246)	93 568	(176 840)	249 645	427 072
Витрати з податку на прибуток	-	-	(21 888)	-	(127 962)	(149 850)
Чистий прибуток / (збиток) за рік	269 945	(9 246)	71 680	(176 840)	121 683	277 222

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління Банку. Капітальні інвестиції являють собою надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, відстрочених податкових активів, активів пенсійних планів та прав, що виникають за договорами страхування.

Доходи по кожній окремій країні не включаються до звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони, в основному, представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, на основі резидентності клієнта. Доходи з інших країн, крім України, не перевищують 10% сукупних доходів. Доходи включають процентні та комісійні доходи.

Капітальні інвестиції включають надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, та представлені активами, розташованими в Україні.

Група не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Групи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

24. Процентні доходи та витрати

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Процентні доходи		
Кредити клієнтам		
- юридичні особи	1 868 156	1 736 533
- фізичні особи	1 247 276	810 080
Цінні папери	367 992	311 079
Кошти в інших банках	89 450	24 131
Всього процентних доходів	3 572 874	2 881 823
Процентні витрати		
Фізичні особи		
- строкові депозити	(956 530)	(682 030)
- поточні рахунки	(12 355)	(18 954)
Юридичні особи		
- строкові депозити	(247 805)	(275 679)
- поточні рахунки	(215 126)	(158 040)
Випущені єврооблігації	(221 995)	(239 291)
Заборгованість перед НБУ	(80 228)	(97 351)
Субординований борг	(58 458)	(76 661)
Заборгованість перед іншими банками	(30 489)	(36 911)
Інші позикові кошти	(24 631)	(20 316)
Цінні папери, емітовані банком	(117)	(14)
Всього процентних витрат	(1 847 734)	(1 605 247)
Чисті процентні доходи	1 725 140	1 276 576

25. Комісійні доходи та витрати

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Платіжні картки	378 283	299 011
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	363 081	230 434
Розрахункове обслуговування клієнтів	128 186	74 793
Конверсійні операції	88 595	67 981
Документарні операції	66 273	38 738
Касові операції	24 188	21 104
Фідучіарна діяльність	1 215	1 081
Інше	3 827	4 680
Комісійні доходи	1 053 648	737 822
Платіжні картки	(218 309)	(155 158)
Комісійні витрати за договорами співпраці	(18 724)	(6 257)
Покупка та інкасація готівкових коштів	(17 245)	(9 758)
Обслуговування кредитів	(10 649)	(8 730)
Розрахункове обслуговування	(9 195)	(2 411)
Документарні операції	(2 891)	(1 008)
Фідучіарна діяльність	(943)	(474)
Інше	(637)	(3 257)
Комісійні витрати	(278 593)	(187 053)
Чистий комісійний дохід	775 055	550 769

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

26. Інші доходи

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Штрафи отримані	23 316	9 378
Інший орендний дохід	11 042	8 294
Орендний дохід від інвестиційної власності (Примітка 11)	8 414	5 825
Дохід від реалізації основних засобів	4 040	-
Дохід від продажу інших активів	1 984	-
Дохід від реалізації банківських металів	1 354	2 548
Інші доходи	12 911	11 219
Всього інших доходів	63 061	37 264

27. Операційні витрати

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	735 067	674 284
Знос та амортизація (Примітка 11)	131 392	122 743
Реклама, представницькі витрати	96 161	99 352
Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	82 793	50 550
Витрати на утримання будівель та обладнання	82 311	71 545
Оренда приміщень	64 486	63 364
Послуги зв'язку	41 539	29 646
Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	19 706	44 367
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	17 154	16 247
Послуги охорони	10 066	10 940
Навчання персоналу	8 757	3 252
Витрати на формування резерву під знецінення інших активів (Примітка 12)	5 795	2 418
Благодійна діяльність	764	832
Збитки від продажу кредитів	-	8 664
Інше	92 664	68 129
Всього операційних витрат	1 388 655	1 266 333

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 153 336 тисяч гривень (2012 рік – 134 409 тисяч гривень). Відповідно до законодавства України єдиний соціальний внесок розподіляється між відповідними державними фондами соціального страхування. Внески до Пенсійного фонду України здійснюються за планом із встановленими внесками. Внесок до державного пенсійного фонду становить 90,2174% від суми єдиного соціального внеску, що у 2013 році склало 138 336 тисяч гривень (2012 рік – 121 260 тисяч гривень).

28. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Поточні податкові витрати	44 440	71 892
Витрати з відстроченого податку	89 176	77 958
Витрати з податку на прибуток за рік	133 616	149 850

Доходи Групи, отримані у 2013 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 19 відсотків (2012 рік – 21 відсоток). Податковим кодексом України передбачено поступове зменшення ставки податку на прибуток: до 18 відсотків у 2014 році, до 17 відсотків у 2015 році, до 16 відсотків з 1 січня 2016 року. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

28. Податок на прибуток (продовження)

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Прибуток до оподаткування	688 369	427 072
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	130 790	89 685
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається тільки для цілей оподаткування	532	7 865
- Дохід, звільнений від оподаткування	-	-
- Витрати, що не включаються до валових витрат	6 867	15 770
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	-	(3 149)
- Коригування поточного податку на прибуток за попередні періоди	(14 531)	6 776
- Курсові різниці при визнанні поточного та відстроченого податку на прибуток	-	(8)
- Інші нетимчасові різниці	1 256	15 637
- Зміни суми податку внаслідок зміни ставок оподаткування у майбутньому	8 702	17 274
Витрати з податку на прибуток за рік	133 616	149 850

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2013 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерви під знецінення кредитів та кредитних зобов'язань	(202 247)	-	(90 888)	(293 135)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12 571	1 443	14 178	28 192
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(22 882)	-	(6 250)	(29 132)
Нараховані процентні та комісійні доходи	139 331	-	(7 972)	131 359
Нараховані процентні та комісійні витрати	(6 442)	-	2 862	(3 580)
Інше	17 613	-	3 904	21 517
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(62 056)	1 443	(84 166)	(144 779)
Сума перенесених податкових збитків	16 103	-	(5 010)	11 093
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	(45 953)	1 443	(89 176)	(133 686)

28. Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерви під знецінення кредитів та кредитних зобов'язань	(215 522)	-	13 275	(202 247)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	88 929	12 565	(88 923)	12 571
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(25 915)	(1 010)	4 043	(22 882)
Нараховані процентні та комісійні доходи	143 144	-	(3 813)	139 331
Нараховані процентні та комісійні витрати	(11 581)	-	5 139	(6 442)
Субординований борг	(1 277)	-	1 277	-
Інше	15 647	-	1 966	17 613
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(6 575)	11 555	(67 036)	(62 056)
Сума перенесених податкових збитків	27 025	-	(10 922)	16 103
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання) / актив	20 450	11 555	(77 958)	(45 953)

29. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний співробітник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Групі властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Групі також властиві операційні ризики.

Оскільки ПАТ «БРК» було придбано Групою наприкінці 2013 року, Група наразі тільки починає впроваджувати політики з управління ризиками на консолідованій основі. Політики управління розкриті у цій примітці є такими, що застосовуються Банком.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Процес управління ризиками

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Департамент ризик-менеджменту Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з ризиків та звітує Правлінню Банку, Кредитній раді Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку та Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку та Групи та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку в сумі понад 150 000 тисяч доларів США (1 198 950 тисяч гривень в еквіваленті станом на 31 грудня 2013 року).

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з управління активами та пасивами Банку, повноваження стосовно управління операційним ризиком – Комітету з управління операційним ризиком Банку, а також затверджує склад цих Комітетів. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

кредитної політики Банку. Остаточне затвердження кредитної політики входить до сфери компетенції Спостережної ради Банку.

Кредитна рада Банку

Кредитна рада Банку затверджує видачу кредитів або зміну умов за кредитами сумою до 150 000 тисяч доларів США (1 198 950 тисяч гривень в еквіваленті станом на 31 грудня 2013 року) та встановлює ліміти за міжбанківськими операціями. До складу Кредитної ради Банку входить представник акціонерів. Рішення Кредитної ради Банку стосовно проектів з лімітом кредитного ризику понад 20 000 тисяч доларів США (159 860 тисяч гривень в еквіваленті станом на 31 грудня 2013 року) мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної Ради Банку від Спостережної Ради Банку; рішення стосовно проектів з лімітом кредитного ризику менш ніж 20 000 тисяч доларів США (159 860 тисяч гривень в еквіваленті станом на 31 грудня 2013 року) мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної ради Банку від Спостережної ради Банку або зовнішньому експерту (представнику акціонерів). Засідання Кредитної ради Банку проводяться двічі на тиждень.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку відповідає за прийняття рішень про реструктуризацію та видачу кредитів сумою до 3 000 тисяч доларів США (23 979 тисяч гривень в еквіваленті станом на 31 грудня 2013 року) незалежно від наявності забезпечення. Крім того, Кредитний комітет Банку затверджує надання неризикових кредитів з грошовим забезпеченням в сумі до 10 000 тисяч доларів США (79 930 тисяч гривень в еквіваленті станом на 31 грудня 2013 року). Засідання Комітету проводяться декілька разів на тиждень за потребою.

Комітет з управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Комітет з управління операційним ризиком Банку

Комітет з управління операційним ризиком несе відповідальність за управління операційним ризиком з метою зменшення операційних збитків, удосконалення банківських процесів, систем і технологій, розробки, затвердження та запровадження заходів, що забезпечують безперервність роботи Банку.

Для оперативного управління і реагування на зафіксовані операційні ризики на основі Комітету з управління операційним ризиком Банку створені 5 підкомітетів:

Підкомітет «Персонал»

Підкомітет «Персонал» розглядає питання умисних та ненавмисних дій/помилки персоналу, оцінки його кваліфікації та достатності та т.п.

Підкомітет «Процеси»

Підкомітет «Процеси» розглядає питання організації процесів, якості комунікацій, ефективності існуючих процесів та необхідності оптимізації.

Підкомітет «Зовнішні фактори»

Підкомітет «Зовнішні фактори» розглядає питання навмисних дій третіх осіб, ліквідації наслідків форс-мажорів та умисного нанесення шкоди репутації Банку.

Підкомітет «Системи»

Підкомітет «Системи» розглядає питання якості роботи інформаційних систем, формування єдиного розуміння ІТ-ризиків та розробки збалансованих рішень щодо ІТ-ризиків з урахуванням специфіки та інтересів бізнес-підрозділів Банку.

Підкомітет «Інформаційна безпека»

Підкомітет «Інформаційна безпека» розглядає питання розвитку Системи управління інформаційною безпекою, розвитку культури керування інформаційними ризиками, управління інцидентами інформаційної безпеки.

Департамент ризик-менеджменту Банку

Департамент ризик-менеджменту Банку здійснює розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків та ризику ліквідності. Цей структурний підрозділ несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками. Департамент ризик-менеджменту Банку веде

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі і контролює виконання рішень Кредитних органів Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку, Кредитній раді Банку та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику, інформацію з оперативного ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків. Керівництво оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Банку від кредитних операцій на щоквартальній основі.

Зниження ризику

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують фактичні значення ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

В цілях зниження ринкових ризиків Банк може застосовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, завжди обмежується сумою інструментів, що мають позитивну справедливую вартість, відображену у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Ризики, пов'язані з кредитними зобов'язаннями

Банк надає своїм клієнтам гарантії та акредитиви, за якими він має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і політики.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Максимальні показники кредитного ризику для статей консолідованого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє 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. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей консолідованого звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 8, 9 та 10.

Аналіз знецінення

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 30 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Група здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Резерв під знецінення на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під знецінення окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Резерв під знецінення кредитів на колективній основі

На колективній основі Банк визначає суму резерву під знецінення кредитів, наданих клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим (включаючи кредитні картки, житлову іпотеку та незабезпечені споживчі кредити), а також окремо суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак знецінення. Банк аналізує резерви під знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо. Під час аналізу резерву під знецінення кредитів на колективній основі Банк враховує знецінення, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак знецінення окремих кредитів. Збитки від знецінення визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від знецінення та моментом визначення знецінення як такого, що потребує створення резерву під час аналізу окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення. Потім резерв під знецінення аналізується органами управління кредитними ризиками для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи.

Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

Норматив	2013 рік, %	2012 рік, %
H4 «Норматив миттєвої ліквідності» (грошові кошти та залишки на кореспондентських рахунках до зобов'язань, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	38,49	44,18
H5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, які можуть бути отримані чи реалізовані протягом 31 дня до зобов'язань з кінцевим строком погашення протягом 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	66,80	70,49
H6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	82,06	84,64

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишились до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2013 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Група розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Група мала би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2013 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	7 802	313 147	16 195	32 390	891 674	1 261 208
Заборгованість перед іншими банками	1 804 991	372 200	-	-	-	2 177 191
Похідні фінансові інструменти	46 228	1 832	504	-	-	48 564
Кошти клієнтів	10 992 382	2 157 524	4 039 971	3 868 686	491 282	21 549 845
Випущені єврооблігації	-	52 415	56 732	2 133 450	-	2 242 597
Випущені облігації	-	-	113	-	-	113
Інші позикові кошти	5 552	10 258	15 270	41 636	19 809	92 525
Інші фінансові зобов'язання	126 303	8 288	5 963	6 653	6 351	153 558
Субординований борг	9 676	8 933	14 125	285 956	297 086	615 776
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	12 992 934	2 924 597	4 148 873	6 368 771	1 706 202	28 141 377

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

На 31 грудня 2012 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	8 045	16 089	24 134	48 267	1 305 756	1 402 291
Заборгованість перед іншими банками	1 253 566	1 479	5 413	4 438	74 195	1 339 091
Похідні фінансові інструменти:	1 856	-	-	-	-	1 856
Кошти клієнтів	8 957 937	2 405 608	2 381 879	3 938 129	682 559	18 366 112
Випущені єврооблігації	18 500	36 999	55 499	110 998	2 240 132	2 462 128
Випущені облігації	-	-	7	7	105	119
Інші позикові кошти	407	271	5 071	5 516	84 826	96 091
Інші фінансові зобов'язання	28 844	-	-	-	-	28 844
Субординований борг	5 022	8 874	13 438	26 750	618 473	672 557
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	10 274 177	2 469 320	2 485 441	4 134 105	5 006 046	24 369 089

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Групи, як передбачено відповідними договорами.

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2013 рік	50 101	845 408	386 438	1 779 563	268 574	3 330 084
2012 рік	41 973	704 944	285 192	376 524	302 186	1 710 819

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви та кредитні ліміти за овердрафтами, видаток коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Група очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2013 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 336 850	-	-	-	-	1 336 850
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 610 912	-	-	-	-	1 610 912
Заборгованість інших банків	1 548 372	370 473	184 464	4 514	14 609	2 122 432
Кредити клієнтам	2 105 093	3 013 958	2 442 510	7 499 402	6 802 260	21 863 223
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	317 915	-	28 472	-	-	346 387
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	768 008	227 318	-	619 412	1 230 822	2 845 560
Інші фінансові активи	242 593	11 249	-	-	-	253 842
Всього фінансових активів	7 929 743	3 622 998	2 655 446	8 123 328	8 047 691	30 379 206
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	21 972	342 339	63 510	127 019	508 076	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	982 354	370 597	-	-	-	1 352 951
Кошти клієнтів	10 980 079	2 067 135	3 886 481	3 681 627	452 233	21 067 555
Випущені єврооблігації	-	-	-	1 989 283	-	1 989 283
Випущені облігації	-	-	109	-	-	109
Інші позикові кошти	5 701	10 246	15 683	40 961	18 348	90 939
Субординований борг	5 206	-	701	263 688	259 567	529 162
Інші фінансові зобов'язання	172 531	10 120	6 467	6 653	6 351	202 122
Всього фінансових зобов'язань	12 167 843	2 800 437	3 972 951	6 109 231	1 244 575	26 295 037
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(4 238 100)	822 561	(1 317 505)	2 014 097	6 803 116	4 084 169

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2012 року:

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	718 992	-	-	-	-	718 992
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 544 400	-	-	-	-	1 544 400
Заборгованість інших банків	2 025 888	184 188	72 357	649	22 347	2 305 429
Кредити клієнтам	2 242 881	3 386 457	1 472 164	4 078 899	7 099 118	18 279 519
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	373 793	-	-	-	-	373 793
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1 519	820 923	433 116	402 947	1 365 175	3 023 680
Інші фінансові активи	105 863	-	-	-	-	105 863
Всього фінансових активів	7 013 336	4 391 568	1 977 637	4 482 495	8 486 640	26 351 676
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	-	1 016 153	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	1 078 250	9 999	3 194	-	68 281	1 159 724
Кошти клієнтів	8 775 810	1 196 940	1 206 864	5 341 003	1 160 226	17 680 843
Випущені єврооблігації	-	-	-	-	1 972 640	1 972 640
Випущені облігації	-	-	3	-	105	108
Інші позикові кошти	348	165	4 728	4 643	84 753	94 637
Субординований борг	4 223	-	-	-	523 401	527 624
Інші фінансові зобов'язання	30 700	-	-	-	-	30 700
Всього фінансових зобов'язань	9 889 331	1 207 104	1 214 789	5 345 646	4 825 559	22 482 429
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(2 875 995)	3 184 464	762 848	(863 151)	3 661 081	3 869 247

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від її здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Керівництво Банку вважає, що попри суттєву частку коштів клієнтів, що погашаються на вимогу, диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказують на те, що ці кошти формують довгострокове та стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15).

Ринковий ризик – неторговий

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни. Банк управляє ринковими ризиками по неторгових портфелях. Управління неторговими позиціями і моніторинг таких позицій здійснюються на основі додаткового аналізу чутливості.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури консолідованого звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Чутливість фінансового результату відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні на 31 грудня, з урахуванням строків перегляду процентних ставок, передбачених умовами договору за відповідними активами та зобов'язаннями.

Для оцінки відсоткового ризику Банк використовує геп-аналіз відсоткових активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості відсоткових активів та зобов'язань до зміни відсоткових ставок.

Контроль відсоткового ризику здійснюється згідно до звіту про зміни спреда та маржі.

Група оцінює відсотковий ризик за сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення відсоткових ставок на 100 базисних пунктів в основних валютах (гривня, долар США, євро). Станом на 31 грудня 2013 року Група схильна до відсоткового ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 66 206 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2012 року – зменшення на 38 414 тисяч гривень).

Група оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Групи. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Тарифно-комерційним комітетом Банку, приймаючи до уваги трансфертні процентні ставки та вартість ризиків, які встановлені Комітетом по управлінню активами та пасивами Банку. При цьому, згідно з внутрішніми політиками Банку, діє система делегування повноважень на зміну ставок. Контроль за ефективністю операцій з процентними інструментами здійснюється Тарифно-комерційним комітетом Банку щомісяця.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Група проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR ґрунтується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Група, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

Розрахунок історичного VaR для нормальних умов розвитку фінансового ринку відбуваються в шість етапів:

- Розрахунок 250-денної зміни курсів валют оснований на 251 дні історичних дат;
- Розрахунок гіпотетичних денних прибутків/збитків, використовуючи ці денні зміни курсів валют;
- Агрегування усіх гіпотетичних прибутків/збитків за кожний окремих день за всіма відкритими позиціями в іноземній валюті та банківських металах;
- VaR – це 99% перцентиль, вибраний за 250-денним гіпотетичним агрегованим прибутком/збитком;
- Визначення 10-денного VaR шляхом масштабування одностороннього VaR застосовуючи правило квадратного кореня з часу;
- Визначення максимального значення з двох: 10-денний VaR за попередній день та середнє значення одностороннього VaR за останні 60 днів помножене на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Розрахунки історичного VaR для стресових умов розвитку фінансового ринку (stressed VaR) виконуються аналогічно розрахунку історичного VaR для нормальних умов розвитку фінансового ринку. При цьому вихідними даними для розрахунку 250-денних змін курсів валют приймаються 251 значення незважених історичних даних про ринкові курси валют, які спостерігались в період 2008-2009 роки.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінкою валютного ризику Банку є сума історичного VaR для нормальних стресових умов розвитку фінансового ринку.

Незважаючи на те, VaR дозволяє отримати оцінку валютного ризику, необхідно враховувати також недоліки цього методу, такі як:

- Використовування минулих змін курсів валют та банківських металів не дозволяє в повній мірі оцінити можливі коливання курсів валют та банківських металів в майбутньому;
- Використання періоду розрахунку 10 днів має на увазі, що всі відкриті позиції в валютних та банківських металах можуть бути закриті на протязі 10 торговельних днів. Дане оцінювання може неточно відображати величину валютного ризику в період зниження ліквідності ринку, під час якого період закриття Банком позиції може збільшитися;
- Використання 99 %-вого рівня односторонньої довірливої вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1 %; та
- Розрахунок VaR відбувається на основі відкритих позицій Групи в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Група протягом дня.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня 2013 року наведені у таблиці нижче:

Показник	2013 рік	2012 рік
Валютний ризик без врахування диверсифікації:		
долар США	154 985	64 277
євро	3 266	53
російський рубль	6 129	565
інші валюти	1 861	6 650
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	166 241	71 545
Ефект від диверсифікації	(21 973)	(13 426)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	144 268	58 119

В 2013 році була затверджена модель оцінки валютного ризику, основана на методології VaR. Дана модель дозволяє враховувати вірогідності характеристики реалізації валютного ризику на основі історичної поведінки валютних курсів та більш адекватно оцінювати величину доходу та капіталу, схильних до валютного ризику. Для того щоб порівняльні дані відповідали розкриттям 2013 року, представлені результати розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня 2012 року, на основі методології, прийнятої у 2013 році.

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Групи, яка базується на оперативній бухгалтерській звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

В силу того, що модель VaR є невід'ємною частиною стратегії Групи в області управління валютним ризиком, величина валютного ризику на основі моделі VaR щоденно піддається моніторингу.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Операційний ризик

В Банку проводиться щорічний розрахунок показника прийнятного рівня операційного ризику – «ризик-апетиту».

Значення ризик-апетиту затверджується Комітетом по управлінню операційним ризиком. Значення встановлених в Банку ризик-апетитів наведені в таблиці:

Показник	2013 рік	2012 рік
Ризик-апетит під операційний ризик	6 994	7 993

Розрахунок фактичних втрат викликаних операційними ризиками та моніторинг дотримання Групою встановленого «ризик-апетиту» здійснюється щомісяця.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

За результатами 2012 та 2013 років встановлений «ризик-апетит» не було перевищено, а фактичні втрати знаходились в «зеленій зоні» (низький рівень ризику) протягом усього року.

30. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю
У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Групи за амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2013 рік			2012 рік (перераховано)		
	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Невизна- ний дохід / (витрати)	Балан- сова вартість	Справед- лива вартість	Невизна- ний дохід / (витрати)
Фінансові активи						
Грошові кошти у касі	1 336 850	1 336 850	-	718 992	718 992	-
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 610 912	1 610 912	-	1 544 400	1 544 400	-
Кошти в інших банках						
- Поточні рахунки та депозити «овернайт»	1 347 157	1 347 157	-	1 967 345	1 967 345	-
- Строкові депозити в інших банках	775 275	775 275	-	338 084	338 084	-
Кредити клієнтам						
- Кредити корпоративним клієнтам	16 322 932	15 648 469	(674 463)	13 718 976	12 379 080	(1 339 896)
- Іпотечні кредити	1 340 405	1 212 822	(127 583)	1 799 140	1 592 714	(206 426)
- Автокредитування	372 137	378 008	5 871	468 098	438 005	(30 093)
- Споживчі кредити	3 169 918	3 169 918	-	2 020 543	2 020 543	-
- Інші кредити (овердрафти)	657 831	657 831	-	272 762	272 762	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	1 062 916	1 062 916	-	1 016 153	1 016 153	-
Заборгованість перед іншими банками:						
- Поточні рахунки інших банків	411 637	411 637	-	787 844	787 844	-
- Строкові депозити інших банків	884 004	884 004	-	371 880	371 880	-
- Договори РЕПО з іншими банками	57 310	57 310	-	-	-	-
Кошти клієнтів:						
- юридичні особи	9 704 305	9 641 648	62 657	7 392 430	7 376 876	15 554
- фізичні особи	11 363 250	11 019 744	343 506	10 288 413	10 012 001	276 412
Випущені єврооблігації	1 989 283	1 972 729	16 554	1 972 640	2 041 386	(68 746)
Випущені облігації	109	112	(3)	108	105	3
Інші позикові кошти	90 939	90 939	-	94 637	94 637	-
Субординований борг	529 162	537 298	(8 136)	527 624	527 772	(148)
Усього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості			(381 597)			(1 353 340)

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

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

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається, що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових інструментів 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 подібні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням чинних процентних ставок на ринку капіталу до боргових зобов'язань з аналогічним строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових зобов'язань, зареєстрованих на біржі, визначається на основі біржових ринкових цін. Щодо випущених цінних паперів, за якими не існує ринкових цін, використовується метод дисконтованих грошових потоків на основі чинних процентних ставок з використанням співвідношення короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривої доходності), придатними для строку, що залишається до їх погашення.

Активи і зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у консолідованій фінансовій звітності, класифікуються в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливу вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у консолідованій фінансовій звітності на періодичній основі, Група визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2013 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2013 р.	-	2 697 970	-	2 697 970
Корпоративні облігації	31 грудня 2013 р.	-	86 898	-	86 898
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2013 р.	-	33 852	-	33 852
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	-	52 222	-	52 222
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2013 р.	-	-	400 022	400 022
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2011 р.	-	-	1 051 141	1 051 141
Предмети мистецтва	31 грудня 2012 р.	-	-	9 108	9 108
Інвестиційна власність	1 грудня 2011 р.	-	-	82 939	82 939
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2013 р.	-	-	1 336 850	1 336 850
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2013 р.	-	-	1 610 912	1 610 912
Заборгованість інших банків	31 грудня 2013 р.	-	-	2 122 432	2 122 432
Кредити клієнтам	31 грудня 2013 р.	-	-	21 863 223	21 863 223
Акції	31 грудня 2013 р.	-	-	7 057	7 057
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2013 р.	-	(1 123)	-	(1 123)
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	-	(46 397)	-	(46 397)
Договори товарного свопу	31 грудня 2013 р.	-	(659)	-	(659)
Форвардні контракти з цінними паперами	31 грудня 2013 р.	-	(385)	-	(385)
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2013 р.	-	-	1 062 916	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2013 р.	-	-	1 352 951	1 352 951
Кошти клієнтів	31 грудня 2013 р.	-	-	21 067 555	21 067 555
Випущені єврооблігації	31 грудня 2013 р.	-	-	1 989 283	1 989 283
Випущені облігації	31 грудня 2013 р.	-	-	109	109
Інші позикові кошти	31 грудня 2013 р.	-	-	90 939	90 939
Субординований борг	31 грудня 2013 р.	-	-	529 162	529 162

Інформація про зміни у балансовій вартості будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності протягом 2013 року наведено у Примітці 11.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

31 грудня 2012 р. (перераховано)	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2012 р.	3 249 091	-	-	3 249 091
Корпоративні облігації	31 грудня 2012 р.	-	141 325	-	141 325
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2012 р.	-	8 789	-	8 789
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2011 р.	-	-	1 072 667	1 072 667
Предмети мистецтва	31 грудня 2012 р.	-	-	9 108	9 108
Інвестиційна власність	1 грудня 2011 р.	-	-	81 648	81 648
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2012 р.	-	-	718 992	718 992
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2012 р.	-	-	1 544 400	1 544 400
Заборгованість інших банків	31 грудня 2012 р.	-	-	2 305 429	2 305 429
Кредити клієнтам	31 грудня 2012 р.	-	-	18 279 519	18 279 519
Акції	31 грудня 2012 р.	-	-	7 057	7 057
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2012 р.	-	(1 714)	-	(1 714)
Договори валютного свопу	31 грудня 2012 р.	-	(142)	-	(142)
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2012 р.	-	-	1 016 153	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2012 р.	-	-	1 159 724	1 159 724
Кошти клієнтів	31 грудня 2012 р.	-	-	17 680 843	17 680 843
Випущені єврооблігації	31 грудня 2012 р.	-	-	1 972 640	1 972 640
Випущені облігації	31 грудня 2012 р.	-	-	108	108
Інші позикові кошти	31 грудня 2012 р.	-	-	94 637	94 637
Субординований борг	31 грудня 2012 р.	-	-	527 624	527 624

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

31 грудня 2011 р. (перераховано)	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2011 р.	2 057 456	14 639	-	2 072 095
Корпоративні облігації	31 грудня 2011 р.	-	100 637	-	100 637
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2011 р.	-	9 412	-	9 412
Договори валютного свопу	31 грудня 2011 р.	-	25 982	-	25 982
Договори товарного свопу	31 грудня 2011 р.	-	357	-	357
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2011 р.	-	1 998 148	-	1 998 148
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2011 р.	-	-	1 103 387	1 103 387
Предмети мистецтва	31 грудня 2011 р.	-	-	2 813	2 813
Інвестиційна власність	1 грудня 2011 р.	-	-	70 667	70 667
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2011 р.	-	-	645 402	645 402
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2011 р.	-	-	2 108 735	2 108 735
Заборгованість інших банків	31 грудня 2011 р.	-	-	4 535 919	4 535 919
Кредити клієнтам	31 грудня 2011 р.	-	-	16 837 602	16 837 602
Акції	31 грудня 2011 р.	-	-	7 057	7 057
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2011 р.	-	(3 486)	-	(3 486)
Договори валютного свопу	31 грудня 2011 р.	-	(16 322)	-	(16 322)
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2011 р.	-	-	1 016 157	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2011 р.	-	-	453 301	453 301
Кошти клієнтів	31 грудня 2011 р.	-	-	20 297 649	20 297 649
Випущені єврооблігації	31 грудня 2011 р.	-	-	1 959 340	1 959 340
Випущені облігації	31 грудня 2011 р.	-	-	108	108
Інші позикові кошти	31 грудня 2011 р.	-	-	386 066	386 066
Субординований борг	31 грудня 2011 р.	-	-	721 336	721 336

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Групи, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, – це здебільшого валютні свопи та форвардні валютообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки, а в іншому – ринкові спостереження та інформацію, яка не базується на ринкових спостереженнях. Інформація, яка не базується на ринкових спостереженнях, включає припущення щодо фінансового стану компанії – об'єкта інвестицій, її ризик, та економічні припущення щодо галузі, у якій веде свою діяльність компанія – об'єкт інвестицій.

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість інструментів, що грошових коштів та їх еквівалентів, коштів на рахунках в НБУ, заборгованості інших банків, кредитів клієнтам, акцій, що не мають котирувань, заборгованості перед НБУ, заборгованості перед іншими банками, коштів клієнтів, випущених єврооблігацій, випущених облігацій, інших позикових коштів та субординованого боргу оцінюється шляхом дисконтування майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставок, що існують на даний час за інструментами з аналогічними умовами, кредитним ризиком та терміном погашення.

Будівлі, предмети мистецтва та інвестиційна власність

Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Протягом 2013 та 2012 років Група не переводила фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом 2013 та 2012 років Група не визнавала змін у балансовій вартості фінансових активів 3 рівня, які обліковуються за справедливою вартістю, або прибутків та збитків за ними.

31. Умовні та інші зобов'язання

Судові процеси

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, 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 діяльності Групи.

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 Групи, є обґрунтованим, і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нарахувала та сплатила усі належні податки, включаючи утримані Групою.

В 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 зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не виявляється практично можливим.

Капітальні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 2 403 тисячі гривень (2012 рік – 3 933 тисячі гривень, 2011 рік – 15 762 тисячі гривень). Керівництво Групи вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників

Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно випущених єврооблігацій, заборгованості перед Національним банком України та інших позикових коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Група повинна підтримувати на певному рівні капітал, показник достатності капіталу, співвідношення ліквідних активів до загальних активів, співвідношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу, співвідношення максимальної суми кредитування однієї пов'язаної сторони Групи до капіталу, співвідношення операційних витрат до результату операційної діяльності та співвідношення основних засобів і нематеріальних активів до капіталу. Невиконання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів кредиторами на їх власний розсуд. На думку керівництва Групи, станом на 31 грудня 2013 та 2012 років ці показники Групою дотримані.

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Група здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Група вимагає, щоб більшість гарантій забезпечувались депозитами в Групі. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Групи за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Групи оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик, гарантій та акредитивів. Група наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Група може відмовити клієнтові в кредитах, гарантіях чи акредитивах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Групою, були такими:

	2013 рік	2012 рік
Імпортні акредитиви	710 300	-
Підтверджені експортні акредитиви	-	257 394
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(304 014)	(25 809)
Резерв під импортні акредитиви	(579)	(1 094)
Всього акредитивів	405 707	230 491

Гарантії надані були такими:

	2013 рік	2012 рік
Гарантії та авалювання векселів	1 966 260	1 321 729
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(282 661)	(23 264)
Резерв під гарантії	(1 909)	(4 066)
Всього гарантій	1 681 690	1 294 399

Безвідкличні зобов'язання з кредитування, надані Групою, були такими:

	2013 рік	2012 рік
Зобов'язання з надання кредитів	653 524	131 696
Грошове забезпечення	(119 280)	(57 382)
Всього безвідкличних зобов'язань з надання кредитів	534 244	74 314

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Групою станом на 31 грудня 2013 року, склала 5 241 056 тисяч гривень (2012 рік – 1 973 288 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Групі призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

У сумі резерву під акредитиви та гарантії відбулися такі зміни:

	2013 рік	2012 рік
Резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, станом на 1 січня	5 160	1 638
(Розформування) / відрахування до резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, протягом року	(2 742)	3 522
Вплив курсових різниць	70	-
Резерв під акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 19)	2 488	5 160

Зобов'язання за операційною орендою

У випадках, коли Група виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою приміщень з можливістю її скасування були такими:

	2013 рік	2012 рік
До 1 року	12 470	13 724
1-5 років	7 521	5 124
Понад 5 років	-	799
Всього зобов'язань за операційною орендою	19 991	19 647

32. Фінансові активи, передані у забезпечення

В таблиці нижче подано перелік фінансових активів Групи станом на 31 грудня 2013 року, які передані у забезпечення, визнання яких не припиняється:

	Державні боргові цінні папери у торговому портфелі	Державні боргові цінні папери, наявні для продажу	Кредити клієнтам	Всього
<i>Балансова вартість активів:</i>				
- Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	28 472	-	-	28 472
- Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	518 442	-	518 442
- Кредити клієнтам	-	-	1 210 290	1 210 290
Всього	28 472	518 442	1 210 290	1 757 204
<i>Балансова вартість відповідних зобов'язань:</i>				
- Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	57 310
- Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	1 062 916
Всього	-	-	-	1 120 226

Цінні папери, наведені в таблиці - це активи, передані у забезпечення по договорам «репо» з іншими банками та по кредитах, отриманих від Національного Банку України для підтримки ліквідності, станом на 31 грудня 2013 року.

Кредити клієнтам – це активи, майнові права по яким, передані Групою під заставу по кредитах, отриманих від Національного Банку України для підтримки ліквідності станом на 31 грудня 2013 року.

Група вважає, що вона зберігає за собою практично усі ризики та вигоди, пов'язані з вказаними активами, включаючи кредитні, ринкові та операційні ризики, а також ризики країни, тому не припинила їх визнання.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

32. Фінансові активи, передані у забезпечення (продовження)

В таблиці нижче надано перелік фінансових активів Групи, які передані у забезпечення, визнання яких не припиняється, станом на 31 грудня 2012 року:

	Державні боргові цінні папери, наявні для продажу	Кредити клієнтам	Всього
<i>Балансова вартість активів</i>			
- Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	85 024	-	85 024
- Кредити клієнтам	-	1 785 609	1 785 609
Всього	85 024	1 785 609	1 870 633
<i>Балансова вартість відповідних зобов'язань</i>			
- Заборгованість перед Національним банком України	-	-	1 016 153
Всього	-	-	1 016 153

33. Операції зі зв'язаними сторонами

Для цілей складання цієї консолідованої фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2013 та 2012 років, а також доходи та витрати за 2013 та 2012 роки:

На 31 грудня 2013 року та за 2013 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	705 260(10,58)	192(12,55)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(2 024)	-	-
Інші активи	5	1 585	-	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(262 293)	(4 202 421)(12,42)	(19 515)(11,95)	(27 659)(7,4)
Інші зобов'язання	-	(742)	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	143 954	-	-
Гарантії та авалі	-	31 304	-	-
Акредитиви	-	289 399	-	-
Доходи / (витрати)				
Процентні доходи	-	71 444	80	1
Процентні витрати	(2 993)	(165 501)	(1 349)	(821)
Комісійні доходи	1	554 218	40	193
Комісійні витрати	-	(7 399)	-	-
Інші доходи	-	289	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	1 540	-	-
Операційні витрати	-	(6 068)	(127)	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

33. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

На 31 грудня 2012 року та за 2012 фінансовий рік	Мате-ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	873 843(11,7)	204(14,0)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1 247)	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	23 851(18,0)	-	-
Інші активи	-	2 230	-	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(56)	(3 634 366) (1,4)	(11 023)(10,4)	(60 771)(9,5)
Інші зобов'язання	-	(192)	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	33 970	-	-
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	-	-	176	-
Гарантії	-	38 342	-	-
Акредитиви	-	3 829	-	-
Доходи / (витрати)				
Процентні доходи	-	107 138	56	-
Процентні витрати	-	(163 070)	(455)	(463)
Комісійні доходи	8	223 382	-	-
Комісійні витрати	-	(9)	-	-
Інші доходи	-	168	440	-
Резерв під знецінення кредитів	-	5 937	-	-
Операційні витрати	-	(2 214)	-	-

Резерв під знецінення кредитів стосовно кредитів пов'язаним сторонам був створений за портфельним принципом стосовно основної частини кредитів.

Протягом року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Мате-ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	-	397 142	-	2
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	-	(474 125)	(36)	(2)
Інші зміни	-	(91 600)	24	-

Протягом 2012 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Мате-ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані зв'язаним сторонам протягом року	-	1 490 960	1 542	767
Суми, повернені зв'язаними сторонами протягом року	-	(1 747 577)	(1 486)	(759)
Інші зміни	-	432 263	(519)	(3 420)

33. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

У 2013 році винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 30 334 тисячі гривень (2012 рік – 33 818 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 841 тисяча гривень (2012 рік – 767 тисяч гривень). В 2013 році виплати членам Спостережної ради склали 40 тисяч гривень (2012 рік – 24 тисячі гривень).

34. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2013 рік	2012 рік
Прибуток за рік	554 753	277 222
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
Прибуток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	38,73	19,35

35. Капітал

Група підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Групи контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2013 року складає 5 013 641 тисяча гривень (2012 рік – 4 609 016 тисяч гривень).

Першочерговими цілями управління капіталом Групи є забезпечення дотримання Групою зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки свого бізнесу та максимального збільшення біржової вартості акцій.

Група управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування структури капіталу Група може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років показник адекватності капіталу Групи, розрахований за цим принципом, складав:

	2013 рік	2012 рік
Основний капітал	3 067 227	3 103 198
Додатковий капітал	1 946 414	1 505 818
Відвернення	(300 786)	-
Перевищення нормативу Н9	(560 698)	-
Всього капіталу	4 152 157	4 609 016
Активи, зважені з урахуванням ризику	33 714 574	25 061 390
Показник адекватності капіталу	12,32%	18,39%

Регулятивний капітал складається з основного капіталу, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та збитків поточного і попереднього років. Другим компонентом регулятивного капіталу є додатковий капітал, який включає стандартні резерви за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, резерв переоцінки майна, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих доходів, прострочених більш ніж на 30 днів, за вирахуванням резерву під прострочені нараховані проценти,

35. Капітал (продовження)

субординованого довгострокового боргу, нерозподіленого прибутку попередніх років. Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Група дотримувалася регулятивних вимог до капіталу.

Група також зобов'язана дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, встановлених кредитними договорами, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований на основі вимог Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено у квітні 1998 року) та у Додатку до Базельської угоди про капітал, який ввів розгляд ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), яку зазвичай називають «Базель І». Група дотримувалася цих вимог. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель І станом на 31 грудня 2013 та 2012 років:

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід	56 798	56 798
Резерв об'єднання	34 266	34 266
Нерозподілений прибуток	1 485 653	1 213 188
Всього капіталу 1-го рівня	5 004 067	4 731 602
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	567 461	593 217
Дозволений субординований борг	175 760	280 020
Всього капіталу 2-го рівня	743 221	873 237
Всього капіталу	5 747 288	5 604 839
Рівень адекватності капіталу на 31 грудня		
Активи, зважені на ризик	27 367 443	23 007 206
Всього капіталу	5 747 288	5 604 839
Рівень адекватності капіталу (%)	21,00%	24,36%

36. Події після звітної дати

Групою в лютому 2014 року були залучені кошти від Національного банку України за операціями «репо» загальною вартістю 199 998 тисяч гривень. Процентна ставка по залученим коштам становить 6,5% річних, строк повернення кредитів – травень 2014 року.

Підписано від імені Правління 21 березня 2014 року.

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошколова (Головний бухгалтер)