

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

Фінансова звітність

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

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

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

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність	6
3. Основа підготовки інформації	6
4. Основні принципи облікової політики	7
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	18
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
7. Кошти на рахунках в Національному банку України	20
8. Кошти в інших банках	21
9. Кредити клієнтам	23
10. Цінні папери	31
11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи	33
12. Інші активи	35
13. Заборгованість перед Національним банком України	36
14. Заборгованість перед іншими банками	37
15. Кошти клієнтів	37
16. Випущені єврооблігації	38
17. Випущені облігації	38
18. Інші позикові кошти	39
19. Інші зобов'язання	39
20. Субординований борг	40
21. Похідні фінансові інструменти	40
22. Акціонерний капітал	41
23. Сегментний аналіз	42
24. Процентні доходи та витрати	44
25. Комісійні доходи та витрати	45
26. Інші доходи	45
27. Операційні витрати	46
28. Податок на прибуток	46
29. Управління ризиками	48
30. Оцінка справедливої вартості	57
31. Умовні та інші зобов'язання	61
32. Фінансові активи, передані у забезпечення	64
33. Операції зі зв'язаними сторонами	65
34. Прибуток на акцію	67
35. Капітал	68
36. Події після звітної дати	69

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан банку станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати, 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 фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї 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 фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання 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, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку 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 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 Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Наш висновок не є умовно-позитивним щодо цього питання.



24 березня 2014 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Активи			
Грошові кошти в касі та в дорозі	6	1 319 650	702 912
Кошти на рахунках в Національному банку України	7	1 452 545	1 485 260
Заборгованість інших банків	8	2 765 063	2 404 678
Кредити клієнтам	9	20 942 165	17 883 802
Цінні папери в торговому портфелі	10	346 387	373 793
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	2 845 560	3 023 680
Поточний актив з податку на прибуток		13 201	-
Інші активи	12	503 608	286 973
Основні засоби	11	1 199 511	1 227 636
Інвестиційна власність	11	82 939	81 648
Нематеріальні активи	11	130 074	84 966
Інвестиції в дочірні компанії	10	295 051	-
Відстрочений податковий актив		-	-
Всього активів		31 895 754	27 555 348
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	13	1 062 916	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	14	1 390 991	1 172 038
Кошти клієнтів	15	20 932 311	17 610 953
Випущені єврооблігації	16	1 989 283	1 972 640
Випущені облігації	17	109	108
Інші позикові кошти	18	90 939	94 637
Інші зобов'язання	19	271 343	110 363
Субординований борг	20	486 385	486 532
Відстрочене податкове зобов'язання	28	129 401	46 600
Всього зобов'язань		26 353 678	22 510 024
Власний капітал			
Акціонерний капітал	22	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід		56 798	56 798
Резерв об'єднання		34 266	34 266
Резерв переоцінки основних засобів		597 471	610 234
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(30 010)	(17 017)
Нерозподілений прибуток		1 456 201	933 693
Всього власного капіталу		5 542 076	5 045 324
Всього зобов'язань та власного капіталу		31 895 754	27 555 348

Підписано від імені Правління 24 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О.Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошкालова (Головний бухгалтер)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про фінансові результати на 31 грудня 2013 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Процентні доходи	24	3 370 044	2 479 433
Процентні витрати	24	(1 836 150)	(1 598 237)
Чисті процентні доходи	24	1 533 894	1 151 196
Резерв під знецінення кредитів	8,9	(516 998)	(285 610)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів		1 016 896	865 586
Комісійні доходи	25	764 698	495 605
Комісійні витрати	25	(272 864)	(188 062)
Чистий комісійний дохід	25	491 834	307 543
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		24 678	67 357
Результат від переоцінки іноземної валюти		(506)	(36 479)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		4 620	3 079
Чистий (збиток) / прибуток від 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	113 006
Інші доходи	26	56 112	29 869
Операційний дохід		1 633 821	1 346 106
Операційні витрати	27	(992 916)	(946 058)
Прибуток до оподаткування		640 905	400 048
Витрати з податку на прибуток	28	(131 160)	(136 127)
Чистий прибуток за рік		509 745	263 921
Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	34	35,59	18,43

Підписано від імені Правління 24 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»
Звіт про сукупний дохід за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	2013 рік	2012 рік (перераховано)
Чистий прибуток за рік	509 745	263 921
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 основних засобів	-	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	496 752	212 047

Підписано від імені Правління 24 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О.Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошкालова (Головний бухгалтер)

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

	2013 рік	2012 рік
<i>Грошові потоки від операційної діяльності</i>		
Процентні доходи отримані	3 368 630	2 665 835
Процентні витрати сплачені	(1 719 211)	(1 491 344)
Комісійні доходи отримані	764 417	495 005
Комісійні витрати сплачені	(264 806)	(189 268)
Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою	24 678	67 357
(Збиток) / дохід від операцій з цінними паперами	(4 723)	1 021
Дохід від операцій з фінансовими деривативами	43 298	113 006
Інші доходи отримані	56 292	30 064
Операційні витрати сплачені	(851 669)	(836 166)
Податок на прибуток сплачений	(60 117)	(58 311)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до зміни операційних активів та зобов'язань	1 356 789	797 199
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів</i>		
Обов'язковий резерв у Національному банку України	(571 443)	(85 684)
Заборгованість інших банків	(388 151)	327 609
Цінні папери в торговому портфелі	50 533	(361 619)
Кредити клієнтам	(3 785 196)	(1 741 785)
Інші активи	(62 597)	36 367
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед Національним банком України	45 962	-
Заборгованість перед іншими банками	224 549	649 688
Кошти клієнтів	3 301 287	(2 701 573)
Інші зобов'язання	73 920	2 357
Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в) операційній діяльності	245 653	(3 077 441)
<i>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</i>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(106 922)	(100 967)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів	7 573	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	176 262	1 016 453
<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 еквівалентів	(22 727)	(4 305)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	392 235	(2 575 402)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3 835 474	6 410 876
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (Примітка 6)	4 227 709	3 835 474

Підписано від імені Правління 24 березня 2014 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О.Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошкालова (Головний бухгалтер)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік
(у тисячах гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв об'єднання	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	Нерозподілений 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
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	263 921	263 921
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік	-	-	-	5 285	(57 159)	-	(51 874)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	5 285	(57 159)	263 921	212 047
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)	933 693	5 045 324
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	509 745	509 745
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік	-	-	-	-	(12 993)	-	(12 993)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	(12 993)	509 745	496 752
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(12 763)	-	12 763	-
Залишок на 31 грудня 2013 р.	3 427 350	56 798	34 266	597 471	(30 010)	1 456 201	5 542 076

Підписано від імені Правління 24 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).

12 грудня 2013 року Банк придбав 100% акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (далі – «ПАТ «БРК» або «Дочірній банк»). Основним видом діяльності ПАТ «БРК» є надання банківських послуг фізичним особам на території України.

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 в Україні).

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

2. Економічне середовище, в якому Банк 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 24 березня 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 27,6%, 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 Банку. Вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку 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 власності, що визнаються за справедливою вартістю, та будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Банком послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Коригування порівняльної інформації

При складанні 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
Звіт про фінансовий стан			
<i>Зобов'язання</i>			
Відстрочене податкове зобов'язання	31 924	14 676	46 600
Всього зобов'язань	22 495 348	14 676	22 510 024
<i>Капітал</i>			
Нерозподілений прибуток	948 369	(14 676)	933 693
Всього власний капітал	5 060 000	(14 676)	5 045 324
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
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

Банк не подає у фінансовій звітності звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 р., оскільки ці коригування не вплинули на статті звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року.

Облік інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Банк застосовував 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 Банк застосовував 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 фінансову звітність Банку.

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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 Банком.

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». Банк застосував вимоги МСФЗ (IFRS) 13 щодо розкриття інформації про справедливу вартість в цій 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 Банку.

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 фінансову звітність Банку.

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 Банку.

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 виключно на подання інформації і не впливає на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

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 Банку.

Облік інвестицій у дочірні компанії

Дочірні компанії – це компанії, в яких Банку належить більше половини акцій, що надають право голосу, або контроль над діяльністю яких Банку здійснює на інших підставах. Інвестиції у дочірні компанії обліковуються за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

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 Банк 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 Банку 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.

Банк 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 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, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 Банк відносить їх до відповідної категорії.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Банк 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 Банк 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 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 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 Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання 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 звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у 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 звіті про фінансовий стан. Цінні папери, отримані Банком як кредити, не визнаються у 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 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, Банк 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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 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 Банку. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у 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 Банку, 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 Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком 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 Банку 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 звіту про фінансовий стан Банк 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 звіті про фінансові результати, виключається з іншого сукупного доходу і визнається у звіті про фінансові результати. Збитки від знецінення дольових інвестицій не сторнуються у 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 звіті про фінансові результати, збиток від знецінення сторнується у звіті про фінансові результати.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредити, умови яких переглянуто

В усіх можливих випадках, Банк 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

Банк 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 Банк передав належні йому права на отримання грошових надходжень від фінансового активу або зберіг 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 Банк або (а) передав практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передав, ані зберіг за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому не зберіг 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 Банк 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 Банк 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 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 Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. 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 звіті про фінансові результати.

Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

В ході звичайної діяльності Банк 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 звіті про фінансові результати.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у 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 звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк 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 звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

Банківські метали

У ході своєї діяльності Банк 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 Банку 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 звіті про фінансові результати. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у 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 Банком. 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 Банку 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%	
Удосконалення орендованого майна	20%	або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
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 Банку 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 Банком, 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 Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк 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 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 Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк 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 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 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 Банк 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 компаній), відображаються після завершення відповідної операції.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у 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 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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 Банк, які він утримує від свого імені, але за рахунок третіх осіб, не відображаються у звіті про фінансовий стан. Комісії, отримані від такої діяльності, відображаються як комісійні доходи у звіті про фінансові результати.

Резерви умовних зобов'язань

Ці резерви визнаються, коли Банк 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

Банк 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. Банк 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 Банк є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у 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 Банку показані у цій фінансовій звітності виходячи з резидентності клієнта.

Зміни у фінансовій звітності після її випуску

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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2014 року та пізніших періодах. Банк не застосовував 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 Банку, але не матиме впливу на класифікацію оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк 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 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 збиток. Передбачається, що поправки не матимуть впливу на Банк.

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 неодноразових 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 Банк.

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. Банк вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме суттєвого впливу на 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 Банку не було новації похідних фінансових інструментів. Однак, дані поправки будуть враховані у випадку новації в майбутньому.

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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у 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 Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Втрати від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свої кредитні портфелі на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк 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 зіставити 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

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

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.

Банк 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 Банком 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).

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 Банк, предметів мистецтва та інвестиційної власності

Як зазначено у Примітці 4, Банк проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основною оцінкою 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 Банк провів оцінку справедливої вартості власних будівель без залучення незалежних експертів та дійшов висновку, що їх справедлива вартість відрізняється від балансової не більше ніж на 5%, тому керівництвом Банку 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 Банк, 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 Банк 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 непов'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 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
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 319 650	702 912
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	2 090 765	2 108 380
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(4 210)	(1 478)
Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	942 340	1 382 844
Поточний рахунок у Національному банку України – обов'язковий резерв (Примітка 7)	(520 836)	(357 184)
Депозитні сертифікати (Примітка 10)	400 000	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4 227 709	3 835 474

7. Кошти на рахунках в Національному банку України

	2013 рік	2012 рік
Поточний рахунок у Національному банку України, у тому числі:	942 340	1 382 844
частина обов'язкового резерву	520 836	357 184
Рахунок обов'язкового резерву	442 174	68 238
Рахунок іншого обов'язкового резерву	68 031	34 178
Всього коштів на рахунках у Національному банку України	1 452 545	1 485 260

Відповідно до вимог НБУ Банк зобов'язаний утримувати суму обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та становить за грудень 2013 року 1 069 843 тисячі гривень (у 2012 році – 742 819 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2013 року залишок коштів у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву, розрахованого як певний відсоток зобов'язань за листопад 2013 року, в розмірі 1 103 601 тисяча гривень (у 2012 році – 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць та 714 368 тисяч гривень відповідно) 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 (у 2012 році – 2,25% річних). Станом на 31 грудня 2013 року сума процентів, нарахованих на залишок коштів на цьому рахунку, становила 734 тисячі гривень (у 2012 році – 139 тисяч гривень).

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

Для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку 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 р. балансова вартість таких облігацій, використаних Банком в покриття обов'язкових резервів, становить 141 261 тисячу гривень (у 2012 році – нуль) та залишки коштів, які перебувають на рахунках Банку у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», у розмірі 100%. Станом на 31 грудня 2013 року залишки становлять 64 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2012 р. – 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 2013 року їх балансова вартість становить нуль гривень (у 2012 році – 289 085 тисяч гривень).

Таким чином, станом на 31 грудня 2013 року кошти у розмірі 100% від суми обов'язкового резерву (у 2012 році – у розмірі 100% від суми обов'язкового резерву) недоступні Банку для щоденного використання та виключаються з суми грошових коштів та їх еквівалентів для цілей формування звіту про рух грошових коштів.

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

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

Крім того, Банк зобов'язаний підтримувати на окремому рахунку в НБУ суму іншого обов'язкового резерву:

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

8. Кошти в інших банках

	2013 рік	2012 рік
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках		
- у банках країн ОЕСР	1 167 711	1 679 934
- в українських банках	838 211	365 384
- в інших країнах	84 843	63 062
Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках	2 090 765	2 108 380
у т. ч. нарахований процентний дохід	4 210	1 478
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	188 260	170 887
- в українських банках	485 302	131 567
- в інших країнах	736	329
Резерв під знецінення	-	(6 485)
Всього строкових депозитів в інших банках	674 298	296 298
Всього коштів в інших банках	2 765 063	2 404 678

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	736	1 341
- з рейтингом від CCC- до CCC+	73 526	32	73 558
- без рейтингу	764 857	669 834	1 434 691
Всього не прострочених та не знецінених	2 090 765	674 298	2 765 063
Всього коштів в інших банках	2 090 765	674 298	2 765 063

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 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	329	1 050
- з рейтингом від CCC- до CCC+	89 282	32	89 314
- з рейтингом від CC- до CC+	-	81 196	81 196
- без рейтингу	286 193	43 854	330 047
Всього не прострочених та не знецінених	2 108 380	296 298	2 404 678
<i>Індивідуально знецінені</i>			
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	6 485	6 485
Всього індивідуально знецінених	-	6 485	6 485
За вирахуванням резерву під знецінення	-	(6 485)	(6 485)
Всього коштів в інших банках	2 108 380	296 298	2 404 678

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

	2013 рік	2012 рік
	Строкові депозити в інших банках	Строкові депозити в інших банках
Резерв під знецінення на 1 січня	6 485	7 224
Розформування резерву	-	(739)
Активи, списані протягом року як безнадійні	(6 485)	-
Резерв під знецінення на 31 грудня	-	6 485

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 (у 2012 році – 171 215 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти на поточних рахунках та депозитах «овернайт» в інших банках в сумі 764 366 тисяч гривень, що становить 27,6% від загальної суми коштів в інших банках були розміщені в ПАТ «БРК» та в сумі 648 212 тисяч гривень, що становить 23% від загальної суми коштів в інших банках, в банку зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від A- до A+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами (у 2012 році – 1 020 442 тисячі гривень, що становило 42% від загальної суми коштів в інших банках, були розміщені в одному банку, зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від A- до A+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами).

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

9. Кредити клієнтам

	2013 рік	2012 рік
Кредити корпоративним клієнтам	17 765 892	15 389 700
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 442 960)	(1 670 724)
Всього кредитів корпоративним клієнтам	16 322 932	13 718 976
Кредити фізичним особам:		
Споживчі кредити	3 011 859	1 979 640
Іпотечне кредитування	2 234 997	2 968 273
Автокредитування	456 020	606 272
Інші кредити	157 662	48 927
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 241 305)	(1 438 286)
Всього кредитів фізичним особам	4 619 233	4 164 826
Всього кредитів клієнтам	20 942 165	17 883 802

Загальна сума кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2013 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою на суму 23 391 566 тисяч гривень (у 2012 році – 20 542 721 тисячі гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою на суму 234 864 тисяч гривень (у 2012 році – 450 091 тисяча гривень).

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	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2013 року	1 670 724	1 169 133	138 174	126 144	4 835	3 109 010
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	242 125	(61 673)	47 722	285 388	3 436	516 998
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(473 951)	(212 868)	(102 013)	(152 946)	(4 027)	(945 805)
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	258 586	4 244	2 684 265

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до 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- туван- ня	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	27 369	2 815	817 200
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	59 670	9 415	845	231 217	1 429	302 576
Всього визнано резерву під знецінення	1 442 960	894 592	83 883	258 586	4 244	2 684 265
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	488 442	3 208	1 727 399
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	15 278 162	594 810	330 279	2 523 417	154 454	18 881 122
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	17 765 892	2 234 997	456 020	3 011 859	157 662	23 626 430
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	55%	44%	81%	-	-	52%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	62%	64%	66%	6%	88%	47%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	2%	0%	9%	1%	2%

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

9. Кредити клієнтам (продовження)

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

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зворо- тного 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	24 189	4 979	2 931 699
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	39 618	(2 078)	117 233	27 803	102 998	775	286 349
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(75 792)	-	(31 284)	-	(1 043)	(919)	(109 038)
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2012 року	1 670 724	-	1 169 133	138 174	126 144	4 835	3 109 010

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до 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	Спожи-вчі 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	105 627	4 628	1 042 727
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	49 823	12 098	3 316	20 517	207	85 961
Всього визнано резерву під знецінення	1 670 724	1 169 133	138 174	126 144	4 835	3 109 010
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	232 980	5 020	1 710 670
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	12 300 078	819 611	416 989	1 746 660	43 907	15 327 245
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	15 389 700	2 968 273	606 272	1 979 640	48 927	20 992 812
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	51%	49%	93%	-	-	50%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	65%	61%	71%	45%	92%	61%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	1%	1%	1%	0%	1%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, 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 – 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.

Банк 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) були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 640 582 тисячі гривень (2012 рік – 449 891 тисяча гривень) (Примітка 15).

Кредитна якість портфелю

Управління кредитною якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку 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 Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Банк 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за 2013 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

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

Високий рейтинг присвоюється позичальникам із досить стійким фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності значною мірою перевищують рівень, достатній для 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 корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	6 938 486	355 540	203 370	2 373 173	131 578	10 002 147
стандартний рейтинг	4 486 514	114 124	97 143	58 073	4 906	4 760 760
рейтинг нижче стандартного	3 203 527	71 885	15 016	30 687	9 471	3 330 586
Всього не прострочених та не знецінених	14 628 527	541 549	315 529	2 461 933	145 955	18 093 493
<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 знецінених	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	127 412	-	1 219 420
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	26 191	12 959	-	91 643	-	130 793
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	40 541	12 330	4 430	91 430	1 277	150 008
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	110 159	327 285	4 770	124 970	635	567 819
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 303 270	1 203 248	116 467	52 987	1 296	2 677 268
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	2 487 730	1 640 187	125 741	488 442	3 208	4 745 308
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 442 960)	(894 592)	(83 883)	(258 586)	(4 244)	(2 684 265)
Всього кредитів клієнтам	16 322 932	1 340 405	372 137	2 753 274	153 417	20 942 165

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до 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	1 689 920	22 173	6 851 249
стандартний рейтинг	5 588 660	160 715	107 882	12 349	16 697	5 886 303
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	1 708 989	39 055	15 116 261
<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	-	69 123	-	1 298 279
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	118 097	382 585	-	43 794	-	544 476
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	102 318	21 429	5 299	37 679	464	167 189
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	76 221	152 682	9 344	59 460	168	297 875
- 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	232 980	5 020	5 665 567
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 670 724)	(1 169 133)	(138 174)	(126 144)	(4 835)	(3 109 010)
Всього кредитів клієнтам	13 718 976	1 799 140	468 098	1 853 496	44 092	17 883 802

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 Банку, становила 27% кредитного портфелю до вирахування резервів (у 2012 році – сукупна сума кредитів у розмірі 5 304 357 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 25% кредитного портфелю до вирахування резервів).

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

	2013 рік	2012 рік
Фізичні особи	5 860 538	5 603 112
Харчова промисловість та сільське господарство	4 716 283	3 322 913
Торівля та агентські послуги	4 162 186	4 063 341
Будівництво та нерухомість	3 071 537	3 131 360
Небанківські фінансові установи	1 187 601	632 447
Машинобудування	1 151 503	1 176 430
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	1 138 732	669 424
Металургія	755 666	1 062 654
Переробка деревини	554 854	506 572
Гірничо-видобувна галузь	413 723	126 442
Хімічна галузь	135 240	179 468
Інше	478 567	518 649
Всього кредитів клієнтам (загальна сума)	23 626 430	20 992 812

Банк 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 (у 2012 році – 1 785 609 тисяч 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»).

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

9. Кредити клієнтам (продовження)

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	2 752 475	-
Автокредитування	341 490	815 463	30 647	2 121
Інші кредити (овердрафти)	26 200	71 758	127 218	6
Всього	12 717 691	24 168 164	8 224 474	2 300 321

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	1 852 484	-
Інші кредити (овердрафти)	19 436	88 729	24 656	-
Всього	11 412 670	22 477 845	6 471 132	2 933 834

10. Цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі

	2013 рік	2012 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 мають рейтинг від В- до В+.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

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

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

10. Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифіка- ти НБУ	Корпора- тивні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені				
- з рейтингом від В- до В+	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 за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року у портфелі на продаж:

	Державні боргові цінні папери	Корпоративні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені			
- з рейтингом від В- до В+	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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

	2013 рік	2012 рік
Інвестиції в дочірні компанії	295 051	-
Всього інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	295 051	-

Інвестиції в дочірні компанії відносяться до цінних паперів без рейтингу.

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.

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 03 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.

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

10. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року боргові цінні папери балансовою вартістю 177 999 тисяч гривень (у 2012 році – 85 024 тисячі гривень) були надані в забезпечення по кредитах рефінансування, отриманих від НБУ, а також боргові цінні папери балансовою вартістю 305 778 тисяч гривень (у 2012 році – 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 (у 2012 році – нуль) були надані в забезпечення коштів, що отримані по операціям «репо» з іншими банками (Примітка 14).

11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи

	Будівлі	Удоско- нален- ня орендо- ваного майна	Пред- мети мисте- цтва	Комп'ю- тери та інше облад- нання	Капіта- ло- вкладен- ня в основні засоби	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2012 року	1 335 019	31 183	2 813	413 080	12 460	1 794 555	114 302	1 908 857
Накопичений знос/ амортизація	(231 632)	(23 926)	-	(272 344)	-	(527 902)	(54 658)	(582 560)
Балансова вартість на 1 січня 2012 року	1 103 387	7 257	2 813	140 736	12 460	1 266 653	59 644	1 326 297
Надходження	-	-	-	54 854	4 448	59 302	48 173	107 475
Вибуття/ списання	-	(443)	-	(5 893)	-	(6 336)	(3 765)	(10 101)
Переведення в іншу категорію	6 385	1 191	-	-	(7 576)	-	-	-
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)	(3 934)	-	(57 239)	-	(87 316)	(19 086)	(106 402)
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	1 072 667	4 071	9 108	132 458	9 332	1 227 636	84 966	1 312 602
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2012 року	1 333 068	27 309	9 108	437 098	9 332	1 815 915	154 607	1 970 522
Накопичений знос/ амортизація	(260 401)	(23 238)	-	(304 640)	-	(588 279)	(69 641)	(657 920)
Балансова вартість на 1 січня 2013 року	1 072 667	4 071	9 108	132 458	9 332	1 227 636	84 966	1 312 602
Надходження	5 301	2 305	-	31 506	18 661	57 773	70 463	128 236
Вибуття/ списання	(3 176)	(106)	-	(526)	(3 725)	(7 533)	(282)	(7 815)
Переведення в іншу категорію	-	-	-	16 895	(16 895)	-	-	-
Переведення з інвестиційної власності	1 242	-	-	-	-	1 242	-	1 242
Знос /амортизація	(24 893)	(1 678)	-	(53 036)	-	(79 607)	(25 073)	(104 680)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	1 051 141	4 592	9 108	127 297	7 373	1 199 511	130 074	1 329 585
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2013 року	1 330 142	26 913	9 108	475 395	7 373	1 848 931	222 637	2 071 568
Накопичений знос/ амортизація	(279 001)	(22 321)	-	(348 098)	-	(649 420)	(92 563)	(741 983)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	1 051 141	4 592	9 108	127 297	7 373	1 199 511	130 074	1 329 585

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

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

Станом на 31 грудня 2013 року власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Банку залишковою вартістю 1 170 550 тисяч гривень (у 2012 році – 1 208 430 тисяч гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2013 року будівлі Банку балансовою вартістю 722 333 тисячі гривень (у 2012 році – 734 972 тисячі гривень) та інвестиційна власність балансовою вартістю 27 388 тисяч гривень (у 2012 році – 25 985 тисяч гривень) були надані в забезпечення під кредити від НБУ (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість приміщень становила 6 452 212 тисяч гривень (у 2012 році – 460 039 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведено вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2013 рік	2012 рік
Будівлі за переоціненою вартістю в <u>консолідованому</u> 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 <u>консолідованому</u> 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 сумі інвестиційної власності були наступними:

	2013 рік	2012 рік
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 звіті про фінансові результати.

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

12. Інші активи

	2013 рік	2012 рік
Фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	108 158	65 961
Похідні фінансові активи (Примітка 21)	86 074	8 789
Придбання іноземної валюти	26 979	10 950
Інші фінансові активи	10 870	4 464
Резерв під знецінення	(3 562)	(3 007)
Всього фінансових активів	228 519	87 157
Нефінансові активи		
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	222 639	99 735
Банківські метали	26 606	47 362
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	2 837	24 151
Інше	23 681	28 930
Резерв під знецінення	(674)	(362)
Всього нефінансових активів	275 089	199 816
Всього інших активів	503 608	286 973

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Банк 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
Резерв під знецінення на 1 січня	3 007	10 132
Збиток від знецінення за рік (Примітка 27)	2 812	1 927
Активи, списані протягом року як безнадійні	(2 257)	(9 052)
Резерв під знецінення на 31 грудня	3 562	3 007

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

	2013 рік	2012 рік
Резерв під знецінення на 1 січня	362	792
Збиток від / (відновлення) знецінення за рік (Примітка 27)	312	(430)
Резерв під знецінення на 31 грудня	674	362

13. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав заборгованість перед Національним банком України за двома кредитами.

У січні 2009 року Банк отримав 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 (у 2012 році – 349 992 тисячі гривень з процентною ставкою 8,5% річних).

У березні 2009 року Банк отримав 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. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість цього кредиту становила 499 621 тисячу гривень з процентною ставкою 8,5% річних (у 2012 році – 666 161 тисячу гривень з процентною ставкою 8,5% річних).

Ці кредити забезпечені кредитами клієнтам Банку балансовою вартістю 1 210 290 тисяч гривень (Примітка 9) та будівлями і інвестиційною власністю Банку 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) (у 2012 році – кредити були забезпечені кредитами клієнтам балансовою вартістю 1 785 609 тисяч гривень та будівлями і інвестиційною власністю Банку справедливою вартістю 734 972 тисячі гривень та 25 985 тисяч гривень, відповідно, а також борговими цінними паперами балансовою вартістю 85 024 тисячі гривень).

Крім того в грудні 2013 року Банком 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 6,5% річних, строк повернення кредитів березень 2014 року. На забезпечення цих кредитів були передані цінні папери справедливою вартістю 305 778 тисяч гривень (Примітка 10).

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

14. Заборгованість перед іншими банками

	2013 рік	2012 рік
Поточні рахунки інших банків		
- Україна	459 568	789 756
- Країни, що не входять до ОЕСР	221	428
Всього поточних рахунків інших банків	459 789	790 184
Строкові депозити інших банків		
- Україна	873 892	381 854
Всього строкових депозитів інших банків	873 892	381 854
Договори «репо» з іншими банками		
- Україна	57 310	-
Всього договорів «репо» інших банків	57 310	-
Всього заборгованості перед іншими банками	1 390 991	1 172 038

Станом на 31 грудня 2013 року розміщені 10 найбільшими банками кошти в сумі 1 071 220 тисяч гривень становили 77% заборгованості перед іншими банками (у 2012 році – 951 449 тисячі гривень становили 81% заборгованості перед іншими банками).

Станом на 31 грудня 2013 року договори «репо» інших банків були забезпечені цінними паперами балансовою вартістю 63 137 тисяч гривень (у 2012 році – нуль) (Примітка 10)

15. Кошти клієнтів

	2013 рік	2012 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	6 438 069	4 699 932
- Строкові депозити	3 260 333	2 680 157
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	2 024 195	1 780 377
- Строкові депозити	9 209 714	8 450 487
Всього коштів клієнтів	20 932 311	17 610 953

Станом на 31 грудня 2013 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 3 079 384 тисячі гривень становили 15% коштів клієнтів (у 2012 році – розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 657 617 тисяч гривень становили 15% коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2013 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 640 582 тисячі гривень (у 2012 році – 449 891 тисяча гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам балансовою вартістю 558 252 тисячі гривень (у 2012 році – 554 378 тисяч гривень) (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 196 533 тисячі гривень (у 2012 році – 57 382 тисячі гривень). Крім того, 586 675 тисяч гривень (у 2012 році – 49 703 тисячі гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 31).

Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний 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.

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

15. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2013 рік	2012 рік
Фізичні особи	11 233 909	10 230 864
Торівля та агентські послуги	2 173 444	1 434 943
Транспорт та інфраструктура	886 419	1 329 444
Металургія	1 028 532	1 155 763
Будівництво та нерухомість	592 284	321 622
Машинобудування	576 763	1 018 180
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	1 622 330	378 509
Небанківські фінансові установи	367 966	318 441
Харчова промисловість та сільське господарство	276 657	179 707
Хімічна галузь	162 990	156 367
Переробка деревини	60 940	51 875
Інше	1 950 077	1 035 238
Всього коштів клієнтів	20 932 311	17 610 953

16. Випущені єврооблігації

У лютому і травні 2007 року Банк отримав кредит у сумі 275 000 тисяч доларів США від Standard Bank Plc (що на дату отримання становило 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 Банка.

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

17. Випущені облігації

У квітні 2008 року Банк випустив 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 Банком було здійснено викуп облігацій серії В номінальною вартістю 284 566 тисяч гривень, у 2010 році – загальною номінальною вартістю 1 915 тисяч гривень.

Спостережною радою Банку у 2011 році 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	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
Облігації серії В в обігу	105	109	105	108
Всього облігацій в обігу	105	109	105	108

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

18. Інші позикові кошти

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

Кредит от DF Deutsche Forfait s.r.o. деномінований в доларах США та виданий під процентну ставку 7% річних зі строком 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 Банку.

Кредити від Deutsche Bank деноміновані в євро та видані під середньозважену процентну ставку EURIBOR+0,7% річних зі строками погашення 12 лютого 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредитів. Кредити були отримані з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку.

Інші кредити являють собою кошти, отримані від інших банків з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку. Ці позикові кошти деноміновані в доларах США та видані під середньозважену 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
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	58 846	11 880
Похідні фінансові зобов'язання (Примітка 21)	48 564	1 856
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	26 797	-
Кошти в розрахунках	7 906	3 824
Резерв під зобов'язання з кредитування (Примітка 31)	2 488	5 160
Інші фінансові зобов'язання	6 853	4 964
Всього фінансових зобов'язань	151 454	27 684
Нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	87 395	56 003
Інші податки до сплати	25 754	19 520
Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	2 097	4 106
Інші нарахування та доходи майбутніх періодів	4 643	3 050
Всього нефінансових зобов'язань	119 889	82 679
Всього інших зобов'язань	271 343	110 363

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

20. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав два кредити, залучені на умовах субординованого боргу.

Перший субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії 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 (у 2012 році – 128 590 тисяч гривень).

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

Третій субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році на таких умовах: у сумі 220 000 тисяч гривень балансовою вартістю 221 309 тисячі гривень станом на 31 грудня 2013 року (у 2012 році – балансовою вартістю 221 574 тисячі гривень) з процентною ставкою 9,5% річних та строком погашення у жовтні 2015 року.

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 Банк мав 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)

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

21. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав 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)

Чистий прибуток або збиток від зміни справедливої вартості валютних форвардних контрактів був відображений як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

22. Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2013 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку 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 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.

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

23. Сегментний аналіз

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

2013 рік	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Корпора- тивний бізнес	Роздрі- бний бізнес (масовий сегмент)	Управління проб- лемними активами	Інвести- ційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	1 628 210	14 852 381	2 951 966	2 622 497	9 840 700	31 895 754
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	1 628 210	14 852 381	2 152 148	2 309 426	-	20 942 165
- кредити клієнтам, брутто	1 708 681	14 912 051	2 366 536	4 639 162	-	23 626 430
- резерв	(80 471)	(59 670)	(214 388)	(2 329 736)	-	(2 684 265)
Інші статті фінансової звітності	-	-	799 818	313 071	9 840 700	10 953 589
Зобов'язання сегментів	11 164 359	9 698 402	117 729	-	5 373 188	26 353 678
у т.ч.						
Кошти клієнтів	11 164 359	9 698 402	69 550	-	-	20 932 311
Інші статті фінансової звітності	-	-	48 179	-	5 373 188	5 421 367

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

2013 рік	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Корпора- тивний бізнес	Роздрі- бний бізнес (масовий)	Упра- вління пробле- мними активами	Інвести- ційний бізнес та нерозпо- ділені статті	Всього
Процентні доходи	403 634	1 698 290	615 150	195 461	457 509	3 370 044
Процентні витрати	(964 007)	(463 472)	-	-	(408 671)	(1 836 150)
Трансферт	1 061 905	(557 494)	(332 999)	(472 945)	301 533	-
Чистий процентний дохід	501 532	677 324	282 151	(277 484)	350 371	1 533 894
Чистий комісійний дохід	201 766	176 985	(13 311)	-	126 394	491 834
Торговельний дохід (Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	8 110	-	-	-	9 236	17 346
Резерви	(517 137)	(315 010)	64 579	(31 539)	(86 064)	(885 171)
	(64 173)	(18 056)	(200 077)	(245 993)	11 301	(516 998)
Результат сегменту	130 098	521 243	133 342	(555 016)	411 238	640 905
Витрати з податку на прибуток	-	-	(21 838)	-	(109 322)	(131 160)
Чистий прибуток / (збиток) за рік	130 098	521 243	111 504	(555 016)	301 916	509 745

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

23. Сегментний аналіз (продовження)

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

	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Корпора- тивний бізнес	Роздрі- бний бізнес (масовий сегмент)	Управління проб- лемними активами	Інвести- ційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
2012 рік						
Активи сегментів	1 683 750	11 794 550	1 537 179	3 175 809	9 364 060	27 555 348
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	1 683 750	11 794 550	1 416 207	2 989 295	-	17 883 802
- кредити клієнтам, брутто	1 700 854	11 839 339	1 531 241	5 921 378	-	20 992 812
- резерв	(17 104)	(44 789)	(115 034)	(2 932 083)	-	(3 109 010)
Інші статті фінансової звітності	-	-	120 972	186 514	9 364 060	9 671 546
Зобов'язання сегментів	10 158 470	7 423 729	29 499	-	4 898 326	22 510 024
у т.ч.						
Кошти клієнтів	10 158 470	7 423 729	28 754	-	-	17 610 953
Інші статті фінансової звітності	-	-	745	-	4 898 326	4 899 071

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

	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Корпора- тивний бізнес	Роздрі- бний бізнес (масовий)	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
2012 рік						
Процентні доходи	254 306	1 530 367	317 440	288 666	358 654	2 749 433
Процентні витрати	(698 051)	(438 397)	3 633	-	(465 422)	(1 598 237)
Трансферт	772 203	(617 183)	(166 892)	(429 703)	441 575	-
Чистий процентний дохід	328 458	474 787	154 181	(141 037)	334 807	1 151 196
Чистий комісійний дохід	129 279	127 496	(9 918)	-	60 686	307 543
Торговельний дохід (Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	9 453	599	-	-	23 905	33 957
Резерви	(459 996)	(290 748)	7 599	(35 833)	(28 060)	(807 038)
	(68 253)	(42 189)	(95 688)	-	(79 480)	(285 610)
Результат сегмента	(61 059)	269 945	56 174	(176 870)	311 858	400 048
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(136 127)	(136 127)
Чистий прибуток / (збиток) за рік	(61 059)	269 945	56 174	(176 870)	175 731	263 921

23. Сегментний аналіз (продовження)

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.

Банк не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

24. Процентні доходи та витрати

	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи		
Кредити клієнтам		
- юридичні особи	1 868 156	1 736 533
- фізичні особи	1 023 801	662 667
Цінні папери	367 992	311 079
Кошти в інших банках	110 095	39 154
Всього процентних доходів	3 370 044	2 749 433
Процентні витрати		
Фізичні особи		
- строкові депозити	(955 096)	(680 201)
- поточні рахунки	(8 911)	(17 500)
Юридичні особи		
- строкові депозити	(247 068)	(275 809)
- поточні рахунки	(215 126)	(159 159)
Випущені єврооблігації	(221 995)	(239 291)
Заборгованість перед НБУ	(80 228)	(97 351)
Субординований борг	(53 315)	(71 710)
Заборгованість перед іншими банками	(29 664)	(36 886)
Інші позикові кошти	(24 630)	(20 316)
Цінні папери, емітовані банком	(117)	(14)
Всього процентних витрат	(1 836 150)	(1 598 237)
Чисті процентні доходи	1 533 894	1 151 196

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

25. Комісійні доходи та витрати

	2013 рік	2012 рік
Платіжні картки	382 257	292 661
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	121 446	14 629
Конверсійні операції	88 596	67 981
Розрахункове обслуговування клієнтів	77 539	56 731
Документарні операції	66 273	38 738
Касові операції	24 188	21 104
Фідуціарна діяльність	1 215	1 081
Інше	3 184	2 680
Комісійні доходи	764 698	495 605
Платіжні картки	(218 103)	(155 210)
Покупка та інкасація готівкових коштів	(17 245)	(9 758)
Обслуговування кредитів	(23 960)	(9 908)
Розрахункове обслуговування	(9 080)	(8 447)
Документарні операції	(2 891)	(1 008)
Фідуціарна діяльність	(943)	(474)
Інше	(642)	(3 257)
Комісійні витрати	(272 864)	(188 062)
Чистий комісійний дохід	491 834	307 543

26. Інші доходи

	2013 рік	2012 рік
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 реалізації банківських металів	1 354	2 548
Інші доходи	7 946	3 824
Всього інших доходів	56 112	29 869

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

27. Операційні витрати

	2013 рік	2012 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	522 662	479 789
Знос та амортизація (Примітка 11)	104 680	106 402
Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	82 302	50 370
Витрати на утримання будівель та обладнання	71 677	65 956
Оренда приміщень	40 809	37 709
Послуги зв'язку	30 113	19 408
Реклама, представницькі витрати	27 658	50 831
Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	19 322	38 103
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	17 154	16 247
Послуги охорони	10 066	9 266
Збитки від продажу кредитів	-	8 664
Навчання персоналу	4 204	3 252
Витрати на формування резерву під знецінення інших активів (Примітка 12)	3 124	1 497
Благодійна діяльність	764	832
Інше	58 381	57 732
Всього операційних витрат	992 916	946 058

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 104 388 тисяч гривень (у 2012 році –97 978 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 94 176 тисяч гривень (у 2012 році –88 393 тисячі гривень).

28. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2013 рік	2012 рік
Поточні податкові витрати	46 916	58 017
Витрати з відстроченого податку	84 244	78 110
Витрати з податку на прибуток за рік	131 160	136 127

Доходи Банку, 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. Вивірених очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2013 рік	2012 рік
Прибуток до оподаткування	640 905	400 048
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	121 772	84 010
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
- Витрати, що не включаються до валових витрат	6 762	14 659
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	-	(3 149)
- Коригування доходу, що визнається для цілей оподаткування, за попередні періоди	(7 755)	-
- 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	8 593	17 113
Витрати з податку на прибуток за рік	131 160	136 127

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

28. Податок на прибуток

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 року та 31 грудня 2012 року 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	(194 889)	-	(85 577)	(280 466)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12 571	1 443	14 178	28 192
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(22 810)	-	(6 913)	(29 723)
Нараховані процентні та комісійні доходи	139 235	-	(11 397)	127 838
Нараховані процентні та комісійні витрати	(6 442)	-	2 862	(3 580)
Інше	10 534	-	7 367	17 901
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(61 801)	1 443	(79 480)	(139 838)
Сума перенесених податкових збитків	15 201	-	(4 764)	10 437
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	(46 600)	1 443	(84 244)	(129 401)

	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	(209 932)	-	15 043	(194 889)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	88 929	12 565	(88 923)	12 571
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(25 653)	(1 010)	3 853	(22 810)
Нараховані процентні та комісійні доходи	143 855	-	(4 620)	139 235
Нараховані процентні та комісійні витрати	(11 581)	-	5 139	(6 442)
Субординований борг	(1 277)	-	1 277	-
Інше	10 199	-	335	10 534
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(5 460)	11 555	(67 896)	(61 801)
Сума перенесених податкових збитків	25 415	-	(10 214)	15 201
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	19 955	11 555	(78 110)	(46 600)

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 Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиками, 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 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 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:

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 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).

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 справедливу вартість, відображену у 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.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згорання 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 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. Банк 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.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

У кризовому періоді Банк, 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 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%)	39,85	45,01
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%)	64,3	70,20
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%)	80,8	84,34

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

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Банку 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 Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав 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	1 020 451	372 200	-	-	-	1 392 651
Похідні фінансові інструменти	46 228	1 832	504	-	-	48 564
Кошти клієнтів	10 824 098	2 153 651	4 038 178	3 865 655	491 282	21 372 864
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	75 635	8 288	5 963	6 653	6 351	102 890
Субординований борг	8 933	8 933	13 400	284 482	237 178	552 926
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	11 988 699	2 920 724	4 146 355	6 364 266	1 646 294	27 066 338

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	1 101 488	1 479	5 413	4 438	74 195	1 187 013
Похідні фінансові інструменти	1 856	-	-	-	-	1 856
Кошти клієнтів	8 905 708	2 396 532	2 375 375	3 931 626	682 559	18 291 800
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	25 828	-	-	-	-	25 828
Субординований борг	4 223	8 874	13 311	26 622	549 256	602 286
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	10 066 055	2 460 244	2 478 810	4 127 474	4 936 829	24 069 412

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

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, 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. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

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	1 319 650	-	-	-	-	1 319 650
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 452 545	-	-	-	-	1 452 545
Заборгованість інших банків	2 191 003	370 473	184 464	4 514	14 609	2 765 063
Кредити клієнтам	1 600 504	3 013 170	2 439 301	7 461 814	6 427 376	20 942 165
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	217 270	11 249	-	-	-	228 519
Всього фінансових активів	7 866 895	3 622 210	2 652 237	8 085 740	7 672 807	29 899 889
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	21 972	342 339	63 510	127 019	508 076	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	1 020 394	370 597	-	-	-	1 390 991
Кошти клієнтів	10 853 181	2 063 394	3 884 800	3 678 703	452 233	20 932 311
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	4 466	-	-	262 328	219 591	486 385
Інші фінансові зобов'язання	125 495	6 488	6 467	6 653	6 351	151 454
Всього фінансових зобов'язань	12 031 209	2 793 064	3 970 569	6 104 947	1 204 599	26 104 388
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(4 164 314)	829 146	(1 318 332)	1 980 793	6 468 208	3 795 501

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до 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 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	702 912	-	-	-	-	702 912
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 485 260	-	-	-	-	1 485 260
Заборгованість інших банків	2 125 137	184 188	72 357	649	22 347	2 404 678
Кредити клієнтам	2 013 738	3 385 314	1 446 087	4 052 822	6 985 841	17 883 802
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	87 157	-	-	-	-	87 157
Всього фінансових активів	6 415 723	4 390 425	1 951 560	4 830 211	8 373 363	25 961 282
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	-	1 016 153	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	1 100 563	-	3 194	-	68 281	1 172 038
Кошти клієнтів	8 716 558	1 190 434	1 204 802	5 338 941	1 160 218	17 610 953
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	-	-	-	482 309	486 532
Інші фінансові зобов'язання	27 684	-	-	-	-	27 684
Всього фінансових зобов'язань	9 849 376	1 190 599	1 212 727	5 343 584	4 784 459	22 380 745
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(3 433 653)	3 199 826	738 833	(513 373)	3 588 904	3 580 537

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.

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 звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

Банк 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 Банк схильний до відсоткового ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 59 788 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2012 року – зменшення на 37 567 тисяч гривень).

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку. 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 Банк 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 базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, 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 окремий 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 одноденного VaR застосовуючи правило квадратного кореня з часу;
- Визначення максимального значення з двох: 10 денний VaR за попередній день та середнє значення одноденного 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.

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

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

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

- використання 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 протягом 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 однобічної довіреної вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1 %; та
- розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Банк 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 методу VaR на 31 грудня 2012 року, на основі методології, прийнятої у 2013 році.

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, які базуються на оперативній бухгалтерській звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

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

Комітет по управлінню активами і пасивами 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:

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

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

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.

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

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 Банку за амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2013 рік			2012 рік		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід / (витрати)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід / (витрати)
Фінансові активи						
Грошові кошти у касі	1 319 650	1 319 650	-	702 912	702 912	-
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 452 545	1 452 545	-	1 485 260	1 485 260	-
Кошти в інших банках						
- Поточні рахунки та депозити «овернайт»	2 090 765	2 090 765	-	2 108 380	2 108 380	-
- Строкові депозити в інших банках	674 298	674 298	-	296 298	296 298	-
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	2 753 273	2 753 273	-	1 853 496	1 853 496	-
- Інші кредити (овердрафти)	153 418	153 418	-	44 092	44 092	-
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	459 789	459 789	-	790 184	790 184	-
- Строкові депозити інших банків	873 892	873 892	-	381 854	381 854	-
- Договори «репо» з іншими банками	57 310	57 310	-	-	-	-
Кошти клієнтів:						
- юридичні особи	9 698 402	9 635 745	62 657	7 380 089	7 364 535	15 554
- фізичні особи	11 233 909	10 890 403	254 948	10 230 864	9 954 452	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	486 385	494 521	(8 136)	486 532	486 680	(148)
Усього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості			(470 155)			(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 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 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 фінансовій звітності на періодичній основі, Банк 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 фінансової звітності за 2013 рік
(у тисячах гривень)

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив 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.	-	-	1 319 650	1 319 650
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2013 р.	-	-	1 452 545	1 452 545
Заборгованість інших банків	31 грудня 2013 р.	-	-	2 765 063	2 765 063
Кредити клієнтам	31 грудня 2013 р.	-	-	20 942 165	20 942 165
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.	-	-	1 390 991	1 390 991
Кошти клієнтів	31 грудня 2013 р.	-	-	20 932 311	20 932 311
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.	-	-	486 385	486 385

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

30. Оцінка справедливої вартості (продовження)

31 грудня 2012 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 2012 р.	3 249 091	-	-	3 249 091
Корпоративні облигації	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.	-	-	702 912	702 912
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2012 р.	-	-	1 485 260	1 485 260
Заборгованість інших банків	31 грудня 2012 р.	-	-	2 404 678	2 404 678
Кредити клієнтам	31 грудня 2012 р.	-	-	17 883 802	17 883 802
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.	-	-	1 172 038	1 172 038
Кошти клієнтів	31 грудня 2012 р.	-	-	17 610 953	17 610 953
Випущені єврооблигації	31 грудня 2012 р.	-	-	1 972 640	1 972 640
Випущені облигації	31 грудня 2012 р.	-	-	108	108
Інші позикові кошти	31 грудня 2012 р.	-	-	94 637	94 637
Субординований борг	31 грудня 2012 р.	-	-	486 532	486 532

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, 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 Банк не переводив фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом 2013 та 2012 років Банк 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 Банк 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 Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

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

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 Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 2 403 тисячі гривень (у 2012 році – 3 933 тисячі гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників

Банк повинен 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 Банку, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Банк повинен 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 Банку 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 Банку, станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року ці показники Банком дотримані.

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк 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 Банк вимагає, щоб більшість гарантій забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку 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. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк 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 Банком, 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 імпорнтні 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 Банком, 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 Банком станом на 31 грудня 2013 року, склала 4 805 045 тисяч гривень (у 2012 році – 1 717 728 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку 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.

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

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 Банк 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

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

32. Фінансові активи, передані у забезпечення

В таблиці нижче подано перелік фінансових активів Банку 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 Банком під заставу по кредитах, отриманих від Національного Банку України для підтримки ліквідності станом на 31 грудня 2013 року.

Банк 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 припинив їх визнання.

В таблиці нижче надано перелік фінансових активів Банку, 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

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

33. Операції зі зв'язаними сторонами

Для цілей складання цієї 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	Дочірні компанії	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи					
Заборгованість інших банків(процентна ставка, % річних)	-	-	764 516 (11)	-	-
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	705 260(10,58)	-	192(12,55)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(2 024)	-	-	-
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	295 051	-	-
Інші активи	5	893	1 474	-	-
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка, % річних)	-	-	(58 052)	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(262 293)	(4 202 421) (12,42)	-	(19 515) (11,95)	(19 803) (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	20 874	80	1
Процентні витрати	(2 993)	(159 759)	-	(1 349)	(341)
Комісійні доходи	1	348 629	14 729	40	193
Комісійні витрати	-	(7 399)	(15 046)	-	-
Інші доходи	-	289	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	1 540	-	-	-
Операційні витрати	-	(6 068)	-	(127)	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до 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	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	873 843(11,7)	200(14,0)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1 247)	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	23 851(18,0)	-	-
Заборгованість інших банків(процентна ставка, % річних)	-	296 085(11,9)	-	-
Інші активи	-	2 230	-	-
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка, % річних)	-	(12 317)	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(56)	(3 622 963) (1,4)	(10 958)(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 та авалі	-	38 342	-	-
Акредитиви	-	3 829	-	-
Доходи / витрати				
Процентні доходи	-	122 463	56	-
Процентні витрати	-	(158 902)	(455)	(463)
Комісійні доходи	8	28 719	-	-
Комісійні витрати	-	(9 917)	-	-
Інші доходи	-	168	440	-
Резерв під знецінення кредитів	-	5 937	-	-
Операційні витрати	-	(2 214)	-	-

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

Починаючи з 2011 року Банк здійснює придбання незабезпечених роздрібних кредитів у ПАТ «БРК». Придбання портфельів здійснюється за справедливою вартістю, без виникнення прибутку або збитку при початковому визнанні. Протягом 2013 року було придбано кредитів загальною сумою 2 546 868 тисяч гривень.

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

33. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

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

	Мате- ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Кредити, надані зв'язаним сторонам протягом року	-	397 142	-	2
Суми, повернені зв'язаними сторонами протягом року	-	(474 125)	(32)	(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 пов'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)

У 2013 році винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 30 334 тисячі гривень (у 2012 році – 33 818 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 841 тисяча гривень (у 2012 році – 767 тисяч гривень). В 2013 році виплати членам Спостережної ради склали 40 тисяч гривень (у 2012 році – 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, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2013 рік	2012 рік
Прибуток за рік	509 745	263 921
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
Прибуток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	35,59	18,43

35. Капітал

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2013 року складає 4 701 800 тисяч гривень (за 2012 рік – 4 268 501 тисяча гривень).

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

Банк 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 Банк 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 року та 31 грудня 2012 року показник адекватності капіталу Банку, розрахований за цим принципом, складав:

	2013 рік	2012 рік
Основний капітал	2 880 756	2 911 986
Додатковий капітал	1 821 044	1 356 515
Відвернення	(300 786)	-
Перевищення нормативу Н9	(560 698)	-
Всього капіталу	3 840 316	4 268 501
Активи, зважені з урахуванням ризику	32 595 178	24 212 631
Показник адекватності капіталу	11,78%	17,63%

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

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

35. Капітал (продовження)

Банк також зобов'язаний 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 I». Банк дотримувався цих вимог. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року:

	2013 рік	2012 рік
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	1 456 201	933 693
Всього капіталу 1-го рівня	4 974 615	4 452 107
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	567 461	593 217
Дозволений субординований борг	141 539	238 928
Всього капіталу 2-го рівня	709 000	832 145
Всього капіталу	5 683 615	5 284 252
Рівень адекватності капіталу на 31 грудня		
Активи, зважені на ризик	26 765 937	22 556 126
Всього капіталу	5 683 615	5 284 252
Рівень адекватності капіталу (%)	21,23%	23,43%

36. Події після звітної дати

Банком 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 24 березня 2014 року.

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О.Кожевин (Фінансовий директор)

О.М. Мошкалова (Головний бухгалтер)