

## Титульний аркуш

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

|                  |          |                                  |
|------------------|----------|----------------------------------|
| Голова Правління |          | О.В. Гриценко                    |
| (посада)         | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
|                  | МП       | <u>27.04.2015</u>                |
|                  |          | (дата)                           |

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

#### I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента  
Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
- Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
- Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  
00032112
- Місцезнаходження  
03150, Україна, Голосіївський р-н, м.Київ, вул. Горького, 127
- Міжміський код, телефон та факс  
(044) 247-38-38, 247-80-82
- Електронна поштова адреса  
bank@eximb.com

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |                                                                                    |                                                                                                                                                         |                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |                                                                                                                                                         | <u>30.04.2015</u><br>(дата)                         |
| 2. Річна інформація опублікована у                                                 | <u>Відомості "Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" № 82</u><br>(номер та найменування офіційного друкованого видання)              | <u>30.04.2015</u><br>(дата)                         |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | <u><a href="http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2014/">http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2014/</a></u><br>(адреса сторінки) | в мережі<br>Інтернет<br><u>30.04.2015</u><br>(дата) |

## Зміст

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1. Основні відомості про емітента                                                                                                                                                                                                                                 | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності                                                                                                                                                                                           | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб                                                                                                                                                                                                      |   |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря                                                                                                                                                                                                                |   |
| 5. Інформація про рейтингове агентство                                                                                                                                                                                                                            | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)                                                                                                                                                      | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента:                                                                                                                                                                                                                        |   |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента                                                                                                                                                                                                 | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента                                                                                                                                                                                          |   |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента                                                                                                                                                                                       | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів                                                                                                                                                                                                                       |   |
| 10. Інформація про дивіденди                                                                                                                                                                                                                                      |   |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент                                                                                                                                                                                            | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента:                                                                                                                                                                                                                          |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента                                                                                                                                                                                                                          | X |
| 2) інформація про облігації емітента                                                                                                                                                                                                                              |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом                                                                                                                                                                                                           |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери                                                                                                                                                                                                                            |   |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду                                                                                                                                                                                                   |   |
| 13. Опис бізнесу                                                                                                                                                                                                                                                  | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:                                                                                                                                                                                                 |   |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)                                                                                                                                                                                                | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента                                                                                                                                                                                                               |   |
| 3) інформація про зобов'язання емітента                                                                                                                                                                                                                           | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції                                                                                                                                                                                       |   |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції                                                                                                                                                                                                             |   |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів                                                                                                                                                                                                   |   |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду                                                                                                                                            |   |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління                                                                                                                                                                                                                 | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій                                                                                                                                                                                                                    |   |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:                                                                                                                                                                                                 |   |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям                                                                                                            |   |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |   |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття                                                                                                                       |   |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду                                                                                                                        |   |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року                                                                                                    |   |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими                                                                                                          |   |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |
| 23. Основні відомості про ФОН                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   |
| 27. Правила ФОН                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | X |
| 30. Річна фінансова звітність                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | X |
| 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |
| <p>33. Примітки:</p> <p>АТ "Укресімбанк" участі у створенні юридичних осіб протягом поточного періоду не брав.</p> <p>Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради та Правління.</p> <p>Посадові особи акціями емітента не володіють.</p> <p>Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться.</p> <p>Виплата дивідендів за звітний період не здійснювалася.</p> <p>Облігації, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався.</p> <p>Інформація щодо вартості чистих активів, інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня.</p> <p>Забезпечені боргові цінні папери емітентом за звітний період не випускались.</p> <p>Іпотечні облігації емітентом за звітний період не випускались.</p> <p>Сертифікати ФОН емітентом не випускались.</p> |   |

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"

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

A01 №370608

#### 3. Дата проведення державної реєстрації

23.01.1992

#### 4. Територія (область)

м.Київ

#### 5. Статутний капітал (грн)

16 689 041 858,04

#### 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

100

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

0

#### 8. Середня кількість працівників (осіб)

4 541

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

N64.19 - Інші види грошового посередництва

#### 10. Органи управління підприємства

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

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

Головне управління НБУ по м.Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32004120502

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

-

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

-

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

| Вид діяльності                                                                 | Номер ліцензії (дозволу)                                                                                                                                                        | Дата видачі | Державний орган, що видав                               | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2                                                                                                                                                                               | 3           | 4                                                       | 5                                      |
| Банківська ліцензія                                                            | 2                                                                                                                                                                               | 05.10.2011  | Національний банк України                               |                                        |
| Опис                                                                           | Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково. |             |                                                         |                                        |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна | АЕ №286514                                                                                                                                                                      | 08.10.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                        |

|                                                                                                                                        |                                   |            |                                                          |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|--|
| діяльність депозитарної установи.                                                                                                      |                                   |            |                                                          |  |
| Опис                                                                                                                                   | Строк дії ліцензії - необмежений. |            |                                                          |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. | АЕ №286515                        | 08.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. |  |
| Опис                                                                                                                                   | Строк дії ліцензії - необмежений  |            |                                                          |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.                  | АЕ №286516                        | 08.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |  |
| Опис                                                                                                                                   | Строк дії ліцензії - необмежений. |            |                                                          |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.                              | АЕ №294528                        | 21.10.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |  |
| Опис                                                                                                                                   | Строк дії ліцензії - необмежений. |            |                                                          |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.                               | АЕ №294529                        | 21.10.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |  |
| Опис                                                                                                                                   | Строк дії ліцензії - необмежений. |            |                                                          |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг                                        | АЕ №294530                        | 21.10.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |  |
| Опис                                                                                                                                   | Строк дії ліцензії - необмежений. |            |                                                          |  |

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1                                   | 2                                                        | 3                                                                                      | 4                                                               |
| Moody's Investors Service Ltd.      | міжнародне рейтингове агентство                          | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014                                      | Довгостр. депозити в нац. валюті Саа3                           |
| Moody's Investors Service Ltd.      | міжнародне рейтингове агентство                          | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014                                      | Пріор. незаб. бор. зоб. в ін. вал. Саа3                         |
| Moody's Investors Service Ltd.      | міжнародне рейтингове агентство                          | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014                                      | Бор. субор. зобов'яз. в ін. валюті Са                           |
| Moody's Investors Service Ltd.      | міжнародне рейтингове агентство                          | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014                                      | Фін. стійкість Е (BCA: саа3)                                    |
| Moody's Investors Service Ltd.      | міжнародне рейтингове агентство                          | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014                                      | Довгостр. депозити в ін. валюті Са                              |

|                                |                                 |                                                   |                                          |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Moody's Investors Service Ltd. | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014 | Довгостр. депозити в ін. валюті Ca       |
| Moody's Investors Service Ltd. | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014 | Коротк. депоз. в нац. валюті Not Prime   |
| Moody's Investors Service Ltd. | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 09.04.2014 | Коротк. депоз. в ін. валюті Not Prime    |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Довгостр. р. за нац. шкалою AA-(ukr)     |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Довгостр. р. дефолту в ін. валюті CCC    |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Довгостр. р. дефолту в нац. валюті CCC   |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Коротк. рейт. дефолту в ін. валюті C     |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Рейтинг стійкості ccc                    |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Рейтинг підтримки 5                      |
| Fitch Rating Ltd.              | міжнародне рейтингове агентство | Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2014 | Пріор. незабезп. зобов. в ін. валюті CCC |

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

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

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Правління
  - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гриценко Олександр Вікторович
  - 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
  - 4) Рік народження  
1975
  - 5) Освіта  
Вища. Київський державний економічний університет
  - 6) Стаж роботи (років)  
7
  - 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Banque Havilland S.A. (Лондон, Великобританія), асоційований директор, член Комітету з управління активами.
  - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
15.08.2014, необмежений
  - 9) Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
- 
- 1) Посада  
Перший заступник Голови Правління, член Правління
  - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Манюха Сергій Олександрович
  - 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
  - 4) Рік народження  
1961
  - 5) Освіта  
Вища. Київський ордену Леніна державний університет ім. Т.Г.Шевченка, Київський національний економічний університет.
  - 6) Стаж роботи (років)  
30
  - 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "Укрсоцбанк", Перший заступник Голови Правління.
  - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
15.12.2014, необмежений
  - 9) Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
- 
- 1) Посада  
Заступник Голови Правління, член Правління
  - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Белінський Олег Віталійович

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

- - -

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", Радник Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.12.2014, необмежений

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1) Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Котов Володимир Михайлович

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

- - -

4) Рік народження

1952

5) Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, Академія МВС Росії

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Фактор Енергогруп", начальник Управління безпеки бізнесу та захисту інформації.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.12.2014, необмежений

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1) Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

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

Миськів Сергій Миколайович

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

- - -

4) Рік народження

1970

5) Освіта

Вища. Чернівецький державний університет

6) Стаж роботи (років)  
20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
АТ "Укрексімбанк", Член Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
06.02.2013, необмежений

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

1) Посада  
Член Правління - заступник Голови Правління

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

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

- - -

4) Рік народження  
1979

5) Освіта  
Вища. Українська академія банківської справи

6) Стаж роботи (років)  
14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "Альфа-банк", директор Департаменту корпоративного кредитування.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
05.11.2010, необмежений

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

1) Посада  
Член Правління

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

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

- - -

4) Рік народження  
1953

5) Освіта  
Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України

6) Стаж роботи (років)  
43

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
АТ "Укрексімбанк", начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
03.04.2006, необмежений

9) Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

- 1) Посада  
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Марюхін Володимир Миколайович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1951
- 5) Освіта  
Вища. Донецький політехнічний інститут. Київський національний університет будівництва та архітектури
- 6) Стаж роботи (років)  
41
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ТОВ "Емона Текстиль", директор з розвитку підприємства.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
05.11.2010, необмежений
- 9) Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

- 1) Посада  
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Руда Вікторія Олександрівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1973
- 5) Освіта  
Вища. Київський державний економічний університет
- 6) Стаж роботи (років)  
19
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "Терра Банк", Перший заступник Голови Правління.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
04.11.2010, необмежений
- 9) Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

- 1) Посада  
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Соколов Олександр Володимирович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) Рік народження

1965

5) Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH), Директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

05.11.2010, необмежений

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1) Посада

Член Правління

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

Щур Олександр Володимирович

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

- - -

4) Рік народження

1978

5) Освіта

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

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укресімбанк", начальник Управління зовнішніх запозичень.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

06.02.2013, необмежений

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1) Посада

Голова Наглядової ради

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

Войцеховська Світлана Михайлівна

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

- - -

4) Рік народження

1959

5) Освіта

Вища.

6) Стаж роботи (років)

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Кабінет Міністрів, керівник Апарату Прем'єр-міністра України.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
12.03.2014, 5 років
- 9) Опис  
Призначена на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.  
Даних щодо освіти не надано.  
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Коцюба Володимир Олександрович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1971
- 5) Освіта  
Вища. Український державний аграрний університет, Інститут банкірів банку "України",  
Національна юридична академія України ім. Ярослава Мудрого
- 6) Стаж роботи (років)  
27
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Міністерство фінансів України, директор департаменту фінансової політики.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
12.03.2014, 5 років
- 9) Опис  
Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.  
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Лісовенко Віталій Васильович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1972
- 5) Освіта  
Вища. Київський державний економічний університет, Мічиганський ун-т,  
Джорджтаунський ун-т, Кенеді-Вестерн ун-т.

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство фінансів України, заступник Міністра фінансів.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

12.03.2014, 5 років

9) Опис

Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Паракуда Олег Васильович

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

- - -

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища. Київський національний університет ім. Т.Шевченка, Національний університет "Львівська політехніка", Національна академія державного управління при Президентові України.

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Кабінет Міністрів України, перший заступник Міністра.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

12.03.2014, 5 років

9) Опис

Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Алексєєв Ігор Сергійович

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

- - -

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища. Київський національний університет ім.Т. Шевченка

6) Стаж роботи (років)

5

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство юстиції України, заступник Міністра - керівник апарату.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

04.06.2014, 5 років

9) Опис

Призначений на посаду Постановою КМУ від 04.06.2014 №182.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Гребеник Наталія Іванівна

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

- - -

4) Рік народження

1951

5) Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства.

6) Стаж роботи (років)

38

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи Національного банку України, доцент кафедри банківської справи.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

02.04.2014, 5 років

9) Опис

Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Смолженко Тамара Степанівна

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

- - -

4) Рік народження

1951

5) Освіта

Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський торговельно-економічний інститут

6) Стаж роботи (років)

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Університет банківської справи Національного банку України, ректор.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
02.04.2014, 5 років
- 9) Опис  
Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.  
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін  
повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Балченко Сергій Олексійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1958
- 5) Освіта  
Вища. Київський торговельно-економічний інститут.
- 6) Стаж роботи (років)  
37
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО", директор.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
26.08.2014, 5 років
- 9) Опис  
Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.  
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін  
повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Костробій Юрій Петрович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1975
- 5) Освіта  
Вища. Національний Університет "Львівська політехніка", INSEAD MBA.
- 6) Стаж роботи (років)  
17
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аксел Партнерс", Генеральний директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

26.08.2014, 5 років

9) Опис

Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Мазепа Ігор Олександрович

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

- - -

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища. Київський національний економічний університет.

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Товариство з обмеженою відповідальністю "Конкорд Капітал", Генеральний директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

26.08.2014, 5 років

9) Опис

Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Греба Роман Володимирович

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

- - -

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища. Національна юридична академія України ім. Я.Мудрого

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Секретаріат Кабінету міністрів України, заступник керівника Апарату Прем'єр-міністра.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

19.06.2014, 3 роки

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

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

Диба Михайло Іванович

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

- - -

4) Рік народження

1964

5) Освіта

Вища. Львівський сільськогосподарський інститут

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Державна фінансова інспекція України, заступник Голови.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

19.06.2014, 3 роки

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

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

Рубан Наталія Іванівна

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

- - -

4) Рік народження

1959

5) Освіта

Вища. Дніпропетровський сільськогосподарський інститут

6) Стаж роботи (років)

38

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство доходів і зборів України, Директор департаменту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

19.06.2014, 3 роки

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.

- 1) Посада  
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Потьомська Наталія Анатоліївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
- - -
- 4) Рік народження  
1967
- 5) Освіта  
Вища. Київський інститут народного господарства
- 6) Стаж роботи (років)  
29
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", заступник начальника Управління обліку і звітності - заступник головного бухгалтера - начальник відділу податкового обліку.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
23.05.2006, необмежений
- 9) Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

## IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|                                                                                            |                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Moody's Investors Service                                                                           |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                         | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                             |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                                                                       | -                                                                                                   |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                    | Великобританія, м. Лондон, One Canada Square, Canary Wharf E14 5FA                                  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | не ліцензується                                                                                     |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -                                                                                                   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                           |                                                                                                     |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                           | 44 (20) 77721000                                                                                    |
| <b>Факс</b>                                                                                | 44 (20) 77725401                                                                                    |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                      | Здійснення рейтингової оцінки                                                                       |
| <b>Опис</b>                                                                                | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів. |

|                                                                                            |                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Fitch Ratings Ltd.                                                                                  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                         | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                             |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                                                                       | -                                                                                                   |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                    | Великобританія, м. Лондон, 30 North Colonnade E14 5GN                                               |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | не ліцензується                                                                                     |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -                                                                                                   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                           |                                                                                                     |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                           | 44 (20) 35301000                                                                                    |
| <b>Факс</b>                                                                                | 44 (20) 35301500                                                                                    |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                      | Здійснення рейтингової оцінки                                                                       |
| <b>Опис</b>                                                                                | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів. |

|                                                                                            |                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                         | Публічне акціонерне товариство                                                                       |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                                                                       | 35917889                                                                                             |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                    | 04107, Україна, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г                                                          |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | 271                                                                                                  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Національний банк України                                                                            |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                           | 06.09.2013                                                                                           |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                           | (044) 5854242                                                                                        |

|                       |                                                        |
|-----------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Факс</b>           | (044) 5854242                                          |
| <b>Вид діяльності</b> | Діяльність у сфері фінансових послуг                   |
| <b>Опис</b>           | Юридична особа, яка надає клірингові послуги емітенту. |

|                                                                                            |                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"          |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                         | Публічне акціонерне товариство                                             |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                                                                       | 30370711                                                                   |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                    | 01001, Україна, м.Київ, вул. Грінченка, 3                                  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | -                                                                          |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -                                                                          |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                           |                                                                            |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                           | (044) 2791325                                                              |
| <b>Факс</b>                                                                                | (044) 2791322                                                              |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                      | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів                          |
| <b>Опис</b>                                                                                | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію |

|                                                                                            |                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Консультант" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                         | Товариство з обмеженою відповідальністю                                 |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                                                                       | 21612486                                                                |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                    | 01133, Україна, м.Київ, бул. Л.Українки, 23-А                           |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | 0202                                                                    |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Аудиторська палата України                                              |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                           | 26.01.2001                                                              |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                           | (044) 5690950                                                           |
| <b>Факс</b>                                                                                | (044) 5690950                                                           |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                      | Аудиторські послуги                                                     |
| <b>Опис</b>                                                                                | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту.    |

|                                                                                            |                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                         | Товариство з обмеженою відповідальністю                                          |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                                                                       | 21603903                                                                         |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                    | 01032, Україна, м.Київ, вул. Жилинська, 75                                       |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | 0152                                                                             |

|                                                               |                                                                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України                                          |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                     | 26.01.2001                                                          |
| Міжміський код та телефон                                     | (044) 4906777                                                       |
| Факс                                                          | (044) 4906738                                                       |
| Вид діяльності                                                | Аудиторські послуги                                                 |
| Опис                                                          | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |

|                                                                                     |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство<br>Страхова компанія "АСКО-Медсервіс" |
| Організаційно-правова форма                                                         | Приватне акціонерне товариство                                       |
| Код за ЄДРПОУ                                                                       | 13550765                                                             |
| Місцезнаходження                                                                    | 03150, Україна, м.Київ, вул. Горького, 122                           |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | AB 528599, AB 528595                                                 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг              |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                           | 07.04.2010                                                           |
| Міжміський код та телефон                                                           | (044) 2474071                                                        |
| Факс                                                                                | (044) 2474080                                                        |
| Вид діяльності                                                                      | Страховання                                                          |
| Опис                                                                                | Юридична особа, яка надає страхові послуги                           |

|                                                                                     |                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство<br>Українська страхова компанія "Княжа<br>Вієнна Іншуранс Груп" |
| Організаційно-правова форма                                                         | Приватне акціонерне товариство                                                                 |
| Код за ЄДРПОУ                                                                       | 24175269                                                                                       |
| Місцезнаходження                                                                    | 04050, Україна, м.Київ, вул. Глибочицька, 44                                                   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | АГ 569230                                                                                      |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг                                        |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                           | 14.01.2011                                                                                     |
| Міжміський код та телефон                                                           | (044) 2077273                                                                                  |
| Факс                                                                                | (044) 2077272                                                                                  |
| Вид діяльності                                                                      | Страховання                                                                                    |
| Опис                                                                                | Юридична особа, яка надає страхові послуги                                                     |

|                                                                                     |                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство<br>"Українська Пожежно-Страхова<br>Компанія" |
| Організаційно-правова форма                                                         | Приватне акціонерне товариство                                              |
| Код за ЄДРПОУ                                                                       | 20602681                                                                    |
| Місцезнаходження                                                                    | 04080, Україна, м.Київ, вул. Фрунзе, 40                                     |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | AB 584507, AB 584520                                                        |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з регулювання ринків                                       |

|                                           |                                            |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| документ                                  | фінансових послуг                          |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 15.06.2011                                 |
| Міжміський код та телефон                 | (044) 2386534                              |
| Факс                                      | (044) 2386533                              |
| Вид діяльності                            | Страховання                                |
| Опис                                      | Юридична особа, яка надає страхові послуги |

|                                                                                     |                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Український Страховий Дім" |
| Організаційно-правова форма                                                         | Приватне акціонерне товариство                             |
| Код за ЄДРПОУ                                                                       | 32556540                                                   |
| Місцезнаходження                                                                    | 01023, Україна, м.Київ, пл. Спортивна, 3                   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | AB 584986                                                  |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг    |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                           | 14.09.2011                                                 |
| Міжміський код та телефон                                                           | (044) 2388081                                              |
| Факс                                                                                | (044) 2388099                                              |
| Вид діяльності                                                                      | Страховання                                                |
| Опис                                                                                | Юридична особа, яка надає страхові послуги                 |

|                                                                                     |                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Домінанта" |
| Організаційно-правова форма                                                         | Товариство з додатковою відповідальністю                                |
| Код за ЄДРПОУ                                                                       | 35265086                                                                |
| Місцезнаходження                                                                    | 01032, Україна, м.Київ, вул. Саксаганського, 119, оф. 27                |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | AB 584042                                                               |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг                 |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                           | 16.05.2011                                                              |
| Міжміський код та телефон                                                           | (044) 2200756                                                           |
| Факс                                                                                | (044) 2200755                                                           |
| Вид діяльності                                                                      | Страховання                                                             |
| Опис                                                                                | Юридична особа, яка надає страхові послуги                              |

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску                                                                   | Найменування органу, що зареєстрував випуск             | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера                  | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1                       | 2                                                                                                        | 3                                                       | 4                                  | 5                                   | 6                                | 7                         | 8                     | 9                                  | 10                                         |
| 28.08.2014              | 98/1/2014                                                                                                | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000038426                       | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні           | 1 462,04                  | 11 414 901            | 16 689 041 858,04                  | 100                                        |
| Опис                    | Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня. |                                                         |                                    |                                     |                                  |                           |                       |                                    |                                            |

## **XI. Опис бізнесу**

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

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

Серед визначних досягнень Банку 2014 року можна відзначити:

- у квітні Укресімбанк посів друге місце в номінації "Найбільш професійний банк" щорічного "Фінансового рейтингу" газети БІЗНЕС.
- у серпні журнал "Банкир" відзначив Укресімбанк подякою за ефективну роботу у створенні позитивного іміджу банківської системи України. Нагороду було вручено в рамках II міжнародного конкурсу "Лідер у сфері PR-технологій та маркетингу - 2014".
- провідний банківський концерн Німеччини Commerzbank відзначив Укресімбанк нагородою STP Award 2013 за відмінну якість виконання комерційних платежів та міжбанківських переказів.
- Укресімбанк посів перше місце в рейтингу надійності українських банків, який складається порталом Forbes кожні півроку.
- у вересні Укресімбанк провів пілотний проект з впровадження власної системи грошових переказів EximCash - безадресної системи термінових грошових переказів без відкриття рахунку в національній валюті.
- також у вересні для задоволення попиту клієнтів на послуги зі зберігання готівкових коштів, документів, дорогоцінностей та іншого майна Укресімбанк розширив обсяги площ у депозитних сховищах.
- у жовтні для задоволення попиту клієнтів на послуги зі зберігання готівкових коштів, документів, дорогоцінностей та іншого майна Укресімбанк розширив обсяги площ у депозитних сховищах.
- у листопаді згідно з оприлюдненими даними Організації економічного співробітництва та розвитку, Укресімбанк є найактивнішим банком з реалізації спільних з міжнародними фінансовими організаціями (МФО) кредитних ліній з підвищення енергоефективності бізнесу та захисту довкілля в регіоні Східної Європи, Кавказу та Центральної Азії.
- Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) збільшив загальний ліміт Укресімбанку за Програмою сприяння торгівлі (ПСТ). Обсяг ліміту підвищено на 100 млн. дол. США до 270 млн. дол. США.
- Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide відзначила Укресімбанк як надійного партнера MasterCard в Україні та нагородила дипломом "Партнер - 2014".
- один з найбільших банків світу - Deutsche Bank AG (Німеччина) - підтвердив незмінно високу якість платежів Укресімбанку, нагородивши його відзнакою STP Excellence Award.

### **Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Мережа АТ "Укресімбанк" станом на 01.01.2015 нараховує: Головний банк, 2 представництва, 27 філій, 93 відділення.

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

Центральне відділення АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 03150, м. Київ, вул. Тельмана, 5

Відділення №6 АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 6

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

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

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Вінниці: 21050 м. Вінниця, вул. Козицького, 51, корпус 1  
Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Вінниці: 21027, м. Вінниця, вул. 30-річчя Перемоги, 21

Відділення №2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Вінниці: 21009, м. Вінниця, вул. Київська, 14  
Відділення №3 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Вінниці: 21100 м. Вінниця, пр-т Юності, 16

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську: 49000 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 26  
Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську: 49008, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 160

Відділення №2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську: 49044, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська, буд. 7, прим 70.

Відділення в м. Нікополі Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську: 53201, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників, 41

Відділення в м. Дніпродзержинську Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Дніпропетровську: 51911, м. Дніпродзержинськ, пр-т Леніна, 67

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

\*\*Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Донецьку: 83055, м. Донецьк, пр-т Гурова, 18

\*\*Відділення в м. Горлівці Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Донецьку: 84646, Донецька область, м. Горлівка, вул. Рудакова О.П. (вул. Інститутська), буд. 76

Відділення в м. Краматорську Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Донецьку: 84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. XIX Партз'їзду, 44

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

Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Житомирі: 10029, м. Житомир, вул. Небесної Сотні, 41

Відділення №2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Житомирі: 10012, м. Житомир, вул. Київська, 82

Відділення в м. Бердичеві Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Житомирі: 13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Шелушкова, 23

Відділення №2 в м. Бердичеві Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Житомирі: 13306, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Новоіванівська, 21

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Запоріжжі: 69095 м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 111-А

Відділення № 2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Запоріжжі: 69035, м. Запоріжжя, вул. 40 років Радянської України, 51

Відділення в м. Мелітополі Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Запоріжжі: 72312, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. О. Невського, 24/1

Відділення в м. Енергодарі Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Запоріжжі: 71503, Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Центральна, 4

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

Відділення в м. Калуші Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Івано - Франківську: 76300, Івано - Франківська обл., м. Калуш, пр-т Лесі Українки, 1

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

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 04053 м. Київ, вул.Воровського, 11-Б  
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 02140, м. Київ, вул. Гмирі, 6  
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 08300, Київська область, м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2  
Відділення №3 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 08300, Київська область, м. Бориспіль-7, аеропорт, термінал Б  
Відділення №4 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 08307, Київська обл., м. Бориспіль, Міжнародний аеропорт "Бориспіль", термінал "D"  
Відділення №5 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4-Д  
Відділення №8 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 04073, м. Київ, пр-т Московський, 22-А  
Відділення №9 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 02068, м. Київ, вул. Дніпровська набережна, 16-А  
Відділення №10 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 08700, Київська обл., Обухівський р-н, с. Плюти, вул. Малишка, 27  
Відділення №11 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 03680, м. Київ, вул. Пшенична, 4  
Відділення №12 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 04210, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграда, 24  
Відділення №13 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 04080, м. Київ, вул. Новокосятинівська, №1А  
Відділення №16 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 01030, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, 30  
Відділення в м. Білій Церкві Філії АТ "Укресімбанк" у м. Києві: 09109, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Турчанінова, 4

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

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Кривому Розі: 50000 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. К.Маркса, 37  
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Кривому Розі: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Гагаріна, 25А  
Тернівське відділення Філії АТ "Укресімбанк" у м. Кривому Розі: 50079, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Черкасова, 30

\*Філія АТ "Укресімбанк" у м. Луганську: 91011 м. Луганськ, вул. Оборонна, 4-Л  
\*\*Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Луганську: 91016, м. Луганськ, вул. Радянська, 64  
Відділення в м. Лисичанську Філії АТ "Укресімбанк" у м. Луганську: 93100, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Ворошилова, 7

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Луцьку: 43025 Волинська обл., м. Луцьк, вул. Богдана Хмельницького, 5  
Відділення в м. Ковелі Філії АТ "Укресімбанк" у м. Луцьку: 45008, Волинська обл., м. Ковель, вул. Незалежності, 69а/23

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Львові: 79000, м. Львів, площа Міцкевича, 4.  
Відділення №1 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові: 79058, м. Львів, пр-т. В. Чорновола, 61  
Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові: 79015, м. Львів, вул. Федьковича, 58  
Відділення №4 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові: 79026, м. Львів, вул. Стрийська, 45  
Відділення №5 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Львові: 79040, м. Львів, вул. Городоцька, 357

Відділення №6 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 79035, м. Львів, вул. Зелена, 147  
Відділення в м. Яворів Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 81000, Львівська обл. м. Яворів, вул. Гребля, 5  
Відділення в м. Броди Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 80600, Львівська обл., м. Броди, вул. Залізнична, 17  
Відділення в м. Дрогобичі Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 82100, Львівська обл., Дрогобицький район, м. Дрогобич, вул. Бориславська, 2  
Відділення №1 в м. Трускавець Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Дрогобицька, 33, готельний комплекс "Бескид"  
Відділення №2 в м. Трускавець Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Городище, 8  
Відділення №3 в м. Трускавець Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Львові: 82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Стебницька, 27, корпус 1

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

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Миколаєві: 54017 м. Миколаїв, вул. Декабристів, 25а  
Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Миколаєві: 54018, м. Миколаїв, пр-т Жовтневий, 42-А  
Відділення в м. Вознесенську Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Миколаєві: 56500, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Синякова, 22

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Одесі: 65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 8  
Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Одесі: 65026, м. Одеса, вул. Катерининська, 17  
Відділення №3 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Одесі: 65026, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1  
Відділення №4 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Одесі: 65026, м. Одеса, вул. Пушкінська, 26  
Відділення в м. Іллічівську 4 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Одесі: 68001, Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, 24/3-Н

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві: 36014, м. Полтава, вул. Артема, 1/65  
Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві: 36039, м. Полтава, вул. Чапаєва, 9  
Відділення №4 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві: 36021, м. Полтава, вул. Степового Фронту, 29  
Відділення в м. Кременчуці Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві: 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Щорса, 43  
Відділення в м. Червонозаводське Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Полтаві: 37240, Полтавська обл., Лохвицький район, м. Червонозаводське, вул. Матросова, 10

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Рівному: 33023 м. Рівне, вул. Соборна, 2  
Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Рівному: 33028, м. Рівне, вул. Соборна, 17  
Відділення в м. Сарни Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Рівному: 34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Варшавська, 9-А

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Сумах: 40030, м. Суми, пл. Незалежності, 1  
Відділення в м. Шостці Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Сумах: 41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. Леніна, 5

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

Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Тернополі: 46001, м. Тернопіль, вул. Сагайдачного, 7

Відділення №2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Тернополі: 46008, м. Тернопіль, вул. Живова, 15-А

Відділення №3 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Тернополі: 46010, м. Тернопіль, вул. Текстильна, 28-Ч

Відділення в м. Чорткові Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Тернополі: 48500, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Шевченка, 15

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Жупанатська, 1

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

Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Б. Хмельницького, 2

Відділення №2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, Українсько - словацький кордон, КПП "Ужгород"

Відділення №3 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 89500, Закарпатська обл., м. Чоп, Українсько - угорський кордон, КПП "Тиса"

Відділення №4 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: Закарпатська обл., Ужгородський район, с. Шоломоново-кордон, "Сервісна зона", ДП "Укрінтеравтосервіс"

Відділення в м. Мукачево Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Ілони Зріні, 28

Відділення в м. Берегово Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 90200, Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Івана Франка, 15

Відділення в м. Тячеві Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Ужгороді: 90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 36

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

Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61012, м. Харків, вул. Червоні ряди, 14

Відділення №2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61054, м. Харків, вул. Академіка Павлова, 120

Відділення №3 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61007, м. Харків, пр-т Косіора, 99

Відділення №4 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61044, м. Харків, пр-т Московський, 257

Відділення №5 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61070, м. Харків, вул. Ак. Проскури, 1

Відділення №6 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61037, м. Харків, вул. Плеханівська, 135/139

Відділення №8 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61050, м. Харків, пр. Московський, 38

Відділення №9 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 61022, м. Харків, пр. Леніна,

Відділення в м. Чугуєві Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 63501, Харківська обл., м. Чугуїв, вул. Карла Лібкнехта, 30

Відділення в м. Куп'янську Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Харкові: 63700, Харківська область, м. Куп'янськ, пл. Леніна, 37

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Херсоні: 73000 м. Херсон, вул. Радянська, 46

Відділення в м. Новій Каховці Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Херсоні: 74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр-т Дніпровський, 21/ 2а

Філія АТ "Укрексімбанк" у м. Хмельницькому: 29001 м. Хмельницький, вул. Прибузька, 14/1

Відділення №1 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Хмельницькому: 29000, м. Хмельницький, вул. Подільська, 85

Відділення № 2 Філії АТ "Укрексімбанк" у м. Хмельницькому: 29000, м. Хмельницький, вул.

Проскурівська, 13

Відділення в м. Кам'янці-Подільському Філії АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому: 32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Данила Галицького, 3

Відділення в м. Нетішині Філії АТ "Укресімбанк" у м. Хмельницькому: 30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, пр-т Незалежності, 14

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Черкасах: 18002 м. Черкаси, вул. Гоголя, 288

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях: 58005 м. Чернівці, вул. Головна, 183

Відділення №2 Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях: 58000, м. Чернівці, вул. Прутська, 16

Відділення в м. Новоселиця Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях: 60300, Чернівецька обл., Новоселицький р-н, м. Новоселиця, вул. Леніна, 108

Відділення в м. Сторожинці Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернівцях: 59000, Чернівецька обл., м. Сторожинець, вул. Грушевського, 1

Філія АТ "Укресімбанк" у м. Чернігові: 14005 м. Чернігів, пр-т. Миру, 80

Відділення в м. Чернігові Філії АТ "Укресімбанк" у м. Чернігові: 14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 76

\* - на виконання рішення Правління банку від 23.07.2014 філії в м. Донецьку та в м. Луганську здійснюють операції на технологічних площадках, розміщених за адресою: вул. Воровського, 11А, м. Київ

\*\* - на виконання рішення Правління банку від 23.07.2014 призупинена діяльність відділення №1 та відділення в м. Горлівці філії в м. Донецьку, відділення №1 філії в м. Луганську.

Протягом 2014 року було відкрито 4 відділення - відділення в м. Євпаторії філії в АР Крим, відділення №4 філії в м. Одесі, відділення №2 філії в м. Дніпропетровську, відділення №16 філії в м. Києві. На виконання рішення Правління банку від 09.04.2014 з 11.04.2014 ліквідовано 5 відділень - відділення в м. Армянську, відділення в м. Євпаторії, відділення №1 в м. Сімферополі, відділення №2 в м. Сімферополі, відділення в м. Ялті філії в Автономній республіці Крим. З 30.05.2014 на виконання рішення Наглядової ради припинили діяльність філія АТ "Укресімбанк" в Автономній республіці Крим та філія АТ "Укресімбанк" в м. Севастополі.

Дочірні підприємства АТ "Укресімбанк":

Дочірнє підприємство "Укресімлізинг" (код ЄДРПОУ: 25197943), що повністю належить Банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ "Ексімлізинг" (код ЄДРПОУ: 34492788), що повністю належить Банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу по системі АТ "Укресімбанк" - 4 541 особа

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та сумісників - 62 особи  
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 75 осіб  
Фонд оплати праці - всього - 691 995,0 тис. грн.  
Порівняно з 2012 роком, фонд оплати праці збільшився на 72 685,6 тис. грн.

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

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

Навчальні заходи та програми реалізуються за такими основними напрямками:

- Тренінгові програми навчання
- Дистанційні програми навчання
- Навчання у зовнішніх провайдерів освітніх послуг
- Внутрішні наради
- Практика та стажування студентів

На даний момент продуктова лінійка Корпоративного університету становить 31 тренінговий продукт (тренінги, практичні заняття, відео-тренінги) та 100 дистанційних (дистанційні курсів/тестів).

Загалом у 2014 році:

- 192 працівника банку були залучені до тренінгового навчання;
- 4473 фахівці банку пройшли дистанційне навчання;
- 177 працівників взяли участь у 115 навчальних заходах, організованих зовнішніми провайдерами в Україні;
- 12 працівників банку відвідали 9 міжнародних навчальних заходів, з них 5 заходів - закордонні;
- 13 сертифікатів НКЦПФР отримано працівниками банку, у тому числі за напрямками: торгівля цінними паперами - 4, депозитарна діяльність - 8; управління активами - 1, а також кваліфікаційних посвідчень з питань фін моніторингу - 2;
- 5 працівників банку взяли участь у семінарах, конференціях та форумах у якості консультантів;
- реалізовано 51 внутрішній навчальний захід (інформаційно-виробничі наради, презентації, навчальні семінари-наради), в яких взяли участь керуючі та заступники керуючих філіями, керівники структурних підрозділів філій та Головного банку, співробітники Управління Головного банку та філій АТ "Укрексімбанк" - всього 711 людино-заходів.

Корпоративним університетом організовувалось обов'язкове навчання та своєчасна сертифікація згідно з вимогами НБУ, що забезпечило безперебійне функціонування окремих важливих напрямків банківської діяльності та убезпечило банк від можливих санкцій з боку відповідних наглядових органів.

Підтримуючи традицію співробітництва з провідними вищими навчальними закладами України, а також формуючи зовнішній кадровий резерв, у 2014 році було організовано проходження практики та стажування для 42 студентів та молодих спеціалістів у Головному банку. Основна частка студентів проходила практику/стажування на базі Операційного управління Головного банку.

У філіях протягом 2014 року організовано проходження практики та стажування для 264 студентів. За результатами проходження практики та стажувань 12 студентів стали працівниками банку.

Також, у 2014 році в рамках реалізації та створення нового напрямку діяльності - проект "EXIM-

Академія" сформовано викладацький склад із внутрішніх експертів банку, який станом на 31.12.2014 року складається з 14 висококваліфікованих фахівців Банку.

Основні задачі розвитку проекту "EXIM – Академія":

- впровадити регулярне навчання працівників банку з фінансової та банківської тематики викладачами "EXIM – Академії";
- налагодити партнерство з іншими навчальними установами з метою залучення наших експертів до зовнішніх семінарів і тренінгових програм, та мінімізувати витрати на зовнішнє навчання працівників нашого банку;
- постійно розвивати експертів "EXIM – Академії" для підтримки їх експертної позиції та високого рівня особистої мотивації.

Крім того, у Банку функціонує корпоративна бібліотека у двох форматах:

- друкована (книжки та періодичні видання у друкованому виді);
- електронна бібліотека.

Кількість активних користувачів читальної зали бібліотеки налічує: 630 працівників.

Електронна бібліотека існує у віртуальному форматі у межах внутрішнього навчального порталу Банку, в якій за тематичними напрямками накопичуються матеріали в електронному вигляді, необхідні для виконання функціональних задач і професійного розвитку працівників Банку. Бібліотека наповнюється електронними версіями сучасних вітчизняних і зарубіжних професійних періодичних видань та матеріалами семінарів, конференцій, звітами про навчання працівників банку у компаніях-зовнішніх провайдерів освітніх послуг. Загальна кількість матеріалів електронної бібліотеки станом на 31.12.2014 складає 885 одиниць.

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

Найменування об'єднання: Visa International.

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

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

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

Найменування об'єднання: MasterCard International.

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

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

Найменування об'єднання: American Express.

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

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

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

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

S.W.I.F.T. - це об'єднана галузева система, яка забезпечує захищені від несанкціонованого

доступу послуги обміну повідомленнями та надає свої послуги різним фінансовим інститутам в багатьох країнах світу. Система S.W.I.F.T. забезпечує всім її учасникам доступ до цілодобової високошвидкісної мережі банківської інформації в стандартній формі при високому ступені контролю та захисту від несанкціонованого доступу. Статус члена. Акціонер з 1993 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "Укрсвіфт".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій, або Бернський союз, був заснований в 1934 році як міжнародна неприбуткова організація, головною метою якої є сприяння розвитку торгівлі та інвестицій в усьому світі шляхом заохочення міжнародного визнання єдиних принципів страхування експортного кредитування та інвестицій. Сьогодні Бернський союз є провідним міжнародним об'єднанням понад п'ятдесяті офіційних експортно-кредитних агентств, які гарантують платежі за експортними кредитами та прямими інвестиціями. Празький клуб, до складу якого входять понад тридцять установ, заснованих Бернським союзом в 1993 році для сприяння розвитку нових ЕКА. АТ "Укрексімбанк" став членом Празького клубу 1 жовтня 2008 року.

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

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

Grand Saconnex, Geneva.

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

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

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

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

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

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

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

Акціонер з 2005 року.

Найменування об'єднання: Українська Національна Іпотечна Асоціація.

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

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

УНІА об'єднує організації, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості, що за обсягом виданих кредитів займають понад 70% ринку іпотечного житлового кредитування.

УНІА є членом Європейської Іпотечної Федерації. Член з 2002 року.

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

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

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

Найменування об'єднання: Асоціація платників податків України.

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

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

Найменування об'єднання: Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку".

Місцезнаходження об'єднання: 03057, м. Київ, вул. Смоленська, 31-33.

Членство в Асоціації дає можливість банку мати безпосередній вплив на нормотворчі процеси в сфері регулювання українського ринку платіжних послуг, здійснювати спільну розробку проектів законів та підзаконних нормативно-правових актів, сприяти у створенні умов для

виходу учасників Асоціації на закордонних ринках, розширяти партнерські стосунки зі всіма учасниками платіжної інфраструктури, захищати власні інтереси банку в органах державної влади, місцевого самоврядування, а також в інших організаціях як в Україні, так і за кордономпідприємництва. Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2014 р.

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

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

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

Найменування об'єднання: Фондова біржа "ПФТС".

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

Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу. Торговельна система Фондової біржі ПФТС функціонує з 1997 року. Акціонер з 1997 року.

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

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

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

Дата вступу АТ "Укресімбанк" - 2009р.

Найменування об'єднання: Фондова біржа "Перспектива".

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

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

Найменування об'єднання: ПАТ "Українська біржа".

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

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

Основна мета заснування біржі - підвищення конкурентоспроможності фінансового ринку України і створення умов для залучення в економіку країни не тільки іноземного, але і внутрішнього капіталу.  
Статус члена з 2010 року.

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

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

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

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

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

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

Акціонер з 1994 року.

Найменування об'єднання: Товарна біржа КМВБ.

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

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

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

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

Акціонер з 1995 року.

Найменування об'єднання: Кримський банківський союз.

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

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

Основною метою діяльності Асоціації є сприяння розвитку банківської системи Криму, захист та представництво інтересів своїх членів в органах державної влади та управління, розвитку

міжрегіональних і міжнародних зв'язків, сприяння створенню правової бази банківської діяльності, забезпечення зв'язку з громадськістю, утвердження взаємної довіри, надійності та ділового партнерства між банками.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв.

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

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

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

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

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

Акціонер з 2011 року.

Найменування об'єднання: ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

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

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

Акціонер з 1997 року.

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

Емітент не проводить спільну діяльність.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного**

### **періоду, умови та результати цих пропозицій**

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

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

Зміни в обліковій політиці

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2014 року:

"Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань" - зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги "у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік" і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється, що встановлене право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

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

Тлумачення IFRIC 21 "Стягнення" (випущене 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати зборів, крім податку на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати збору. Той факт, що організація змушена в силу економічних причин продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються для цілей проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які

виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Зміни МСБО 36 "Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів" (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду). Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Зміни МСБО 39 "Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування" (випущені у червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. Ці зміни не мали впливу на окрему річну фінансову звітність Банку.

Інші нові стандарти та тлумачення не стосуються Банку.

## Фінансові активи

### Первісне визнання

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

### Дата визнання

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

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

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку при первісному визнанні включені до статті окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу) "Інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні

інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

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

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в оцінках, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією.

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

#### Інвестиції, утримувані до погашення

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

#### Інвестиції в дочірні компанії

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

#### Кредити та дебіторська заборгованість

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

#### Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як доступні для продажу або ті, що не включені до жодної з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання фінансові активи, доступні для продажу,

оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати). При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

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

#### Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

#### Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (І) в ході звичайної діяльності, (ІІ) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (ІІІ) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

#### Перекласифікація фінансових активів

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

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи, первісно утримувані для торгівлі, можуть бути перекласифіковані

до категорії доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

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

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

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

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

#### Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає, цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переоцінки за операціями з банківськими металами в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

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

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

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

#### Векселі

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

#### Похідні фінансові інструменти

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

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

#### Позикові кошти

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

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

#### Оренда

##### і. Фінансова оренда - Банк як орендодавець

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

ii. Операційна оренда - Банк як орендар

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

iii. Операційна оренда - Банк як орендодавець

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

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Фінансовий актив чи група фінансових активів є такими, корисність яких зменшилась, якщо і тільки якщо, існує об'єктивне свідчення зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу ("подія збитку"), і така подія (чи події) збитку впливає на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, є ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про

фінансові результати). Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується, й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списаний резерв у подальшому відновлений, то сума відновлення відображається в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

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

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

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

#### Інвестиції, утримувані до погашення

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

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

## Фінансові активи, доступні для продажу

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

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

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

## Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових потоків з метою оцінки відновної вартості кредиту. Різницю між перерахованою теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу витрат на формування резервів за період.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній

основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

#### Управління активами

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

#### Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

##### Фінансові активи

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

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

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

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

##### Фінансові зобов'язання

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим

кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

#### Фінансові гарантії

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

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

Зобов'язання по видачі кредитів первісно відображаються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило, сумою отриманих комісій. Дана сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язань по видачі кредиту, у випадку, коли існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його видачі; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по видачі кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. В кінці кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій з (і) неамортизованої суми первісного визнання; і (ii) найкращій оцінці витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

#### Оподаткування

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

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

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

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць,

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

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

#### Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Років

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

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

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

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

#### Нематеріальні активи

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

#### Інвестиційна нерухомість

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

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

#### Активи, утримувані для продажу

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

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій

з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

#### Резерви під покриття інших збитків

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

#### Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

#### Статутний капітал

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) станом на 31 грудня 2014 та 2013 років визнаються за собівартістю.

#### Звітність за сегментами

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

#### Умовні зобов'язання

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

#### Визнання доходів та витрат

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

## Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

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

### Комісійні доходи

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

- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

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

### Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

### Операції в іноземній валюті

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

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2014 та 2013 років становили 15,7686 та 7,9930 гривень за 1 долар США і 19,2329 та 11,0415 гривень за 1 євро відповідно.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Банк постійно працює над впровадженням сучасних інформаційних технологій для забезпечення потреб клієнтів у банківських продуктах у будь-якому місці України.

Протягом року АТ "Укрексімбанк" надавав послуги своїм клієнтам через філійну мережу, пристрої самообслуговування, "Enter-Exim", електронний банкінг, клієнт-банк тощо).

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

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

Продуктовий ряд АТ "Укрексімбанк":

Корпоративний бізнес

Проектне кредитування за рахунок коштів інших банків та міжнародних фінансових організацій

Надання та обслуговування кредитів за рахунок власної ресурсної бази

Фінансовий лізинг

Факторинг

Операції з векселями  
Документарні операції для клієнтів  
Депозити корпоративних клієнтів  
Поточні рахунки корпоративних клієнтів  
Агентські послуги клієнтам із залучення зовнішнього фінансування  
Роздрібний бізнес  
Кредити роздрібного бізнесу  
Депозити роздрібного бізнесу  
Розрахунково-касове обслуговування  
Купівля / продаж / конверсія іноземної валюти та банківських металів  
Платіжні картки  
Фінансові інститути та інвестиції  
Казначейські продукти  
Обслуговування банків  
Цінні папери  
Інвестиційна діяльність  
Боргові запозичення на фінансових ринках та ринках капіталів  
Виконання функцій агента Уряду України  
Депозитарні операції та послуги зберігача  
Послуги іншим банкам у проектах сек'юритизації активів  
Інвестиційний банкінг

Історично склалося так, що основна діяльність "Укрексімбанку" включала обслуговування різних експортно-імпортних операцій. Наразі "Укрексімбанк" має диверсифіковану клієнтську базу, яка має в т.ч. великі промислові і державні підприємства.

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

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

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

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

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2014 року є такими:

Кредити - відсутні, поточні рахунки - 18 160 тис. грн., строкові депозити - 6 016 тис. грн.

У 2014 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 29 530 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 365 тис. грн.) (2013 рік: 36 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 431 тис. грн.)).

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

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

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу - 34 585 181 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - 6 882 115 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення - 820 866 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2014 році діяльність Укресімбанку перебувала під впливом складної економічної та військово-політичної ситуації в країні, а саме: ескалації конфлікту з Росією, девальвації національної валюти, банкрутств банківських установ, панічних настроїв населення, складного загального фінансового стану підприємств України.

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

Сума штрафів та пені, сплачених по системі АТ "Укресімбанк" у 2014 році склала 84 273,80 грн. (2013 рік - 9 938,28 грн.).

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

Діяльність Банку протягом 2014 року здійснювалася відповідно до обраної стратегії. Основні стратегічні цілі Банку передбачали покращення якості активів, удосконалення системи управління ризиками, розширення переліку й якості наданих Банком послуг, підтримку репутації і конкурентоспроможності, збереження й зміцнення позицій Банку як одного з лідерів на національному банківському ринку.

Укресімбанк є третім найбільшим банком за розміром власного капіталу. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року статутний капітал АТ "Укресімбанк" становив 16,7 млрд.грн., а загалом власний капітал Банку становив 13,5 млрд. грн.

Регулятивний капітал банку станом на 01.01.2015р. становив 20,178 млрд.грн. (при нормативному показнику не менше 120 млн.грн.).

За даними квартальної фінансової звітності, що розміщена на офіційному сайті Банку значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу станом на 01.01.2015р. становило 22,55% (при нормативному значенні нормативу . не менше 10%). Ліквідність Банку протягом всього року знаходилась на високому рівні про що свідчать нормативні значення ліквідності.

Зокрема, показник поточної ліквідності Банку станом на 01.01.2015р. становив 134,7% (при нормативному значенні не менше 40%).

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

Станом на кінець дня 31.12.2014 року вартість укладених, але не виконаних договорів по операціях з цінними паперами становила 148 000 039,79 грн.

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

Середньострокові стратегічні цілі Банку сформовані з огляду на суттєвий вплив на його діяльність таких зовнішніх факторів, як: розвиток світової економіки та країн - основних партнерів України, темпи розвитку національної економіки, політична стабільність та адміністративне регулювання банківської діяльності.

Стратегічними завданнями для Банку у короткостроковій та середньостроковій перспективі будуть: Сприяння реалізації державної політики, спрямованої на розвиток економіки України через підтримку національних інвестиційних проєктів, насамперед в експорто-орієнтованих та імпортозамінних галузях економіки, а також з фінансування інфраструктури малого та середнього бізнесу, заходів з енергозбереження та створення альтернативних джерел енергії. Формування стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку, утримання ринкових позицій та посилення конкурентоспроможності Банку. Підтримка ліквідності на високому рівні, достатньому для своєчасного та безумовного виконання всіх взятих банком зобов'язань.

Проведення роботи по скороченню проблемної заборгованості, підтриманню належної якості кредитного портфеля, забезпечення достатнього рівня покриття наявних та попередження потенційних ризиків. Ведення ефективної діяльності, оптимізація витрат за рахунок скорочення неперіоритетних та дотримання режиму зваженої економії.

У кредитуванні основними напрямками розвитку для Банку залишаються: проєкти модернізації виробничих потужностей національних підприємств (Проєкти розвитку експорту, Проєкти

впровадження енергоефективних та енергозберігаючих технологій, Проекти з фінансування сегмента малого й середнього бізнесу). Крім того, важливе місце буде відведене розвитку нових кредитних продуктів, в т.ч. міжнародному факторингу, фінансуванню зниження викидів вуглекислого газу, тощо.

Таким чином, у найближчій перспективі Банк планує зберігати досягнуті ринкові позиції, демонструючи ефективну діяльність за умов забезпечення достатнього покриття наявних ризиків.

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

Емітент не проводить наукових досліджень і розробок.

**Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

Відповідно до ч. 1 ст. 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку, є банківською таємницею.

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

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

Враховуючи викладене вище, інформація стосовно судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає АТ "Укрексімбанк", його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду), містить відомості про клієнтів банку, а відтак, є банківською таємницею, в зв'язку з чим відсутні правові підстави для її розкриття.

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

Події після звітного періоду.

Негативні тенденції, які сформувалися у 2014 році, продовжилися у 2015 році через руйнацію промислових та інфраструктурних об'єктів на сході України у результаті воєнних дій та у зв'язку зі зменшенням зовнішнього попиту, зокрема через погіршення торгових відносин з Російською Федерацією, а також падіння внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Після звітної дати гривня значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют, зокрема станом

на 15 березня 2015 року курс гривні до долара США виріс до 21,616059 гривні за 1 долар США порівняно з 15,7686 гривні за 1 долар США на 31 грудня 2014 року. Облікова ставка НБУ була підвищена з 14% до 19,5% з 6 лютого 2015 року, а потім до 30%, починаючи з 4 березня 2015 року.

У січні 2015 року показник інфляції збільшився до 28,5% у річному вираженні у результаті знецінення національної валюти та через високі очікувані темпи подальшої девальвації та інфляції. Внутрішня міграція та економічний спад спричинили погіршення ситуації на ринку праці та підвищення рівня безробіття, що, у свою чергу, призвело до зниження розміру реальної заробітної плати населення. Банківська система України продовжувала зазнавати негативного впливу усіх цих факторів. В результаті, у 2015 році до категорії неплатоспроможних Національний банк України відніс ще 11 банків. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав залишки за операціями з двома із цих банків. На суму заборгованості від одного з них Банк створив резерв у повному розмірі станом на звітну дату. Залишки за операціями з іншим таким банком представлені міжбанківськими кредитами, повністю забезпеченими заставою, та інвестиційними цінними паперами доступними для продажу, за якими Банк збільшив суму резерву під знецінення для врахування впливу подій після звітної дати.

11 березня 2015 року Виконавча рада Міжнародного валютного фонду схвалила розширену угоду в рамках Програми розширеного фінансування України на суму 17,5 млрд. доларів США на чотири роки. Як зазначено в презентації для інвесторів Міністерства фінансів України, додаткова економія понад 15 млрд. доларів США в період реалізації програми МВФ повинна бути згенерована в секторі державного фінансування від платежів за зовнішнім боргом по суверенних, суверенних гарантованих боргах та заборгованості державних підприємств. Перелік таких державних підприємств включає в себе Укресімбанк, який має єврооблігації з погашенням протягом цього періоду. Однак, як пояснив Уряд, кожен суб'єкт здійснить окрему процедуру спрямовану на вирішення своєї конкретної ситуації.

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн) |                   | Основні засоби, всього (тис. грн) |                   |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | на кінець періоду | на початок періоду                   | на кінець періоду | на початок періоду                | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 2 135 015                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2 113 546         | 82 737                               | 95 544            | 2 217 752                         | 2 209 090         |
| будівлі та споруди            | 1 915 897                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1 873 417         | 82 517                               | 95 304            | 1 998 414                         | 1 968 721         |
| машини та обладнання          | 138 141                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 151 862           | 147                                  | 172               | 138 288                           | 152 034           |
| транспортні засоби            | 13 111                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 9 024             | 0                                    | 0                 | 13 111                            | 9 024             |
| інші                          | 67 866                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 79 243            | 73                                   | 68                | 67 939                            | 79 311            |
| 2. Невиробничого призначення: | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| будівлі та споруди            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| машини та обладнання          | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| транспортні засоби            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інші                          | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| Усього                        | 2 135 015                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2 113 546         | 82 737                               | 95 544            | 2 217 752                         | 2 209 090         |
| Опис                          | Об'єкти основних засобів оприбутковуються на баланс Банку за первісною (фактичною) вартістю. Після первісного визнання будівлі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, земля обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), інші об'єкти основних засобів - за первісною (фактичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Вартість основних засобів підлягає амортизації протягом встановлених строків корисного використання об'єктів основних засобів (крім вартості землі). Нарахування амортизації за об'єктами основних засобів починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів: |                   |                                      |                   |                                   |                   |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                      |                   |                                   | Років             |
|                               | Будівлі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                                      |                   |                                   | 15-75 років       |
|                               | Меблі, інвентар та інші активи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                      |                   |                                   | 2-25 років        |
|                               | Обладнання та комп'ютери                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                      |                   |                                   | 2-15 років        |
|                               | Транспортні засоби                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                                      |                   |                                   | 5 років           |
|                               | Станом на 31 грудня 2014 року обмежень на використання майна АТ "Укресімбанк" не мав.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                      |                   |                                   |                   |

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань                                                                           | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| Кредити банку                                                                              | X               | 21 805 435                          | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                              |                 |                                     |                                                    |                |
| кредити в національній валюті                                                              | 19.03.2009      | 5 548 761                           | 14,74                                              | 24.01.2016     |
| кредити в іноземній валюті                                                                 | 21.07.1999      | 16 256 674                          | 4,05                                               | 15.05.2041     |
| Зобов'язання за цінними паперами                                                           | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                              |                 |                                     |                                                    |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                                               | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                               | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                                         | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за векселями (всього)                                                                      | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                        | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| Податкові зобов'язання                                                                     | X               | 25 181                              | X                                                  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                                     | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| Інші зобов'язання                                                                          | X               | 90 123 749                          | X                                                  | X              |
| Усього зобов'язань                                                                         | X               | 111 954 365                         | X                                                  | X              |
| Опис                                                                                       | д/н             |                                     |                                                    |                |

## Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|-----|--------------------------|---------------------------|
| 1     | 0   | 0                        | 0                         |
| 2     | 0   | 0                        | 0                         |
| 3     | 0   | 0                        | 0                         |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

|                                                                     | Так                                                                                                                                                                                      | Ні |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори |                                                                                                                                                                                          | X  |
| Акціонери                                                           |                                                                                                                                                                                          | X  |
| Депозитарна установа                                                |                                                                                                                                                                                          | X  |
| Інше (запишіть)                                                     | Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться. |    |

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

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

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

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

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

|                                                                         | Так | Ні |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Реорганізація                                                           |     | X  |
| Додатковий випуск акцій                                                 |     | X  |
| Унесення змін до статуту товариства                                     |     | X  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства         |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства          |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради     |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) |     | X  |

|                                                              |                                                                                                                                                                                          |   |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу |                                                                                                                                                                                          | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді           |                                                                                                                                                                                          | X |
| Інше (запишіть)                                              | Згідно ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є Наглядова рада. Загальні збори акціонерів в державному банку не проводяться. |   |

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

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

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

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

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

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

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря?**  
**(так/ні) ні**

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Так | Ні |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     | X  |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     | X  |
| Особисті якості (чесність, відповідальність)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     | X  |
| Відсутність конфлікту інтересів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     | X  |
| Граничний вік                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     | X  |
| Відсутні будь-які вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     | X  |
| Інше (запишіть)<br>Відповідно до вимог ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" членом наглядової ради державного банку може бути громадянин України, який має вищу економічну або юридичну освіту, або науковий ступінь у галузі економіки, фінансів та/або права і при цьому має досвід роботи в органі законодавчої влади чи на керівних посадах центральних органів виконавчої влади України, які забезпечують проведення та реалізацію державної фінансової, економічної та правової політики, або в банківській установі, чи досвід наукової, практичної роботи у галузі економіки, фінансів, права. Особа, яка входить до складу наглядової ради чи іншого органу управління банку (крім державного) чи є членом сім'ї такої особи першого ступеня споріднення, або особа, яка була засуджена за зловживання у фінансовій сфері, судимість якої не погашена або не знята в установленому законом порядку, не може бути членом наглядової ради державного банку. Не допускається призначення особи на посаду члена наглядової ради державного банку, якщо таке призначення може призвести до конфлікту інтересів. | X   |    |

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

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

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

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

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

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

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

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

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних**

стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

|                           | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів |     | X  |
| Наглядова рада            | X   |    |
| Виконавчий орган          |     | X  |
| Інше<br>(запишіть)        | д/н |    |

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

|                                            | Так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Ні |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Не задовольняв професійний рівень          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | X  |
| Не задовольняли умови договору з аудитором |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | X  |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | X  |
| Інше<br>(запишіть)                         | Згідно з ст. 7, ст. 39 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Статутом АТ "Укресімбанк" та Положенням про Наглядову раду АТ "Укресімбанк", визначення зовнішнього аудитора належить до повноважень Наглядової ради банку. Ротація аудиторів в АТ "Укресімбанк" протягом останні п'яти років: ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (за 2009 - 2010 роки), ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" (за 2011 - 2012 роки), ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" (за 2013 - 2014 роки). |    |

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

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

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

|                      | Так | Ні |
|----------------------|-----|----|
| З власної ініціативи | X   |    |

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

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

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу**

(принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

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

д/н

## **Звіт про корпоративне управління**

### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи**

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

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року 100% статутного капіталу "Укрексімбанку" належить державі в особі Кабінету міністрів України.

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

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

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

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

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

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

Банк дотримується таких принципів управління ризиками:

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

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

**Кредитний ризик**

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом:

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

- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників кредитного ризику до критичних та/або граничних значень.

#### Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом :

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

#### Валютний ризик

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом :

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

#### Процентний ризик

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом :

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

#### Ризик ліквідності

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

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

#### Стратегічний ризик

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

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

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

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

Робота Управління внутрішнього аудиту банку проводилася згідно з планом, затвердженим рішенням Правління АТ "Укрексімбанк" (Протокол засідання від 29.01.2014 №4) із коригуванням на II півріччя 2014 року згідно із рішенням Правління АТ "Укрексімбанк" від 03.09.2014 (Протокол №62). Протягом року працівниками Управління проведено 10 аудиторських перевірок у Головному банку, 4 системні перевірки по мережі філій банку, 10 комплексних перевірок діяльності філій та перевірка діяльності дочірніх компаній. Старшими регіональними аудиторами проведено 236 перевірок у філіях банку.

Основна увага при проведенні аудиторських перевірок приділялась оцінці систем контролю за операційними помилками та рівня операційного ризику. Основною метою при проведенні аудиторських перевірок у філіях було надання об'єктивної оцінки рівня дотримання працівниками філій вимог нормативних документів при проведенні операцій, ідентифікація проблемних питань у діяльності філій та надання рекомендацій щодо усунення виявлених помилок та вдосконалення систем контролю.

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

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

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі органи: Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Управління контролю ризиками, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту.

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту, в частині як достатності процедур контролю, так і дотримання працівниками Банку цих процедур. Результати аудиту, висновки та рекомендації надаються на розгляд Правління та Наглядової ради.

Операційний ризик - це ризик збитків внаслідок збоїв системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може

спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

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

АТ "Укресімбанк" протягом 2014 року не відчужував активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку.

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

АТ "Укресімбанк" протягом 2014 року не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

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

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2014 року є такими:

Кредити - відсутні, поточні рахунки - 18 160 тис. грн., строкові депозити - 6 016 тис. грн.

У 2014 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 29 530 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 365 тис. грн.) (2013 рік: 36 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду - 431 тис. грн.)).

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

Станом на 31 грудня 2014 інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу - 34 585 181 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - 6 882 115 тис. грн.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення - 820 866 тис. грн.

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

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

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

ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)",

Код ЄДРПОУ: 21603903

Україна, 01032, Київ вул. Жилянська 75

Тел.: +380 44 490 6777

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності**

Стаж аудиторської діяльності на ринку України 22 роки (з 1993 року).

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі**

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

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року**

Протягом 2014 року аудиторською фірмою ПАТ "Делойт енд Туш ЮСК" проведене діагностичне обстеження АТ "Укрексімбанк" згідно з вимогами постанови Правління НБУ від 12.05.2014 №272 "Про здійснення діагностичного обстеження банків"; на виконання вимог постанови Кабінету Міністрів України від 19.11.2014 № 632 "Про затвердження Порядку придбання акцій банків в обмін на облігації внутрішньої державної позики" ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" провела аналіз фінансово-господарської діяльності АТ "Укрексімбанк".

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

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

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років**

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (за 2009 - 2010 роки), ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" (за 2011 - 2012 роки), ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" (за 2013 - 2014 роки).

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

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

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

**наявність механізму розгляду скарг**

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

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

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

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

д/н

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

д/н

**XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

|                                                                                                                                                                                                          |                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)                                                                                                                          | ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"                                         |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)                                                                                                                 | 21603903                                                                                     |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора                                                                                                                                                            | Україна, 01032, Київ вул. Жилянська 75                                                       |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України                                                                            | 0152, 26.01.2001                                                                             |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів | Реєстраційний номер 156, серія П, номер 000156, дата видачі 28.08.2013, строк дії 04.11.2015 |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності                                                                                                                                            | 2014                                                                                         |
| Думка аудитора                                                                                                                                                                                           | безумовно-позитивна                                                                          |

## XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)"                                        |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 21603903                                                                                     |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Україна, 01032, Київ вул. Жилянська 75                                                       |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0152, 26.01.2001                                                                             |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Реєстраційний номер 156, серія П, номер 000156, дата видачі 20.08.2013, строк дії 04.11.2015 |
| Текст аудиторського висновку (звіту)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                              |
| <p>Звіт щодо окремої фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит поданої нижче окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" (надалі "Банк") (код ЄДРПОУ: 00032112; дата державної реєстрації: 23.01.1992; місцезнаходження: вул. Горького, 127, 03150, м. Київ, Україна), яка включає окремий звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 року та відповідний окремий звіт про прибутки і збитки (про фінансові результати), окремий звіт про сукупний дохід, окремий звіт про зміни у власному капіталі (про власний капітал) і про рух грошових коштів за 2013 рік, а також опис основних положень облікової політики Банку та інші примітки.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за окрему фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 березня 2011 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої</p> |                                                                                              |

думки.

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

- 1) Відповідно до вимог частини 3 статті 155 Цивільного кодексу України вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого фінансового року з моменту заснування та кожного наступного фінансового року повинна бути більшою за його статутний капітал. Станом на 31 грудня 2013 року вартість чистих активів Банку була більшою за його статутний капітал.
- 2) Відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням Комісії від 3 грудня 2013 року N 2826 Банк зобов'язаний подавати до Комісії іншу інформацію (надалі "Інша інформація") разом із окремою фінансовою звітністю. Станом на дату цього звіту підготовка Іншої інформації не була завершена. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо наявності суттєвих невідповідностей між поданою далі окремою фінансовою звітністю та такою Іншою інформацією.
- 3) Закон України "Про акціонерні товариства" (надалі "Закон") вимагає обов'язкового узгодження вчинення значних правочинів, ринкова вартість яких становить 10% і більше відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності. Обсяг проведеного нами аудиту окремої фінансової звітності передбачав виконання процедур для отримання аудиторських доказів, на вибірковій основі, щодо сум та розкриття інформації в окремій фінансовій звітності. Нашої уваги не привернув жодний факт, який дав би нам підстави вважати, що рішення щодо вчинення значних правочинів Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року, не були прийняті у відповідності до Закону.
- 4) Закон вимагає наявності у акціонерних товариств кодексу (принципів) корпоративного управління, який має ухвалюватися акціонерами, але не встановлює ніяких інших вимог щодо корпоративного управління. Ми не змогли оцінити стан відповідності корпоративного управління Банку вимогам Закону, оскільки в Законі не визначені чіткі критерії стандартів корпоративного управління.
- 5) У ході аудиту окремої фінансової звітності ми оцінили ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, включаючи заходи внутрішнього контролю для запобігання та виявлення шахрайства. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.12.0 року

(тис.грн.)

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

|                                         |  |   |   |
|-----------------------------------------|--|---|---|
| Усього зобов'язань та власного капіталу |  | 0 | 0 |
|-----------------------------------------|--|---|---|

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

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

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

## ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

|                                                                                             | Примітки | 31 грудня 2014 року | 31 грудня 2013 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|
| <b>Активи</b>                                                                               |          |                     |                     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                             | 6        | 16 790 414          | 8 321 070           |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                             | 7        | -                   | 740 957             |
| Заборгованість кредитних установ                                                            | 8        | 1 967 651           | 1 005 655           |
| Кредити клієнтам                                                                            | 9        | 49 974 083          | 41 623 705          |
| Інвестиційні цінні папери:                                                                  | 10       | -                   | -                   |
| - які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку |          | 6 882 115           | 3 540 585           |
| - доступні для продажу                                                                      |          | 40 426 199          | 29 576 552          |
| - утримувані до погашення                                                                   |          | 820 866             | 1 370 663           |
| Податкові активи                                                                            | 14       | 691 771             | 639 408             |
| Інвестиційна нерухомість                                                                    | 11       | 1 986 087           | 3 666 666           |
| Основні засоби                                                                              | 12       | 2 247 840           | 2 272 132           |
| Нематеріальні активи                                                                        | 13       | 14 077              | 14 694              |
| Відстрочені податкові активи                                                                | 14       | 1 314 000           | 84 946              |
| Інші активи                                                                                 | 16       | 415 630             | 415 624             |
| Усього активи                                                                               |          | 123 530 733         | 93 272 657          |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                         |          |                     |                     |
| Заборгованість перед Національним банком України                                            | 17       | 5 248 980           | 9 223 005           |
| Заборгованість перед кредитними установами                                                  | 18       | 16 556 455          | 8 155 881           |
| Заборгованість перед клієнтами                                                              | 19       | 61 995 287          | 41 461 478          |
| Емітовані єврооблігації                                                                     | 20       | 21 764 479          | 13 519 313          |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток                                                  | 14       | 25 181              | 32 703              |
| Субординований борг                                                                         | 21       | 6 140 035           | 3 112 441           |
| Інші зобов'язання                                                                           | 16       | 223 948             | 157 936             |
| Усього зобов'язання                                                                         |          | 111 954 365         | 75 662 757          |
| <b>Капітал</b>                                                                              |          |                     |                     |
| Статутний капітал                                                                           | 22       | 16 689 042          | 16 514 051          |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу                                               |          | 5 000 000           | -                   |

|                                |    |              |            |
|--------------------------------|----|--------------|------------|
| Резерви переоцінки             | 22 | 1 255 595    | 974 461    |
| Непокритий збиток              |    | (11 531 195) | (29 815)   |
| Резервні та інші фонди банку   | 22 | 162 926      | 151 203    |
| Усього капітал                 |    | 11 576 368   | 17 609 900 |
| Усього капітал та зобов'язання |    | 123 530 733  | 93 272 657 |

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2015 року

Керівник

В.О. Гриценко

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Чух Л.І., (044) 247-89-16

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки**  
за 2014 рік

(тис.грн.)

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

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

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

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

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

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
(в тисячах гривень)

|                                                                                                                                | Примітки | 2014 рік    | 2013 рік    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------|-------------|
| Процентний дохід                                                                                                               |          |             |             |
| Кредити клієнтам                                                                                                               |          | 5 910 273   | 5 447 778   |
| Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку |          | 3 685 254   | 3 332 913   |
| Заборгованість кредитних установ                                                                                               |          | 165 279     | 146 004     |
| Заборгованість Національного банку України                                                                                     |          | 23 707      | 6 835       |
|                                                                                                                                |          | 9 784 513   | 8 933 530   |
| Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку           |          | 309 378     | 309 366     |
|                                                                                                                                |          | 10 093 891  | 9 242 896   |
| Процентні витрати                                                                                                              |          |             |             |
| Заборгованість перед клієнтами                                                                                                 |          | (3 969 725) | (2 827 188) |
| Емітовані єврооблігації                                                                                                        |          | (1 445 808) | (1 142 570) |
| Заборгованість перед Національним банком України                                                                               |          | (1 090 596) | (679 688)   |
| Заборгованість перед кредитними установами                                                                                     |          | (387 250)   | (322 600)   |

|                                                                                                                     |       |              |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|-------------|
| Субординований борг                                                                                                 |       | (525 277)    | (326 918)   |
|                                                                                                                     |       | (7 418 656)  | (5 298 964) |
| Чисті процентні доходи                                                                                              |       | 2 675 235    | 3 943 932   |
| Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів                                                               | 8,9   | (11 429 507) | (2 779 961) |
| Чисті процентні доходи після створення резерву під зменшення корисності кредитів                                    |       | (8 754 272)  | 1 163 971   |
| Комісійні доходи                                                                                                    |       | 598 240      | 502 152     |
| Комісійні витрати                                                                                                   |       | (168 359)    | (132 124)   |
| Чисті комісійні доходи                                                                                              | 24    | 429 881      | 370 028     |
| Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: |       |              |             |
| - торгові операції                                                                                                  |       | 8 747        | -           |
| - зміна справедливої вартості                                                                                       |       | 3 331 930    | 1 227       |
| Чисті прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:                                   |       |              |             |
| - торгові операції                                                                                                  |       | 13 944       | 42 377      |
| - збитки від зменшення корисності                                                                                   |       | (494 271)    | (165 922)   |
| Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:                                                         |       |              |             |
| - торгові операції                                                                                                  |       | 766 671      | 268 493     |
| - курсові різниці                                                                                                   |       | (4 310 871)  | (54 159)    |
| Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:                                                       |       |              |             |
| - торгові операції                                                                                                  |       | 10 457       | 9 631       |
| - переоцінка                                                                                                        |       | 20 297       | (11 348)    |
| Інші доходи                                                                                                         |       | 91 613       | 67 643      |
| Непроцентні доходи                                                                                                  |       | (561 483)    | 157 942     |
| Витрати на персонал                                                                                                 | 25    | (898 114)    | (808 915)   |
| Знос та амортизація                                                                                                 | 12,13 | (104 753)    | (98 881)    |
| Інші операційні витрати                                                                                             | 25    | (2 518 286)  | (394 059)   |
| Збиток від зміни умов кредитів клієнтам                                                                             |       | (53 278)     | (50 174)    |
| Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків                                            | 15    | 16 004       | (6 643)     |
| Непроцентні витрати                                                                                                 |       | (3 558 427)  | (1 358 672) |
| (Збиток)/прибуток до оподаткування                                                                                  |       | (12 444 301) | 333 269     |
| Доходи/(витрати) з податку на прибуток                                                                              | 14    | 1 197 195    | (133 391)   |
| (Збиток)/прибуток за рік                                                                                            |       | (11 247 106) | 199 878     |

Затверджено до випуску та підписано

|                                      |                    |                              |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 20.03.2015 року                      | Керівник           | В.О. Гриценко                |
|                                      |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Чух Л.І., (044) 247-89-16            | Головний бухгалтер | Н.А. Потьомська              |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Звіт про сукупний дохід**  
за 2014 рік

(тис.грн.)

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

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

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

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

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
(в тисячах гривень)

|                                                                                          | Примітки | 2014 рік     | 2013 рік |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|----------|
| (Збиток)/прибуток за рік                                                                 |          | (11 247 106) | 199 878  |
| Інший сукупний дохід:                                                                    |          |              |          |
| Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до окремого звіту про прибутки та збитки |          |              |          |

(окремого звіту про фінансові результати):

|                                                                                                                                                                                |        |              |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|----------|
| Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) |        | (13 944)     | (42 377) |
| Зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифіковано до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) |        | 84 758       | 10 535   |
| Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу                                                                                                        | 22     | 149 186      | 116 612  |
| Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного доходу                                                                                                         | 14, 22 | (41 191)     | (8 477)  |
| Інший сукупний дохід, який не буде рекласифіковано до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати):                                         |        |              |          |
| Переоцінка основних засобів                                                                                                                                                    | 2      | 169 294      | -        |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу                                                                                                        | 14, 22 | (34 219)     | -        |
| Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податків                                                                                                                          |        | 313 884      | 76 293   |
| Усього сукупний (збиток)/дохід за рік                                                                                                                                          |        | (10 933 222) | 276 171  |

Затверджено до випуску та підписано

|                                      |                    |                              |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 20.03.2015 року                      | Керівник           | В.О. Гриценко                |
| Чух Л.І., (044) 247-89-16            |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |
|                                      | Головний бухгалтер | Н.А. Потьомська              |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |

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

(тис.грн.)

| Найменування статті                                                                                                                | При-<br>мітки | Належить власникам банку        |                          |                                                                  |                                           |              | Неконт-<br>рольо-<br>вана<br>частка | Усього<br>власного<br>капіталу |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                    |               | стату-<br>-тний<br>капі-<br>тал | емісій-<br>ні<br>різниці | резерв-<br>ні, інші<br>фонди<br>та<br>резерви<br>пере-<br>оцінки | нероз-<br>поді-<br>лений<br>прибу-<br>ток | усьо-<br>-го |                                     |                                |
| 1                                                                                                                                  | 2             | 3                               | 4                        | 5                                                                | 6                                         | 7            | 8                                   | 9                              |
| Залишок на кінець періоду, що<br>передусь попередньому періоду<br>(до перерахунку)                                                 |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Вплив змін облікової політики,<br>виправлення помилок та вплив<br>переходу на нові та/або<br>переглянуті стандарти і<br>тлумачення | 5             | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Скоригований залишок на<br>початок попереднього періоду                                                                            |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Усього сукупного доходу                                                                                                            | 29            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Емісія акцій:                                                                                                                      | 28            |                                 |                          |                                                                  |                                           |              |                                     |                                |
| номінальна вартість                                                                                                                |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| емісійний дохід                                                                                                                    |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Власні акції, що викуплені в<br>акціонерів:                                                                                        |               |                                 |                          |                                                                  |                                           |              |                                     |                                |
| купівля                                                                                                                            | 28            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| продаж                                                                                                                             | 28            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| анулювання                                                                                                                         | 28            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Об'єднання компаній                                                                                                                | 48            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Дивіденди                                                                                                                          | 37            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Залишок на кінець<br>попереднього періоду                                                                                          |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Усього сукупного доходу                                                                                                            | 29            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Емісія акцій:                                                                                                                      | 28            |                                 |                          |                                                                  |                                           |              |                                     |                                |
| номінальна вартість                                                                                                                |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| емісійний дохід                                                                                                                    |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Власні акції, що викуплені в<br>акціонерів:                                                                                        |               |                                 |                          |                                                                  |                                           |              |                                     |                                |
| купівля                                                                                                                            | 28            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| продаж                                                                                                                             | 28            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| анулювання                                                                                                                         | 28            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Об'єднання компаній                                                                                                                |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Дивіденди                                                                                                                          | 37            | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |
| Залишок на кінець звітного<br>періоду                                                                                              |               | 0                               | 0                        | 0                                                                | 0                                         | 0            | 0                                   | 0                              |

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

шляхом:

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

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

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
(в тисячах гривень)

|                                                                                                                                  | Статутний<br>капітал | Незарес-<br>стровані<br>внески до<br>статутного<br>капіталу | Резерви<br>переоцінки | Непокритий<br>збиток | Резервні<br>та інші<br>фонди<br>банку | Усього<br>капіталу |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------|
| На 1 січня 2013 року                                                                                                             | 17 160 050           | -                                                           | 914 633               | (841 098)            | 146 232                               | 17 379 817         |
| Прибуток за рік                                                                                                                  | -                    | -                                                           | -                     | 199 878              | -                                     | 199 878            |
| Інший сукупний дохід за рік                                                                                                      | -                    | -                                                           | 76 293                | -                    | -                                     | 76 293             |
| Усього сукупний дохід за рік                                                                                                     | -                    | -                                                           | 76 293                | 199 878              | -                                     | 276 171            |
| Амортизація резерву переоцінки,<br>за вирахуванням податків<br>(Примітка 22)                                                     | -                    | -                                                           | (16 465)              | 16 465               | -                                     | -                  |
| Сплата частини прибутку<br>акціонеру (Примітка 22)                                                                               | -                    | -                                                           | -                     | (46 088)             | -                                     | (46 088)           |
| Розподіл прибутку до резервних<br>та інших фондів                                                                                | -                    | -                                                           | -                     | (4 971)              | 4 971                                 | -                  |
| Збільшення статутного капіталу<br>(Примітка 22)                                                                                  | 67 233               | -                                                           | -                     | (67 233)             | -                                     | -                  |
| Списання суми впливу<br>застосування МСБО 29<br>(Примітка 22)                                                                    | (713 232)            | -                                                           | -                     | 713 232              | -                                     | -                  |
| На 31 грудня 2013 року                                                                                                           | 16 514 051           | -                                                           | 974 461               | (29 815)             | 151 203                               | 17 609 900         |
| Збиток за рік                                                                                                                    | -                    | -                                                           | -                     | (11 247 106)         | -                                     | (11 247 106)       |
| Інший сукупний дохід за рік                                                                                                      | -                    | -                                                           | 313 884               | -                    | -                                     | 313 884            |
| Усього сукупний збиток за рік                                                                                                    | -                    | -                                                           | 313 884               | (11 247 106)         | -                                     | (10 933 222)       |
| Амортизація резерву переоцінки,<br>за вирахуванням податків<br>(Примітка 22)                                                     | -                    | -                                                           | (16 234)              | 16 234               | -                                     | -                  |
| Резерв переоцінки майна,<br>переведеного до категорії<br>інвестиційної нерухомості,<br>за вирахуванням податків<br>(Примітка 22) | -                    | -                                                           | (16 510)              | 16 510               | -                                     | -                  |
| Реалізований результат<br>переоцінки, віднесений на                                                                              |                      |                                                             |                       |                      |                                       |                    |

|                                                 |            |           |           |              |         |            |
|-------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|--------------|---------|------------|
| непокритий збиток                               | -          | -         | (6)       | 6            | -       | -          |
| Сплата частини прибутку акціонеру (Примітка 22) | -          | -         | -         | (100 310)    | -       | (100 310)  |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів  | -          | -         | -         | (11 723)     | 11 723  | -          |
| Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)    | 174 991    | 5 000 000 | -         | (174 991)    | -       | 5 000 000  |
| На 31 грудня 2014 року                          | 16 689 042 | 5 000 000 | 1 255 595 | (11 531 195) | 162 926 | 11 576 368 |

Затверджено до випуску та підписано

|                                      |                    |                              |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 20.03.2015 року                      | Керівник           | В.О. Гриценко                |
| Чух Л.І., (044) 247-89-16            |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | Головний бухгалтер | Н.А. Потьомська              |
|                                      |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 0 рік

(тис.грн.)

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

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

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

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

- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

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

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року (прямий метод)  
(в тисячах гривень)

|                                                                                                      | Примітки | 2014 рік     | 2013 рік     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|
| Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності                                                 |          |              |              |
| Проценти отримані                                                                                    |          | 8 760 476    | 8 099 896    |
| Проценти сплачені                                                                                    |          | (7 039 849)  | (4 862 560)  |
| Комісії отримані                                                                                     |          | 599 378      | 499 318      |
| Комісії сплачені                                                                                     |          | (168 359)    | (132 124)    |
| Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами                       |          | 777 128      | 278 124      |
| Витрати на персонал                                                                                  |          | (911 158)    | (806 120)    |
| Інші операційні доходи                                                                               |          | 91 446       | 67 016       |
| Інші операційні та адміністративні витрати                                                           |          | (623 237)    | (354 410)    |
| Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 1 485 825    | 2 789 140    |
| Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:                                                    |          |              |              |
| Заборгованість кредитних установ                                                                     |          | (491 637)    | 139 251      |
| Депозит в Національному банку України                                                                |          | 755 193      | (208 926)    |
| Кредити клієнтам                                                                                     |          | 702 404      | (3 823 119)  |
| Інші активи                                                                                          |          | 74 105       | (38 648)     |
| Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:                                                |          |              |              |
| Заборгованість перед кредитними установами                                                           |          | 347 740      | (877 497)    |
| Заборгованість перед Національним банком України                                                     |          | (4 356 529)  | 1 312 051    |
| Заборгованість перед клієнтами                                                                       |          | 840 335      | (1 729 196)  |
| Інші зобов'язання                                                                                    |          | 66 137       | (89 284)     |
| Чистий рух грошових коштів, сплачений у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток |          | (576 427)    | (2 526 228)  |
| Податок на прибуток сплачений                                                                        |          | (167 154)    | (267 733)    |
| Чистий рух грошових коштів, сплачений у процесі операційної діяльності                               |          | (743 581)    | (2 793 961)  |
| Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності                                               |          |              |              |
| Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів                                    |          | 31 279 319   | 31 389 279   |
| Придбання інвестиційних цінних паперів                                                               |          | (23 689 358) | (45 582 336) |
| Дивіденди отримані                                                                                   |          | 594          | 42           |
| Придбання основних засобів та нематеріальних активів                                                 |          | (130 780)    | (97 960)     |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                          |          | 461          | 783          |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                                  |          | (6 937)      | -            |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                 |          | 14 705       | 6 574        |
| Чистий рух грошових коштів, отриманий у/(використаний в) процесі інвестиційної діяльності            |          | 7 468 004    | (14 283 618) |
| Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності                                                  |          |              |              |
| Сплата частини прибутку акціонеру                                                                    |          | (100 310)    | (46 088)     |

|                                                                                        |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Надходження від емітованих єврооблігацій                                               | -            | 4 794 839    |
| Погашення емітованих єврооблігацій                                                     | (2 385 050)  | -            |
| Надходження від позик, отриманих від кредитних установ                                 | 4 387 084    | 4 584 974    |
| Погашення позик, отриманих від кредитних установ                                       | (4 296 333)  | (3 116 866)  |
| Чистий рух грошових коштів, отриманий у/(використаний в) процесі фінансової діяльності | (2 394 609)  | 6 216 859    |
| Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти                          | 4 139 530    | (15 478)     |
| Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів                                         | 8 469 344    | (10 876 198) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня                                             | 8 321 070    | 19 197 268   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня                                           | 6 16 790 414 | 8 321 070    |

Затверджено до випуску та підписано

|                                      |                    |                              |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 20.03.2015 року                      | Керівник           | В.О. Гриценко                |
| Чух Л.І., (044) 247-89-16            |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | Головний бухгалтер | Н.А. Потьомська              |
|                                      |                    | (підпис, ініціали, прізвище) |

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

### **1. Основна діяльність**

Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпортний банк України” (далі – “Укрексімбанк” або Банк) засновано у 1992 році. “Укрексімбанк” здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 05.10.2011 та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 2 від 05.10.2011.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років 100% статутного капіталу “Укрексімбанку” належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс “Укрексімбанку” знаходиться у Києві по вул. Горького, 127. Банк має 27 філій та 93 безбалансових відділення (31 грудня 2013 року: 29 філій та 94 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

Однією із головних функцій “Укрексімбанку” є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. “Укрексімбанк” виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Місія банку - фінансування інвестиційних проектів (державних і приватних), спрямованих на розвиток галузей з високою доданою вартістю, підприємств-виробників експортоорієнтованої та імпортозамінної продукції, залучення зовнішніх кредитних ресурсів для поліпшення ефективності економіки України (у тому числі впровадження енергозберігаючих технологій), обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів, виконання функцій фінансового агента Уряду України. В поточних умовах, з метою виконання цієї місії Банк проводить в тому числі значні обсяги операцій з цінними паперами Уряду України та державними підприємствами, як зазначено у Примітці 31.

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

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

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

## 2. Основа складання окремої річної фінансової звітності

### Загальна інформація

Ця окрема річна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”) за 2014 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Державний експортно-імпортний банк України” (далі – “Банк”), в доповнення до річної консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема річна фінансова звітність повинна розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку ([www.eximb.com](http://www.eximb.com)).

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

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

**Безперервність діяльності.** Керівництво підготувало цю окрему річну фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності. Допущення безперервності ґрунтується на сильній позиції по ліквідності Банку, підтримці Банку державою (Примітка 22) та трирічному бізнес-плані, підготовленому менеджментом.

## 3. Основні положення облікової політики

### Зміни в обліковій політиці

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов’язковими до застосування Банком з 1 січня 2014 року:

***“Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов’язань” – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати).*** Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз’яснення значення вимоги “у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік” і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз’яснюється, що встановлене право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов’язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

***Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – “Інвестиційні компанії” (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).*** Ці зміни запровадили визначення інвестиційної компанії як організації, яка (i) отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями; (ii) приймає на себе

зобов'язання перед своїми інвесторами про те, що її комерційна мета полягає в інвестуванні коштів виключно для збільшення доходу від приросту вартості капіталу або інвестиційного доходу; та (iii) визначає і оцінює свої результати діяльності по інвестиціях на основі справедливої вартості. Інвестиційна компанія зобов'язана обліковувати свої дочірні компанії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та консолідувати лише ті дочірні компанії, які надають послуги, що відносяться до інвестиційної діяльності компанії. Змінений МСФЗ 12 вимагає розкривати додаткову інформацію, у тому числі суттєві судження, які використовуються, щоб визначити, чи є організація інвестиційною компанією. Крім того, необхідно розкривати інформацію про фінансову чи іншу підтримку, що надається неконсолідованій дочірній компанії, незалежно від того, чи була ця підтримка надана або існує лише намір її надати. Ці змінені стандарти не мали суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

***Тлумачення IFRIC 21 “Стягнення” (випущене 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).*** Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати зборів, крім податку на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати збору. Той факт, що організація змушена в силу економічних причин продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються для цілей проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

***Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду).*** Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

***Зміни МСБО 39 “Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування” (випущені у червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року).*** Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. Ці зміни не мали впливу на окрему річну фінансову звітність Банку.

Інші нові стандарти та тлумачення не стосуються Банку.

## **Фінансові активи**

### ***Первісне визнання***

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і

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

#### *Дата визнання*

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

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

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку при первісному визнанні включені до статті окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу) "Інвестиційні цінні папери". Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

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

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в оцінках, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією.

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

#### *Інвестиції, утримувані до погашення*

Непохідні фінансові активи з фіксованими чи обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, надалі обліковуються за амортизованою вартістю. Прибутки та збитки

відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) при зменшенні корисності інвестицій, а також у процесі амортизації.

#### *Інвестиції в дочірні компанії*

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

#### *Кредити та дебіторська заборгованість*

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

#### *Фінансові активи, доступні для продажу*

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

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

#### *Визначення справедливої вартості*

Справедлива вартість це вартість, яка буде отримана від продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

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

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають обігу на активному ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує

інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

### *Згортання*

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (І) в ході звичайної діяльності, (ІІ) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (ІІІ) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

### *Перекласифікація фінансових активів*

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

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

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

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

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

### **Банківські метали**

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю, яка приблизно відповідає, цінам покупки НБУ з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів.

Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як різниці результат переоцінки за операціями з банківськими металами в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

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

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

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

### **Векселі**

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

### **Похідні фінансові інструменти**

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

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

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

### **Позикові кошти**

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

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

### **Оренда**

#### ***i. Фінансова оренда – Банк як орендодавець***

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

#### ***ii. Операційна оренда – Банк як орендар***

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

#### ***iii. Операційна оренда – Банк як орендодавець***

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

### **Зменшення корисності фінансових активів**

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Фінансовий актив чи група фінансових активів є

такими, корисність яких зменшилась, якщо і тільки якщо, існує об'єктивне свідчення зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу ("подія збитку"), і така подія (чи події) збитку впливає на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, є ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

### *Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам*

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

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

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

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

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

#### *Інвестиції, утримувані до погашення*

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

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

#### *Фінансові активи, доступні для продажу*

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

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

Для боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що й для заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової

вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати). Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати), збиток від зменшення корисності сторнується у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати).

### *Реструктуровані кредити*

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових потоків з метою оцінки відновної вартості кредиту. Різницю між перерахованою теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу витрат на формування резервів за період.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

### **Управління активами**

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

### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

#### *Фінансові активи*

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

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

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

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

#### *Фінансові зобов'язання*

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

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

#### **Фінансові гарантії**

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

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

Зобов'язання по видачі кредитів первісно відображаються по справедливій вартості, підтвердженій, як правило, сумою отриманих комісій. Дана сума амортизується лінійним методом протягом терміну дії зобов'язання, за винятком зобов'язань по видачі кредиту, у випадку, коли існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його видачі; такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням по видачі кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються в балансову вартість кредиту при первісному визнанні. В кінці кожного звітного періоду зобов'язання оцінюються по найбільшій з (i) неамортизованої суми первісного визнання; і (ii) найкращій оцінці витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

## **Оподаткування**

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

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

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

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

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

## **Основні засоби**

Обладнання відображається за фактичною вартістю або вартістю, скоригованою на ефект впливу гіперінфляції (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Нематеріальні активи**

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

### **Інвестиційна нерухомість**

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

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

#### **Активи, утримувані для продажу**

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

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

### **Резерви під покриття інших збитків**

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

### **Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат**

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

### **Статутний капітал**

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, у окремому звіті про фінансовий стан (окремому балансі) станом на 31 грудня 2014 та 2013 років визнаються за собівартістю.

### **Звітність за сегментами**

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

### **Умовні зобов'язання**

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

### **Визнання доходів та витрат**

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

#### *Процентні та аналогічні доходи та витрати*

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

надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

#### *Комісійні доходи*

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

*- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

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

*- комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій*

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

#### *Дивідендний дохід*

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

### **Операції в іноземній валюті**

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

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2014 та 2013 років становили 15,7686 та 7,9930 гривень за 1 долар США і 19,2329 та 11,0415 гривень за 1 євро відповідно.

## **Майбутні зміни в обліковій політиці**

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (змінений у липні 2014 року, який застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року).** Основні характеристики нового стандарту:

- Фінансові активи повинні відноситися до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно утримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення для дебіторської заборгованості за орендою та за основною діяльністю.
- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрехеджування.

Наразі Банк аналізує запровадження цього стандарту та його вплив на окрему фінансову звітність Банку.

**Зміни МСБО 19 “Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників”** (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року). Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу. На думку керівництва Банку, ця зміна не матиме суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

**Щорічні удосконалення МСФЗ, 2012 (випущені в грудні 2013 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 або після цієї дати, якщо не вказано інше).** Удосконалення являють собою зміни в семи стандартах. Переглянутий МСФЗ 2 уточнює визначення “умови переходу” і вводить окремі визначення для “умови діяльності” та “умови терміну служби”; Поправка набуває чинності для операцій з платежами, які базуються на акціях, для яких дата надання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату. Переглянутий МСФЗ 3 уточнює, що (1) зобов'язання з виплати умовного відшкодування, що відповідає визначенню фінансового інструмента, класифікується як фінансове зобов'язання або як капітал на підставі визначень МСБО 32, і (2) будь-яке умовне відшкодування, яке не є капіталом, як фінансове, так і нефінансове, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку. Поправки до МСФЗ 3 набувають чинності для об'єднань бізнесу, в яких дата придбання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату. Відповідно з переглянутим МСФЗ 8 необхідно (1) представляти розкриття інформації щодо професійних суджень керівництва, винесених при агрегуванні операційних сегментів, включаючи опис агрегованих сегментів і економічних показників, оцінених при встановленні того факту, що агреговані сегменти мають подібні економічні характеристики, і (2) виконувати звірку активів сегмента та активів підприємства при відображенні у звітності активів сегмента. Поправка, внесена в основу для висновків МСФЗ 13, роз'яснює, що виключення деяких параграфів з МСБО 39 після виходу МСФЗ 13 не ставило за мету скасувати можливість оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумою рахунків в тих випадках, коли вплив відсутності дисконтування є несуттєвим. У МСБО 16 та МСБО 38 були внесені поправки, що роз'яснюють, яким чином повинні відображатися в обліку валова

балансова вартість та накопичена амортизація при використанні підприємством моделі переоцінки. Відповідно до переглянутого МСБО 24, пов'язаною стороною вважається також підприємство, що надає послуги з надання старшого керівного персоналу підприємству, що звітує або материнській компанії підприємства, що звітує (“керуюче підприємство”) і вводить вимогу про необхідність розкривати інформацію про суми, нараховані підприємству, що звітує, керуючим підприємством за надані послуги. Банк наразі оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

***Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати).*** Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів. Зміни, внесені в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснюють, що нова версія стандарту не є обов'язковою до застосування, проте може застосовуватись достроково; компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію цього стандарту за умови, що один і той же стандарт застосовується до всіх представлених періодів. Зміни МСФЗ 3 роз'яснюють, що цей стандарт не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування цього стандарту діють лише для фінансової звітності самої спільної діяльності. Зміни МСФЗ 13 роз'яснюють, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових об'єктів), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9. Зміни МСБО 40 роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізнити інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу. Банк наразі оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

***Облік придбання часток участі у спільних операціях – Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).*** Ці зміни вводять нове керівництво з обліку придбання часток участі у спільних операціях, які формують бізнес. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

***Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).*** Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему річну фінансову звітність.

***МСФЗ 15 “Виручка по договорах із клієнтами” (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).*** Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його окрему річну фінансову звітність.

**Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності – зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).** Ці зміни дозволяють організаціям використовувати метод участі в капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в їхній окремій фінансовій звітності. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність.

**“Продаж або внесення активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором” – Зміни до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати).** Дані зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внесення активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування змін полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається тільки частина прибутку або збитку.

**Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року** (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (реклаسیфікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку (“глибокого ринку”) високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження “інформації в інших формах проміжної фінансової звітності”. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

**“Розкриття інформації” – Зміни МСБО 1** (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року). Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ.

**Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній - Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені в серпні 2014 і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 ).** Ці поправки пояснюють, що інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в дочірні підприємства, які є інвестиційними компаніями, за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Крім цього, виключення з вимоги про

складання консолідованої звітності у разі, якщо кінцеве або будь-яке материнське підприємство вказаного підприємства представляє консолідовану фінансову звітність, доступну для відкритого користування, доповнено поясненням про те, що цей виняток застосовується незалежно від того, чи включено дочірнє підприємство в консолідацію або оцінено за справедливою вартістю через прибутки або збитки відповідно до МСФЗ 10 в консолідованій фінансовій звітності зазначеного кінцевого або будь-якого материнського підприємства. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її окрему фінансову звітність.

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

#### **4. Суттєві облікові судження та оцінки**

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

##### *Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків порівняно з оціночними призведе до збільшення або зменшення суми знецінення кредитів на 844,5 млн. грн. та 2 572,7 млн. грн. (2013 рік: 418,7 млн. грн. та 1 020,2 млн. грн.) відповідно. Керівництво використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознаках зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

##### *Відстрочені податкові активи*

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 314 000 тис. грн. (на 31 грудня 2013 року: 84 946 тис. грн.) являє собою суму податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок зниження оподатковуваного прибутку у майбутньому, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. В основі бізнес-плану лежить очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2016 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2016-2017 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень

щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

## 5. Інформація за сегментами

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

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Роздрібний бізнес-напрямок                      | сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу |
| Корпоративний бізнес-напрямок                   | сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам                                                                                                                          |
| Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок | сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках                                                                                                                  |

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених суми відносяться:

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

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом дванадцяти місяців, що закінчились 31 грудня 2014 та 2013 років, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 111 974 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 685 860 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок”.

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) у статті “Процентні доходи та витрати” та у Примітці 24.

**Географічна інформація.** Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 26.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і прибутки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року:

|                                                                                                                                      | <i>Роздрібний<br/>бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Корпора-<br/>тивний<br/>бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестицій-<br/>ний бізнес-<br/>напрямок</i> | <i>Нерозпо-<br/>ділені суми</i> | <i>Всього</i>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                                                                              |                                            |                                                     |                                                                             |                                 |                     |
| Процентні доходи                                                                                                                     | 213 363                                    | 5 843 447                                           | 4 037 081                                                                   | -                               | 10 093 891          |
| Комісійні доходи                                                                                                                     | 329 686                                    | 250 543                                             | 18 011                                                                      | -                               | 598 240             |
| Інші доходи                                                                                                                          | 6 721                                      | 52 962                                              | 25 463                                                                      | 6 467                           | 91 613              |
| Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами                                                                                   | 137 676                                    | -                                                   | 580 297                                                                     | -                               | 717 973             |
| Чистий прибуток від операцій з банківськими металами                                                                                 | 6 081                                      | -                                                   | 17 670                                                                      | 7 003                           | 30 754              |
| Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу                                                                     | -                                          | -                                                   | 13 944                                                                      | -                               | 13 944              |
| Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | -                                          | -                                                   | 8 747                                                                       | 3 331 930                       | 3 340 677           |
| Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків                                            | 8 565                                      | -                                                   | 17 742                                                                      | -                               | 26 307              |
| <b>Доходи від інших сегментів</b>                                                                                                    | <b>2 705 490</b>                           | <b>2 162 877</b>                                    | <b>3 803 915</b>                                                            | <b>(8 672 282)</b>              | <b>-</b>            |
| <b>Всього доходи</b>                                                                                                                 | <b>3 407 582</b>                           | <b>8 309 829</b>                                    | <b>8 522 870</b>                                                            | <b>(5 326 882)</b>              | <b>14 913 399</b>   |
| <br>Процентні витрати                                                                                                                | (2 185 457)                                | (1 753 273)                                         | (3 479 926)                                                                 | -                               | (7 418 656)         |
| Комісійні витрати                                                                                                                    | (92 829)                                   | (64 021)                                            | (11 261)                                                                    | (248)                           | (168 359)           |
| <br>Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів                                                                           | (261 281)                                  | (11 071 706)                                        | (96 520)                                                                    | -                               | (11 429 507)        |
| Чистий збиток від операцій з іноземними валютами                                                                                     | -                                          | (277 809)                                           | -                                                                           | (3 984 364)                     | (4 262 173)         |
| Витрати на персонал                                                                                                                  | (415 876)                                  | (270 885)                                           | (89 051)                                                                    | (122 302)                       | (898 114)           |
| Знос та амортизація                                                                                                                  | (68 172)                                   | (26 156)                                            | (4 168)                                                                     | (6 257)                         | (104 753)           |
| Інші операційні витрати                                                                                                              | (732 868)                                  | (1 321 702)                                         | (225 797)                                                                   | (237 919)                       | (2 518 286)         |
| Збитки від зменшення корисності цінних паперів наявних для продажу                                                                   | -                                          | (476 910)                                           | (11 784)                                                                    | (5 577)                         | (494 271)           |
| Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків                                            | -                                          | (6 521)                                             | -                                                                           | (3 782)                         | (10 303)            |
| Збиток від зміни умов кредитів клієнтам                                                                                              | -                                          | (53 278)                                            | -                                                                           | -                               | (53 278)            |
| <b>Витрати від інших сегментів</b>                                                                                                   | <b>(238 110)</b>                           | <b>(6 127 910)</b>                                  | <b>(3 978 334)</b>                                                          | <b>10 344 354</b>               | <b>-</b>            |
| <b>Результати сегментів</b>                                                                                                          | <b>(587 011)</b>                           | <b>(13 140 342)</b>                                 | <b>626 029</b>                                                              | <b>657 023</b>                  | <b>(12 444 301)</b> |
| <br>Витрати з податку на прибуток                                                                                                    |                                            |                                                     |                                                                             |                                 | 1 197 195           |
| <b>Збиток за період</b>                                                                                                              |                                            |                                                     |                                                                             |                                 | <b>(11 247 106)</b> |

|                                                                 | <i>Роздрібний<br/>бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Корпора-<br/>тивний<br/>бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестицій-<br/>ний бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Нерозпо-<br/>ділені суми</i> | <i>Всього</i>      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| <b>Активи та зобов'язання<br/>станом на 31 грудня 2014 року</b> |                                           |                                                    |                                                                            |                                 |                    |
| Активи сегменту                                                 | 4 480 413                                 | 51 716 657                                         | 65 105 666                                                                 |                                 | 121 302 736        |
| Нерозподілені активи                                            |                                           |                                                    |                                                                            | 2 227 997                       | 2 227 997          |
| <b>Всього активи</b>                                            |                                           |                                                    |                                                                            |                                 | <b>123 530 733</b> |
| Зобов'язання сегменту                                           | 27 778 522                                | 34 471 891                                         | 49 500 438                                                                 |                                 | 111 750 851        |
| Нерозподілені зобов'язання                                      |                                           |                                                    |                                                                            | 203 514                         | 203 514            |
| <b>Всього зобов'язання</b>                                      |                                           |                                                    |                                                                            |                                 | <b>111 954 365</b> |

**Інша інформація за сегментами**

Капітальні витрати (66 415) (23 156) (4 015) (6 028) (99 614)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і прибутки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року:

|                                                                                                                                                                  | <i>Роздрібний<br/>бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Корпоратив-<br/>ний бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестицій-<br/>ний бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Нерозпо-<br/>ділені суми</i> | <i>Всього</i>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                                                                                                          |                                           |                                                |                                                                            |                                 |                   |
| Процентні доходи                                                                                                                                                 | 262 663                                   | 5 336 073                                      | 3 644 160                                                                  | -                               | 9 242 896         |
| Комісійні доходи                                                                                                                                                 | 255 802                                   | 226 996                                        | 19 354                                                                     | -                               | 502 152           |
| Інші доходи                                                                                                                                                      | 11 170                                    | 33 844                                         | 15 207                                                                     | 7 422                           | 67 643            |
| Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами                                                                                                               | 76 408                                    | 116 381                                        | 121 087                                                                    | -                               | 313 876           |
| Чистий прибуток від операцій з банківськими металами                                                                                                             | 10 576                                    | -                                              | -                                                                          | -                               | 10 576            |
| Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу                                                                                                 | -                                         | -                                              | -                                                                          | 341                             | 341               |
| Прибуток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | -                                         | -                                              | 1 227                                                                      | -                               | 1 227             |
| Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів                                                                                                           | -                                         | -                                              | 5 820                                                                      | -                               | 5 820             |
| Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків                                                                        | -                                         | -                                              | -                                                                          | 6 638                           | 6 638             |
| <b>Доходи від інших сегментів</b>                                                                                                                                | <b>2 118 742</b>                          | <b>1 316 656</b>                               | <b>3 221 517</b>                                                           | <b>(6 656 915)</b>              | <b>-</b>          |
| <b>Всього доходи</b>                                                                                                                                             | <b>2 735 361</b>                          | <b>7 029 950</b>                               | <b>7 028 372</b>                                                           | <b>(6 642 514)</b>              | <b>10 151 169</b> |
| Процентні витрати                                                                                                                                                | (1 759 596)                               | (1 017 133)                                    | (2 522 235)                                                                | -                               | (5 298 964)       |
| Комісійні витрати                                                                                                                                                | (78 392)                                  | (45 977)                                       | (7 584)                                                                    | (171)                           | (132 124)         |
| Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів                                                                                                           | (21 937)                                  | (2 763 844)                                    | -                                                                          | -                               | (2 785 781)       |

|                                                                                           | <i>Роздрібний<br/>бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Корпоратив-<br/>ний бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Міжбанків-<br/>ський та<br/>інвестицій-<br/>ний бізнес-<br/>напря́м</i> | <i>Нерозпо-<br/>ділені суми</i> | <i>Всього</i>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Чистий збиток від операцій з іноземними валютами                                          | -                                         | -                                              | -                                                                          | (99 542)                        | (99 542)       |
| Чистий збиток від операцій з банківськими металами                                        | -                                         | -                                              | (6 825)                                                                    | (5 468)                         | (12 293)       |
| Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу                            | -                                         | -                                              | (123 886)                                                                  | -                               | (123 886)      |
| Витрати на персонал                                                                       | (350 821)                                 | (241 911)                                      | (86 673)                                                                   | (129 510)                       | (808 915)      |
| Знос та амортизація                                                                       | (64 714)                                  | (24 625)                                       | (3 782)                                                                    | (5 760)                         | (98 881)       |
| Інші операційні витрати                                                                   | (127 546)                                 | (71 511)                                       | (30 922)                                                                   | (164 080)                       | (394 059)      |
| Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків | (11 146)                                  | (1 806)                                        | (329)                                                                      | -                               | (13 281)       |
| Збиток від зміни умов кредитів клієнтам                                                   | -                                         | (50 174)                                       | -                                                                          | -                               | (50 174)       |
| <b>Витрати від інших сегментів</b>                                                        | <b>(205 263)</b>                          | <b>(5 129 170)</b>                             | <b>(3 747 477)</b>                                                         | <b>9 081 910</b>                | <b>-</b>       |
| <b>Результати сегментів</b>                                                               | <b>115 946</b>                            | <b>(2 316 201)</b>                             | <b>498 659</b>                                                             | <b>2 034 865</b>                | <b>333 269</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                                             |                                           |                                                |                                                                            |                                 | (133 391)      |
| <b>Прибуток за період</b>                                                                 |                                           |                                                |                                                                            |                                 | <b>199 878</b> |

***Активи та зобов'язання  
станом на 31 грудня 2013 року***

|                            |            |            |            |         |                   |
|----------------------------|------------|------------|------------|---------|-------------------|
| Активи сегменту            | 4 651 279  | 45 430 384 | 42 278 145 |         | 92 359 808        |
| Нерозподілені активи       |            |            |            | 912 849 | 912 849           |
| <b>Всього активи</b>       |            |            |            |         | <b>93 272 657</b> |
| Зобов'язання сегменту      | 21 214 097 | 20 135 668 | 34 257 213 |         | 75 606 978        |
| Нерозподілені зобов'язання |            |            |            | 55 779  | 55 779            |
| <b>Всього зобов'язання</b> |            |            |            |         | <b>75 662 757</b> |

***Інша інформація за сегментами***

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

Основна частина прибутку за дванадцять місяців до 31 грудня 2014 року від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, пов'язана з переоцінкою ОВДП, проіндексованих на зміну валютного курсу.

## **6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Грошові кошти та їх еквіваленти включають:**

|                                                                                                       | <i><b>31 грудня<br/>2014 року</b></i> | <i><b>31 грудня<br/>2013 року</b></i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Грошові кошти в касі                                                                                  | 934 393                               | 977 242                               |
| Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов'язкового резерву з обмеженим використанням) | 2 128 691                             | 1 859 740                             |
| Поточні рахунки в інших кредитних установах                                                           | 10 598 929                            | 3 734 311                             |
| Депозити "овернайт" в інших кредитних установах                                                       | 1 300 449                             | 472 778                               |

|                                                                               | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів | 1 827 952                      | 1 276 999                      |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                        | <b>16 790 414</b>              | <b>8 321 070</b>               |

Станом на 31 грудня 2014 року поточні рахунки в інших кредитних установах включають кошти в сумі 10 348 146 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР та СНД (31 грудня 2013 року: 3 177 104 тис. грн., розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР, СНД та України). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2014 року депозити “овернайт”, розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки. Кошти в сумі 1 300 449 тис. грн. були розміщені в одному банку країн-членів ОЕСР (31 грудня 2013 року: 472 778 тис. грн.).

Фінансові операції, які не передбачали використання готівкових коштів та їх еквівалентів та були виключені з окремого звіту про рух грошових коштів, є наступними:

|                                                                             | <i>31 грудня 2014<br/>року</i> | <i>31 грудня 2013<br/>року</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Неготівкові фінансові операції</b>                                       |                                |                                |
| Збільшення статутного капіталу через капіталізацію нерозподіленого прибутку | 174 991                        | 67 233                         |
| Випуск простих акцій в обмін на державні цінні папери                       | 5 000 000                      |                                |
| <b>Неготівкові фінансові операції</b>                                       | <b>5 174 991</b>               | <b>67 233</b>                  |

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

Починаючи з серпня 2014 року встановлено, що банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. До цього часу українські банки повинні були розміщувати частину коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ (2013 рік: до 01.07.2013 – 50%, з 01.07.2013 по 23.02.2014 - 40%, з 24.02.2014 – 20%, станом на 31 грудня 2013 року сума коштів на окремому рахунку в НБУ становила 629 753 тис. грн.). Починаючи з жовтня 2013 року українським банкам дозволяється зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ, придбані ними: облігації внутрішніх державних позик, номінованих в іноземній валюті, у розмірі 10% їх балансової вартості в гривневому еквіваленті (далі – ОВДП), довгострокові ОВДП у національній валюті з терміном обігу (відповідно до умов первинного випуску) понад 3600 днів у розмірі 100 % їх балансової вартості, а також 100% коштів на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ “Розрахунковий центр”. Станом на 31 грудня 2014 року ОВДП загальною балансовою вартістю 30 898 854 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 15 016 084 тис. грн.) використовувалися Банком для виконання вимог НБУ щодо обов'язкового резерву (Примітка 10).

Починаючи з серпня 2008 року українські банки розміщували 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. З серпня 2014 року НБУ ставку резервування коштів за залученими депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів встановлено у розмірі 0%. Станом на 31 грудня 2014 року кошти на такому рахунку не розміщувались (31 грудня 2013 року: 6 312 тис. грн.).

Починаючи з 2009 року українські банки розміщували кошти у сумі, еквівалентній сумі резерву під зменшення корисності (визначеного згідно з вимогами нормативних актів НБУ), створеного під кредити, надані в іноземних валютах позичальникам, які не мають доходів в іноземній валюті, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. З лютого 2014 року НБУ тимчасово дозволив банкам України не здійснювати резервування таких коштів на окремому рахунку в Національному банку України (31 грудня 2013 року: 104 892 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

## 8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

|                                                                   | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Кредити та депозити                                               | 1 960 403                      | 890 689                        |
| Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах | 116 908                        | 123 603                        |
| Інша заборгованість кредитних установ                             | 9 323                          | 2 905                          |
|                                                                   | <b>2 086 634</b>               | <b>1 017 197</b>               |
| Мінус – резерв під зменшення корисності                           | (118 983)                      | (11 542)                       |
| <b>Заборгованість кредитних установ</b>                           | <b>1 967 651</b>               | <b>1 005 655</b>               |

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 130 417 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення операцій клієнтів, таких як акредитиви, гарантії виконання та операції з дорожніми чеками (31 грудня 2013 року: 63 193 тис. грн.).

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

|                               | <i>Кредити та<br/>депозити</i> | <i>Усього</i>  |
|-------------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>На 1 січня 2013 року</b>   | <b>17 028</b>                  | <b>17 028</b>  |
| Сторнування                   | (5 820)                        | (5 820)        |
| Курсові різниці               | 334                            | 334            |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b> | <b>11 542</b>                  | <b>11 542</b>  |
| Нараховано                    | 96 520                         | 96 520         |
| Курсові різниці               | 10 921                         | 10 921         |
| <b>На 31 грудня 2014 року</b> | <b>118 983</b>                 | <b>118 983</b> |

## 9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

|                                         | <i>31 грудня 2014<br/>року</i> | <i>31 грудня 2013<br/>року</i> |
|-----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Комерційні кредити                      | 72 873 990                     | 49 937 372                     |
| Овердрафти                              | 304 580                        | 420 975                        |
| Векселі                                 | 16 001                         | 40 170                         |
|                                         | <b>73 194 571</b>              | <b>50 398 517</b>              |
| Мінус – резерв під зменшення корисності | (23 220 488)                   | (8 774 812)                    |
| <b>Кредити клієнтам</b>                 | <b>49 974 083</b>              | <b>41 623 705</b>              |

*Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам*

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

|                                                                                                                                                          | <i>Комерційні<br/>кредити</i> | <i>Овердрафти</i> | <i>Векселі</i> | <i>Усього</i>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>На 1 січня 2014 року</b>                                                                                                                              | <b>8 738 507</b>              | <b>6 684</b>      | <b>29 621</b>  | <b>8 774 812</b>  |
| Нараховано/(сторновано) за рік                                                                                                                           | 11 363 772                    | (1 468)           | (29 317)       | 11 332 987        |
| Повернення раніше списаної заборгованості                                                                                                                | 39 057                        | -                 | -              | 39 057            |
| Списання                                                                                                                                                 | (1 316 710)                   | -                 | -              | (1 316 710)       |
| Курсові різниці                                                                                                                                          | 4 390 114                     | 228               | -              | 4 390 342         |
| <b>На 31 грудня 2014 року</b>                                                                                                                            | <b>23 214 740</b>             | <b>5 444</b>      | <b>304</b>     | <b>23 220 488</b> |
| Зменшення корисності на індивідуальній основі                                                                                                            | 21 746 719                    | 1 559             | -              | 21 748 278        |
| Зменшення корисності на сукупній основі                                                                                                                  | 1 468 021                     | 3 885             | 304            | 1 472 210         |
|                                                                                                                                                          | <b>23 214 740</b>             | <b>5 444</b>      | <b>304</b>     | <b>23 220 488</b> |
| Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів | <b>29 749 117</b>             | <b>10 425</b>     | -              | <b>29 759 542</b> |
|                                                                                                                                                          | <i>Комерційні<br/>кредити</i> | <i>Овердрафти</i> | <i>Векселі</i> | <i>Усього</i>     |
| <b>На 1 січня 2013 року</b>                                                                                                                              | <b>9 141 919</b>              | <b>1 160</b>      | <b>5 625</b>   | <b>9 148 704</b>  |
| Нараховано за рік                                                                                                                                        | 2 756 261                     | 5 524             | 23 996         | 2 785 781         |
| Повернення раніше списаної заборгованості                                                                                                                | 12 791                        | -                 | -              | 12 791            |
| Списання                                                                                                                                                 | (3 226 768)                   | -                 | -              | (3 226 768)       |
| Курсові різниці                                                                                                                                          | 54 304                        | -                 | -              | 54 304            |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>                                                                                                                            | <b>8 738 507</b>              | <b>6 684</b>      | <b>29 621</b>  | <b>8 774 812</b>  |
| Зменшення корисності на індивідуальній основі                                                                                                            | 8 218 036                     | -                 | 29 496         | 8 247 532         |
| Зменшення корисності на сукупній основі                                                                                                                  | 520 471                       | 6 684             | 125            | 527 280           |
|                                                                                                                                                          | <b>8 738 507</b>              | <b>6 684</b>      | <b>29 621</b>  | <b>8 774 812</b>  |
| Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів | <b>14 162 701</b>             | -                 | <b>29 496</b>  | <b>14 192 197</b> |

#### *Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі*

Станом за 31 грудня 2014 рік процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 1 219 622 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 907 041 тис. грн.).

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

#### *Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику*

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

Основні види отриманої застави включають:

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року кредити клієнтам балансовою вартістю 6 899 998 тис. грн. були передані у заставу за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2013 року: 5 462 087 тис. грн.) (Примітка 17).

#### *Концентрація кредитів клієнтам*

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 28 336 489 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (38,71% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2013 року: 17 717 687 тис. грн., або 35,16%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 8 181 234 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 865 130 тис. грн.).

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

|                                         | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Юридичні особи                          | 57 230 398                     | 39 590 317                     |
| Державні підприємства                   | 14 408 725                     | 9 524 472                      |
| Фізичні особи                           | 1 001 516                      | 737 902                        |
| Муніципальні та комунальні підприємства | 553 932                        | 545 826                        |
|                                         | <b>73 194 571</b>              | <b>50 398 517</b>              |

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

|                                                | <i>2014 рік</i> | <i>%</i> | <i>2013 рік</i> | <i>%</i> |
|------------------------------------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| Сільське господарство та харчова промисловість | 12 246 711      | 16,7     | 8 453 688       | 16,8     |
| Торгівля                                       | 8 860 605       | 12,1     | 7 487 583       | 14,9     |
| Видобувна галузь                               | 7 457 906       | 10,2     | 4 056 600       | 8,0      |
| Будівництво                                    | 6 825 946       | 9,3      | 5 632 775       | 11,2     |
| Хімічна промисловість                          | 6 339 970       | 8,7      | 3 787 646       | 7,5      |
| Нерухомість                                    | 5 361 050       | 7,3      | 2 304 399       | 4,6      |
| Машинобудування                                | 4 582 789       | 6,3      | 3 023 360       | 6,0      |
| Металургія                                     | 3 848 349       | 5,3      | 2 108 140       | 4,2      |
| Виробництво гумової та пластикової продукції   | 3 344 326       | 4,6      | 2 097 587       | 4,2      |
| Виробництво будівельних матеріалів             | 3 108 739       | 4,2      | 1 599 494       | 3,2      |
| Енергетика                                     | 2 243 804       | 3,1      | 1 335 196       | 2,6      |
| Будівництво доріг                              | 2 100 773       | 2,9      | 2 095 773       | 4,2      |
| Транспорт та зв'язок                           | 2 034 700       | 2,8      | 1 526 025       | 3,0      |
| Фізичні особи                                  | 1 001 516       | 1,4      | 737 902         | 1,5      |
| Целюлозно-паперова промисловість               | 977 997         | 1,3      | 806 680         | 1,6      |
| Професійна, наукова та технічна діяльність     | 950 239         | 1,3      | 1 976 260       | 3,9      |
| Легка промисловість                            | 328 957         | 0,4      | 175 569         | 0,3      |
| Інформація та телекомунікації                  | 321 696         | 0,4      | 4 987           | 0,0      |
| Фінансові послуги                              | 246 400         | 0,3      | 125 126         | 0,2      |

|                             | <i>2014 рік</i>   | <i>%</i>   | <i>2013 рік</i>   | <i>%</i>   |
|-----------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Охорона здоров'я            | 187 212           | 0,3        | 135 581           | 0,3        |
| Деревообробна промисловість | 166 633           | 0,2        | 216 813           | 0,4        |
| Металообробка               | 135 139           | 0,2        | 139 028           | 0,3        |
| Індивідуальні послуги       | 66 414            | 0,1        | 64 351            | 0,1        |
| Готелі та ресторани         | 22 914            | 0,0        | 16 909            | 0,0        |
| Інше                        | 433 786           | 0,6        | 491 045           | 1,0        |
|                             | <b>73 194 571</b> | <b>100</b> | <b>50 398 517</b> | <b>100</b> |

## 10. Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 грудня 2014 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

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

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

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (оцінені при первісному визнанні) також включають інвестиції, здійснені Банком в облігації підприємств з нульовою справедливою вартістю. Управління цим портфелем здійснюється з урахуванням ризику на основі справедливої вартості, а його результати надаються на цій основі ключовому управлінському персоналу.

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

|                                         | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-----------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ОВДП                                    | 30 214 641                     | 17 892 254                     |
| Облігації підприємств                   | 7 156 304                      | 8 416 862                      |
| Муніципальні облігації                  | 3 043 563                      | 3 249 315                      |
| Акції підприємств                       | 11 691                         | 18 121                         |
| <b>Інвестиції, доступні для продажу</b> | <b>40 426 199</b>              | <b>29 576 552</b>              |

Станом на 31 грудня 2014 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 1 635 455 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2013 року: 4 038 764 тис. грн.) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2014 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 808 541 тис. грн. передані в заставу в якості забезпечення за договорами “репо” з НБУ (31 грудня 2013 року: 1 836 421 тис. грн.) (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2014 року ОВДП загальною балансовою вартістю 30 898 854 тис. грн. використані Банком для часткового виконання вимог НБУ щодо обов'язкового резерву (31 грудня 2013 року: 15 016 084 тис. грн.) (Примітка 7).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

|                                                       | <i>31 грудня 2014 року</i> |                           | <i>31 грудня 2013 року</i> |                           |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
|                                                       | <i>Номінальна вартість</i> | <i>Балансова вартість</i> | <i>Номінальна вартість</i> | <i>Балансова вартість</i> |
| Муніципальні облігації                                | -                          | -                         | 90 000                     | 91 085                    |
| Облігації підприємств                                 | 776 183                    | 820 866                   | 1 244 943                  | 1 297 814                 |
|                                                       |                            | <b>820 866</b>            |                            | <b>1 388 899</b>          |
| Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15) |                            | -                         |                            | (18 236)                  |
| <b>Інвестиції, утримувані до погашення</b>            |                            | <b>820 866</b>            |                            | <b>1 370 663</b>          |

Станом на 31 грудня 2014 року інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення балансовою вартістю 820 866 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2013 року: 1 297 814 тис. грн.) (Примітка 17).

## 11. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

|                                                     | <i>31 грудня 2014 року</i> | <i>31 грудня 2013 року</i> |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня</b>   | 3 666 666                  | 3 707 841                  |
| Переведення з категорії основних засобів            | 40 921                     | -                          |
| Надходження                                         | 6 937                      | -                          |
| Переведення до складу дебіторської заборгованості   | (639)                      | -                          |
| Вибуття                                             | (14 569)                   | (6 561)                    |
| Чистий збиток від коригування справедливої вартості | (1 713 229)                | (34 614)                   |
| <b>Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня</b> | <b>1 986 087</b>           | <b>3 666 666</b>           |

У 2014 році Банк продав об'єкт інвестиційної нерухомості з отриманням доходу на суму 136 тис. грн. (2013 рік: 13 тис. грн.).

У 2014 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, який має визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, є принцип найбільш ефективного використання. Принцип найбільш ефективного використання полягає в урахуванні залежності ринкової вартості об'єкта оцінки від його найбільш ефективного використання. Під найбільш ефективним використанням розуміється використання майна, в результаті якого вартість об'єкта оцінки є максимальною. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

У 2014 році Банк відобразив результат коригування справедливої вартості інвестиційної нерухомості у розмірі 1 713 229 тис. грн. в інших операційних витратах (2013 рік: 34 614 тис. грн. в інших операційних витратах).

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

|                                                                                                             | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| До 1 року                                                                                                   | 15 487                         | 20 442                         |
| Від 1 до 5 років                                                                                            | 20 106                         | 24 011                         |
| <b>Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані</b> | <b>35 593</b>                  | <b>44 453</b>                  |

Протягом 2014 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 29 942 тис. грн. (2013 рік: 29 455 тис. грн.), що включений до складу іншого доходу окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати).

## 12. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

|                                                                                                                                                                                                 | <i>Будівлі</i>   | <i>Поліпшен<br/>ня<br/>орендован<br/>о-го<br/>майна</i> | <i>Комп'ют<br/>ери<br/>та<br/>обладнан<br/>ня</i> | <i>Меблі,<br/>інвентар<br/>та інші<br/>активи</i> | <i>Транспор<br/>т-ні<br/>засоби</i> | <i>Незавер-<br/>шене<br/>будів-<br/>ництво</i> | <i>Усього</i>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|
| <b>Історична або<br/>переоцінена вартість</b>                                                                                                                                                   |                  |                                                         |                                                   |                                                   |                                     |                                                |                  |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>                                                                                                                                                                   | <b>1 952 077</b> | <b>12 443</b>                                           | <b>372 381</b>                                    | <b>190 260</b>                                    | <b>29 696</b>                       | <b>137 117</b>                                 | <b>2 693 974</b> |
| Надходження                                                                                                                                                                                     | -                | -                                                       | 58 498                                            | 29 147                                            | -                                   | 37 805                                         | 125 450          |
| Вибуття                                                                                                                                                                                         | (30)             | (3 292)                                                 | (7 506)                                           | (2 173)                                           | (956)                               | (9 891)                                        | (23 848)         |
| Переведення до складу<br>інвестиційної нерухомості                                                                                                                                              | (40 553)         | -                                                       | (3 295)                                           | (4 470)                                           | (23)                                | -                                              | (48 341)         |
| Переведення                                                                                                                                                                                     | 15 322           | 3 163                                                   | -                                                 | -                                                 | -                                   | (18 485)                                       | -                |
| Вирахування накопиченої<br>амортизації при<br>переоцінці                                                                                                                                        | (65 981)         | -                                                       | -                                                 | -                                                 | -                                   | -                                              | (65 981)         |
| Збиток від коригування<br>справедливої вартості<br>основних засобів,<br>відображений в окремому<br>звіті про прибутки та<br>збитки (окремому звіті<br>про фінансові<br>результати)(Примітка 25) | (157 039)        | -                                                       | -                                                 | -                                                 | -                                   | (11 925)                                       | (168 964)        |
| Переоцінка вартості<br>основних засобів<br>відображена в резерві<br>переоцінки основних<br>засобів в капіталі                                                                                   | 169 621          | -                                                       | -                                                 | -                                                 | -                                   | (327)                                          | 169 294          |
| <b>На 31 грудня 2014 року</b>                                                                                                                                                                   | <b>1 873 417</b> | <b>12 314</b>                                           | <b>420 078</b>                                    | <b>212 764</b>                                    | <b>28 717</b>                       | <b>134 294</b>                                 | <b>2 681 584</b> |
| <b>Накопичена<br/>амортизація</b>                                                                                                                                                               |                  |                                                         |                                                   |                                                   |                                     |                                                |                  |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>                                                                                                                                                                   | <b>(36 180)</b>  | <b>(11 334)</b>                                         | <b>(234 240)</b>                                  | <b>(123 503)</b>                                  | <b>(16 585)</b>                     | <b>-</b>                                       | <b>(421 842)</b> |
| Нараховано за рік                                                                                                                                                                               | (30 804)         | (1 688)                                                 | (44 330)                                          | (17 916)                                          | (4 068)                             | -                                              | (98 806)         |
| Вибуття                                                                                                                                                                                         | 6                | 3 083                                                   | 7 506                                             | 1 971                                             | 937                                 | -                                              | 13 503           |
| Переведення до складу                                                                                                                                                                           | 997              | -                                                       | 2 848                                             | 3 552                                             | 23                                  | -                                              | 7 420            |

|                                                 | <i>Будівлі</i> | <i>Поліпшення<br/>орендованого<br/>майна</i> | <i>Комп'ютери<br/>та<br/>обладнання</i> | <i>Меблі,<br/>інвентар<br/>та інші<br/>активи</i> | <i>Транспортні<br/>засоби</i> | <i>Незавершене<br/>будівництво</i> | <i>Усього</i> |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------|
| інвестиційної нерухомості                       |                |                                              |                                         |                                                   |                               |                                    |               |
| Списання накопиченої амортизації при переоцінці | 65 981         | -                                            | -                                       | -                                                 | -                             | -                                  | 65 981        |
| На 31 грудня 2014 року                          | -              | (9 939)                                      | (268 216)                               | (135 896)                                         | (19 693)                      | -                                  | (433 744)     |
| <b>Залишкова вартість:</b>                      |                |                                              |                                         |                                                   |                               |                                    |               |
| На 31 грудня 2013 року                          | 1 915 897      | 1 109                                        | 138 141                                 | 66 757                                            | 13 111                        | 137 117                            | 2 272 132     |
| На 31 грудня 2014 року                          | 1 873 417      | 2 375                                        | 151 862                                 | 76 868                                            | 9 024                         | 134 294                            | 2 247 840     |

|                                               | <i>Будівлі</i> | <i>Поліпшення<br/>орендованого<br/>майна</i> | <i>Комп'ютери<br/>та<br/>обладнання</i> | <i>Меблі,<br/>інвентар<br/>та інші<br/>активи</i> | <i>Транспортні<br/>засоби</i> | <i>Незавершене<br/>будівництво</i> | <i>Усього</i> |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------|
| <b>Історична або<br/>переоцінена вартість</b> |                |                                              |                                         |                                                   |                               |                                    |               |
| На 31 грудня 2012 року                        | 1 931 015      | 11 876                                       | 334 562                                 | 175 122                                           | 26 751                        | 138 990                            | 2 618 316     |
| Надходження                                   | 12             | -                                            | 46 333                                  | 17 634                                            | 5 121                         | 20 104                             | 89 204        |
| Вибуття                                       | -              | (186)                                        | (8 514)                                 | (2 496)                                           | (2 176)                       | (174)                              | (13 546)      |
| Переведення                                   | 21 050         | 753                                          | -                                       | -                                                 | -                             | (21 803)                           | -             |
| На 31 грудня 2013 року                        | 1 952 077      | 12 443                                       | 372 381                                 | 190 260                                           | 29 696                        | 137 117                            | 2 693 974     |

#### Накопичена амортизація

|                            |           |          |           |           |          |         |           |
|----------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|---------|-----------|
| На 31 грудня 2012 року     | (5 205)   | (10 828) | (200 764) | (109 410) | (14 921) | -       | (341 128) |
| Нараховано за рік          | (30 975)  | (676)    | (41 990)  | (16 572)  | (3 836)  | -       | (94 049)  |
| Вибуття                    | -         | 170      | 8 514     | 2 479     | 2 172    | -       | 13 335    |
| На 31 грудня 2013 року     | (36 180)  | (11 334) | (234 240) | (123 503) | (16 585) | -       | (421 842) |
| <b>Залишкова вартість:</b> |           |          |           |           |          |         |           |
| На 31 грудня 2012 року     | 1 925 810 | 1 048    | 133 798   | 65 712    | 11 830   | 138 990 | 2 277 188 |
| На 31 грудня 2013 року     | 1 915 897 | 1 109    | 138 141   | 66 757    | 13 111   | 137 117 | 2 272 132 |

Станом на 31 грудня 2014 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інших об'єктів основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 239 370 тис. грн., які були повністю амортизовані (31 грудня 2013 року: 217 184 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 94 566 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 131 299 тис. грн.).

У 2014 році Банк провів переоцінку будівель. Оцінка проводилась незалежними оцінювачами станом на 31.12.2014 року, і справедлива вартість визначалась порівняльним, дохідним та витратними методами, з урахуванням ринкової інформації. У разі відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

|                           | <i>31 грудня 2014 року<br/>(за переоціненою вартістю)</i> | <i>31 грудня 2014 року<br/>(за собівартістю)</i> | <i>31 грудня 2013 року<br/>(за переоціненою вартістю)</i> | <i>31 грудня 2013 року<br/>(за собівартістю)</i> |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Вартість                  | 1 873 417                                                 | 1 425 632                                        | 1 952 077                                                 | 1 043 960                                        |
| Накопичена амортизація    | -                                                         | (505 275)                                        | (36 180)                                                  | (130 724)                                        |
| <b>Залишкова вартість</b> | <b>1 873 417</b>                                          | <b>920 357</b>                                   | <b>1 915 897</b>                                          | <b>913 236</b>                                   |

### 13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

|                               | <i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i> |
|-------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Історична вартість</b>     |                                         |
| На 31 грудня 2013 року        | 54 895                                  |
| Надходження                   | 5 330                                   |
| Вибуття                       | (1)                                     |
| На 31 грудня 2014 року        | 60 224                                  |
| <b>Накопичена амортизація</b> |                                         |
| На 31 грудня 2013 року        | (40 201)                                |
| Нараховано за рік             | (5 947)                                 |
| Вибуття                       | 1                                       |
| На 31 грудня 2014 року        | (46 147)                                |
| <b>Залишкова вартість:</b>    |                                         |
| На 31 грудня 2013 року        | 14 694                                  |
| На 31 грудня 2014 року        | 14 077                                  |
| <b>Історична вартість</b>     |                                         |
| На 31 грудня 2012 року        | 46 819                                  |
| Надходження                   | 8 756                                   |
| Вибуття                       | (680)                                   |
| На 31 грудня 2013 року        | 54 895                                  |
| <b>Накопичена амортизація</b> |                                         |
| На 31 грудня 2012 року        | (36 049)                                |
| Нараховано за рік             | (4 832)                                 |
| Вибуття                       | 680                                     |
| На 31 грудня 2013 року        | (40 201)                                |
| <b>Залишкова вартість:</b>    |                                         |
| На 31 грудня 2012 року        | 10 770                                  |
| На 31 грудня 2013 року        | 14 694                                  |

Станом на 31 грудня 2014 року нематеріальні активи вартістю 31 936 тис. грн. були повністю амортизовані (31 грудня 2013 року: 27 194 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

### 14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

|                                               | <i>2014 рік</i>    | <i>2013 рік</i> |
|-----------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Поточні податкові витрати                     | 107 269            | 138 786         |
| Відстрочений податок                          | <b>(1 304 464)</b> | (5 395)         |
| <b>(Доходи)/витрати з податку на прибуток</b> | <b>(1 197 195)</b> | <b>133 391</b>  |

Станом на 31 грудня 2014 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2013 року: 19%).

Податкові активи та зобов'язання включають:

|                                            | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Податкові активи                           | 691 771                        | 639 408                        |
| Відстрочені податкові активи               | 1 314 000                      | 84 946                         |
| <b>Податкові активи</b>                    | <b>2 005 771</b>               | <b>724 354</b>                 |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток | 25 181                         | 32 703                         |
| <b>Податкові зобов'язання</b>              | <b>25 181</b>                  | <b>32 703</b>                  |

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

|                                                                            | <i>2014 рік</i>    | <i>2013 рік</i> |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Прибуток до оподаткування                                                  | (12 444 301)       | 333 269         |
| Нормативна ставка податку                                                  | 18%                | 19%             |
| Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою                       | (2 239 974)        | 63 321          |
| Вплив зміни податкових ставок                                              | 3 237              | 5 569           |
| Перегляд тимчасової різниці у зв'язку зі змінами податкового законодавства | 314 454            | 51 129          |
| Невизнаний відстрочений податковий актив                                   | 711 364            | -               |
| Витрати, які не відносяться на валові:                                     |                    |                 |
| - заробітна плата і премії                                                 | 4 136              | 3 030           |
| - консультаційні послуги та маркетинг                                      | 862                | 670             |
| - комунальні послуги                                                       | 3 335              | 3 059           |
| - ремонт і технічне обслуговування основних засобів                        | 2 627              | 2 278           |
| - благодійна діяльність                                                    | 521                | 272             |
| - оренда                                                                   | 425                | 306             |
| - інші банківські операційні послуги                                       | 1 558              | 1 565           |
| - інші витрати                                                             | 260                | 2 192           |
| <b>(Доходи)/витрати з податку на прибуток</b>                              | <b>(1 197 195)</b> | <b>133 391</b>  |

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

|                                                                 | <i>Виникнення та<br/>сторнування тимчасових<br/>різниць</i>                                                          |   |                                                        |   | <i>Виникнення та<br/>сторнування тимчасових<br/>різниць</i>                                                          |   |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------|
|                                                                 | <i>У окремому<br/>звіті про<br/>прибутки<br/>та збитки<br/>(окремому<br/>звіті про<br/>фінансовий<br/>результат)</i> |   | <i>В окремому<br/>звіті про<br/>сукупний<br/>дохід</i> |   | <i>У окремому<br/>звіті про<br/>прибутки<br/>та збитки<br/>(окремому<br/>звіті про<br/>фінансовий<br/>результат)</i> |   | <i>В окремому<br/>звіті про<br/>сукупний<br/>дохід</i> |
|                                                                 | <i>01 січня<br/>2013 року</i>                                                                                        |   | <i>31 грудня<br/>2013 року</i>                         |   | <i>01 січня<br/>2013 року</i>                                                                                        |   | <i>31 грудня<br/>2014 року</i>                         |
| Податковий ефект<br>неоподатковуваних<br>тимчасових<br>різниць: |                                                                                                                      |   |                                                        |   |                                                                                                                      |   |                                                        |
| Резерв під                                                      | -                                                                                                                    | - | -                                                      | - | 1 373 098                                                                                                            | - | 1 373 098                                              |

|                                                               | Виникнення та<br>сторнування тимчасових<br>різниць                                                     |                                                   |                        | Виникнення та<br>сторнування тимчасових<br>різниць                                                     |                                               |                        |                  |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                               | У окремому<br>звіті про<br>прибутки<br>та збитки<br>(окремому<br>звіті про<br>фінансовий<br>результат) | В окремо-<br>му звіті<br>про<br>сукупний<br>дохід |                        | У окремому<br>звіті про<br>прибутки<br>та збитки<br>(окремому<br>звіті про<br>фінансовий<br>результат) | В окремо-му<br>звіті про<br>сукупний<br>дохід |                        |                  |
|                                                               | 01 січня<br>2013 року                                                                                  |                                                   | 31 грудня<br>2013 року |                                                                                                        |                                               | 31 грудня<br>2014 року |                  |
| зменшення<br>корисності<br>кредитів                           |                                                                                                        |                                                   |                        |                                                                                                        |                                               |                        |                  |
| Нарахування                                                   | 15 417                                                                                                 | 147                                               | -                      | 15 564                                                                                                 | (15 475)                                      | -                      | 89               |
| Оцінка<br>фінансових<br>інструментів                          | 222 917                                                                                                | (4 153)                                           | (8 477)                | 210 287                                                                                                | 539 764                                       | (41 191)               | 708 860          |
| Інші активи /<br>зобов'язання                                 | 123                                                                                                    | 20                                                | -                      | 143                                                                                                    | (143)                                         | -                      | -                |
| Відстрочені<br>податкові активи                               | <u>238 457</u>                                                                                         | <u>(3 986)</u>                                    | <u>(8 477)</u>         | <u>225 994</u>                                                                                         | <u>1 897 244</u>                              | <u>(41 191)</u>        | <u>2 082 047</u> |
| Податковий ефект<br>оподатковуваних<br>тимчасових<br>різниць: |                                                                                                        |                                                   |                        |                                                                                                        |                                               |                        |                  |
| Резерв під<br>зменшення<br>корисності<br>кредитів             | (84 237)                                                                                               | 6 583                                             | -                      | (77 654)                                                                                               | 77 654                                        | -                      | -                |
| Основні засоби та<br>нематеріальні<br>активи                  | (46 984)                                                                                               | (845)                                             | -                      | (47 829)                                                                                               | 26 568                                        | (34 219)               | (55 480)         |
| Інвестиційна<br>нерухомість                                   | (19 208)                                                                                               | 3 643                                             | -                      | (15 565)                                                                                               | 15 565                                        | -                      | -                |
| Інші активи /<br>зобов'язання                                 | -                                                                                                      | -                                                 | -                      | -                                                                                                      | (1 203)                                       | -                      | (1 203)          |
| Відстрочені<br>податкові<br>зобов'язання                      | <u>(150 429)</u>                                                                                       | <u>9 381</u>                                      | <u>-</u>               | <u>(141 048)</u>                                                                                       | <u>118 584</u>                                | <u>(34 219)</u>        | <u>(56 683)</u>  |
| Невизнаний<br>відстрочений<br>податковий актив                | -                                                                                                      | -                                                 | -                      | -                                                                                                      | (711 364)                                     | -                      | (711 364)        |
| Чисті відстрочені<br>податкові активи /<br>(зобов'язання)     | <u>88 028</u>                                                                                          | <u>5 395</u>                                      | <u>(8 477)</u>         | <u>84 946</u>                                                                                          | <u>1 304 464</u>                              | <u>(75 410)</u>        | <u>1 314 000</u> |

Банк не визнав відстрочений податковий актив у повній сумі та створив відповідний резерв оцінки відстроченого податкового активу станом на 31 грудня 2014 року. Інформація про професійні судження керівництва, застосовані щодо визнання відстрочених податків, наведена у Примітці 4.

## 15. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

|                                               | <i>Інвестиційні<br/>цінні папери,<br/>утримувані до<br/>погашення</i> | <i>Інші активи</i> | <i>Гарантій та<br/>зобов'язання</i> | <i>Усього</i>  |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>На 01 січня 2013 року</b>                  | <b>18 252</b>                                                         | <b>20 058</b>      | -                                   | <b>38 310</b>  |
| Курсові різниці                               | -                                                                     | 166                | -                                   | 166            |
| Нараховано/(сторновано)                       | (16)                                                                  | 6 659              | -                                   | 6 643          |
| Списання                                      | -                                                                     | (261)              | -                                   | (261)          |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>                 | <b>18 236</b>                                                         | <b>26 622</b>      | -                                   | <b>44 858</b>  |
| Курсові різниці                               | -                                                                     | 4 098              | 7 258                               | 11 356         |
| Нараховано/(сторновано)                       | (18 236)                                                              | 9 090              | (6 858)                             | (16 004)       |
| Переведення з інвестиційних<br>цінних паперів | -                                                                     | 178 046            | -                                   | 178 046        |
| Списання                                      | -                                                                     | (16)               | -                                   | (16)           |
| <b>На 31 грудня 2014 року</b>                 | -                                                                     | <b>217 840</b>     | <b>400</b>                          | <b>218 240</b> |

У 2014 році інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, не були виплачені на дату погашення емітентом та були рекласифіковані до статті “Інші активи” і повністю зарезервовані (178 046 тис. грн.).

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

## 16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

|                                                                      | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>- інші фінансові активи:</i>                                      |                                |                                |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами                 | 199 584                        | 11 919                         |
| Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками            | 28 394                         | 28 320                         |
| Інші нараховані доходи                                               | 21 550                         | 10 217                         |
| Комісія за обслуговування фінансових гарантій                        | 5 873                          | 5 518                          |
| Інше                                                                 | 70                             | 35                             |
|                                                                      | <u>255 471</u>                 | <u>56 009</u>                  |
| Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)                | <u>(206 773)</u>               | <u>(15 953)</u>                |
| Інші фінансові активи                                                | 48 698                         | 40 056                         |
| <i>- інші активи:</i>                                                |                                |                                |
| Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток | 278 991                        | 281 552                        |
| Банківські метали                                                    | 50 712                         | 30 572                         |
| Передоплати                                                          | 31 845                         | 61 481                         |
| Запаси                                                               | 14 816                         | 11 199                         |
| Інше                                                                 | 1 635                          | 1 433                          |
|                                                                      | <u>377 999</u>                 | <u>386 237</u>                 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 15)                | <u>(11 067)</u>                | <u>(10 669)</u>                |
| Інші активи                                                          | <u>366 932</u>                 | <u>375 568</u>                 |
| <b>Всього інші активи</b>                                            | <b>415 630</b>                 | <b>415 624</b>                 |

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток, переважно включають визнаний податковий кредит з ПДВ, що стосується інвестиційної нерухомості, отриманої у власність (Примітка 11), який буде зарахований проти зобов'язань з ПДВ, що будуть визнані в результаті майбутнього продажу інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2014 року передоплати включають залишки у сумі 2 456 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 30 858 тис. грн.) стосовно придбання основних засобів та нематеріальних активів, у сумі 4 029 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 6 199 тис. грн.) стосовно будівництва приміщень філій.

Інші зобов'язання включають:

|                                                           | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>- інші фінансові зобов'язання:</i>                     |                                |                                |
| Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками | 49 439                         | 10 204                         |
| Нараховані витрати                                        | 9 343                          | 6 465                          |
| Зобов'язання по виданих фінансових гарантій               | 5 888                          | 4 395                          |
| Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами           | 1 661                          | 3 889                          |
| Інші фінансові зобов'язання                               | <u>66 331</u>                  | <u>24 953</u>                  |
| <i>- інші зобов'язання:</i>                               |                                |                                |
| Резерв під невикористані відпустки                        | 56 913                         | 54 830                         |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб       | 42 164                         | 30 042                         |
| Нарахована заробітна плата                                | 13 530                         | 29 040                         |
| Доходи майбутніх періодів                                 | 9 009                          | 13 775                         |
| Нараховані пенсійні внески                                | 1 148                          | 765                            |
| Резерв під покриття інших збитків                         | 400                            | -                              |
| Інше                                                      | 34 453                         | 4 531                          |
| Інші зобов'язання                                         | <u>157 617</u>                 | <u>132 983</u>                 |
| <b>Всього інші зобов'язання</b>                           | <b><u>223 948</u></b>          | <b><u>157 936</u></b>          |

## 17. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість перед Національним банком України включає:

|                                                               | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Заборгованість за кредитами перед Національним банком України | 4 445 182                      | 7 111 848                      |
| Договори "репо"                                               | 801 784                        | 2 108 803                      |
| Кореспондентський рахунок                                     | 2 014                          | 2 354                          |
| <b>Заборгованість перед Національним банком України</b>       | <b><u>5 248 980</u></b>        | <b><u>9 223 005</u></b>        |

Станом на 31 грудня 2014 року Банк уклав договори "репо" з НБУ на суму 801 784 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 2 108 803 тис. грн.). Предметом цього договору є ОВДП справедливою вартістю 808 541 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 2 143 884 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість за кредитами перед Національним банком України включає:

| <i>Дата договору</i>                         | <i>Дата погашення</i>  | <i>Вид процентної ставки</i>          | <i>Ефективна процентна ставка</i> | <i>Балансова вартість</i> |
|----------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 19 березня 2009 року                         | 12 листопада 2015 року | Плаваюча (облікова ставка НБУ + 0,5%) | 14,5%                             | 1 745 510                 |
| 19 березня 2009 року                         | 12 листопада 2015 року | Плаваюча (облікова ставка НБУ + 0,5%) | 14,5%                             | 2 044 309                 |
| 03 лютого 2010 року                          | 24 січня 2016 року     | Плаваюча (облікова ставка НБУ + 2%)   | 16%                               | 655 363                   |
| <b>Заборгованість за кредитами перед НБУ</b> |                        |                                       |                                   | <b><u>4 445 182</u></b>   |

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

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

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

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

## 18. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

|                                                   | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Кредити та депозити інших банків                  | 3 440 923                      | 2 391 545                      |
| Кредити міжнародних фінансових організацій        | 11 191 711                     | 5 032 008                      |
| Поточні рахунки                                   | 1 922 697                      | 732 230                        |
| Інша заборгованість перед кредитними установами   | 1 124                          | 98                             |
| <b>Заборгованість перед кредитними установами</b> | <b>16 556 455</b>              | <b>8 155 881</b>               |
| Забезпечення гарантій (Примітка 23)               | 44 557                         | 52 446                         |

Станом на 31 грудня 2014 року поточні рахунки включають 1 256 693 тис. грн., отриманих від п'яťох українських банків (31 грудня 2013 року: 362 224 тис. грн., отриманих від п'яťох українських банків та банків країн, що не є членами ОЕСР). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2014 року сума заборгованості перед кредитними установами включає 2 153 130 тис. грн., яка отримана від українських банків (31 грудня 2013 року: 851 419 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2013 року кредити та депозити інших банків включали 56 859 тис. грн. отриманих від Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) в рамках кредитних угод для фінансування малих та середніх підприємств в Україні. Ці кредити були деноміновані в доларах США, мали процентну ставку LIBOR+2,75% і були погашені у 2014 році.

Станом на 31 грудня 2014 року кредити та депозити інших банків, кредити міжнародних фінансових організацій включають 1 166 656 тис. грн., 848 391 тис. грн., отримані від банків країн-членів ОЕСР, міжнародних фінансових організацій відповідно, згідно з угодами про торгове та експортне фінансування (31 грудня 2013 року: 904 251 тис. грн., 297 154 тис. грн. відповідно і 2 080 тис. грн. від інших іноземних банків). Ці кредити деноміновані в доларах

США, євро та японських єнах, проценти за ними нараховуються за фіксованими та плаваючими ставками, і строки їх погашення співпадають зі строками погашення кредитів клієнтам, наданих Банком за цими програмами торгового та експортного фінансування.

Станом на 31 грудня 2014 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку ("МБРР") в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту на загальну суму 3 544 973 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 129 043 тис. грн.). Загальна сума цих кредитів відповідно до кредитних угод становить 304 500 тис. дол. США. Надходження від цих кредитів використовуються для середньо- та довгострокового фінансування українських позичальників, що відповідають критеріям МБРР, та розподіляються між українськими комерційними банками, що відповідають критеріям МБРР. Ці кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, що переглядається двічі на рік, та мають поточні процентні ставки: 0,61% та 0,83%, кредити підлягають погашенню у 2026 та 2041 роках.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку ("МБРР") в рамках Проекту з енергоефективності на суму 1 220 425 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 415 973 тис. грн.). Надходження від цього кредиту використовуються для фінансування українських позичальників, що відповідають критеріям МБРР, та розподіляються між українськими комерційними банками, що відповідають критеріям МБРР. Кредит деномінований в доларах США, отриманий банком під процентну ставку LIBOR+спред МБРР, яка переглядається двічі на рік, мають поточну процентну ставку: 0,82%, кредит підлягає погашенню у 2040 році.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") в рамках Програми енергоефективності в Україні на загальну суму 791 265 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 449 745 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США та підлягають погашенню у 2017 році, мають плаваючі процентні ставки: LIBOR+ маржа ЄБРР, що переглядаються двічі на рік та становлять на поточну дату: 6,63% та 6,60%.

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

## 19. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

|                                                             | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Поточні рахунки                                             |                                |                                |
| - Юридичні особи                                            | 10 368 813                     | 5 701 537                      |
| - Бюджетні організації                                      | 2 390 125                      | 1 695 207                      |
| - Фізичні особи                                             | 2 479 183                      | 1 594 204                      |
| - Заборгованість за коштами в управлінні Банку (див. нижче) | 17 055                         | 1 069                          |
|                                                             | <b>15 255 176</b>              | <b>8 992 017</b>               |
| Строкові депозити                                           |                                |                                |
| - Юридичні особи                                            | 27 444 607                     | 16 848 222                     |
| - Фізичні особи                                             | 19 295 504                     | 15 621 239                     |
|                                                             | <b>46 740 111</b>              | <b>32 469 461</b>              |

|                                                           | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Заборгованість перед клієнтами</b>                     | <b>61 995 287</b>              | <b>41 461 478</b>              |
| Забезпечення кредитів клієнтам                            | 907 144                        | 1 887 368                      |
| Забезпечення акредитивів (Примітка 23)                    | 188 135                        | 82 615                         |
| Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 23)             | 291 110                        | 139 431                        |
| Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 23) | 19 932                         | 10 614                         |

Станом на 31 грудня 2014 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 2 494 286 тис. грн. (24,1% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2013 року: 950 558 тис. грн., або 16,7%).

Станом на 31 грудня 2014 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 61 918 тис. грн. (2,5% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2013 року: 20 628 тис. грн., або 1,3%).

Станом на 31 грудня 2014 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені від п'яти клієнтів-юридичних осіб, в сумі 18 296 943 тис. грн. (66,67% від суми строкових депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2013 року: 10 116 104 тис. грн., або 60,0%).

Станом на 31 грудня 2014 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені від десятиох клієнтів-фізичних осіб, у сумі 1 160 958 тис. грн. (6,02% від суми строкових депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2013 року: 784 463 тис. грн., або 5,0%).

Станом на 31 грудня 2014 року строкові депозити юридичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які обліковуються по справедливій вартості з відображенням змін через прибуток або збиток, у сумі 11 054 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 5 130 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2014 року строкові депозити фізичних осіб включали кошти, залучені в золоті, які обліковуються по справедливій вартості з відображенням змін через прибуток або збиток, у сумі 119 075 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 98 619 тис. грн.).

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

#### *Кошти в управлінні Банку*

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

|                                   | <i>2014 рік</i> | <i>2013 рік</i> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>На 1 січня</b>                 | <b>1 069</b>    | <b>7 516</b>    |
| Кошти, залучені від фізичних осіб | 82 978          | 34 542          |
| Інвестовані кошти                 | (66 992)        | (40 989)        |
| <b>На 31 грудня</b>               | <b>17 055</b>   | <b>1 069</b>    |

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

|                                              | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>%</i>   | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> | <i>%</i>   |
|----------------------------------------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
| Фізичні особи                                | 21 774 687                     | 35,1       | 17 215 443                     | 41,5       |
| Сільське господарство та харчова             | 17 823 477                     |            | 10 794 465                     |            |
| промисловість                                |                                | 28,7       |                                | 26,0       |
| Торівля                                      | 6 147 479                      | 9,9        | 2 859 416                      | 6,9        |
| Бюджетні організації                         | 2 390 125                      | 3,9        | 1 695 207                      | 4,1        |
| Фінансові послуги                            | 2 305 290                      | 3,7        | 1 456 758                      | 3,5        |
| Транспорт і зв'язок                          | 2 052 308                      | 3,3        | 1 124 164                      | 2,7        |
| Машинобудування                              | 1 815 486                      | 2,9        | 1 140 368                      | 2,8        |
| Нерухомість                                  | 1 055 002                      | 1,7        | 840 387                        | 2,0        |
| Професійна, наукова та технічна діяльність   | 1 005 284                      | 1,6        | 645 431                        | 1,6        |
| Будівництво                                  | 580 222                        | 0,9        | 478 749                        | 1,1        |
| Хімічна промисловість                        | 480 516                        | 0,8        | 191 623                        | 0,5        |
| Інформація та телекомунікації                | 471 275                        | 0,8        | 317 833                        | 0,8        |
| Металургія                                   | 418 182                        | 0,7        | 66 910                         | 0,2        |
| Енергетика                                   | 396 968                        | 0,6        | 218 472                        | 0,5        |
| Виробництво будівельних матеріалів           | 350 607                        | 0,6        | 165 338                        | 0,4        |
| Металообробка                                | 324 201                        | 0,5        | 110 434                        | 0,3        |
| Переробна діяльність                         | 262 401                        | 0,4        | 169 863                        | 0,4        |
| Видобувна галузь                             | 212 332                        | 0,3        | 132 722                        | 0,3        |
| Виробництво гумової та пластикової продукції | 192 251                        | 0,3        | 93 420                         | 0,2        |
| Побутові послуги                             | 192 055                        | 0,3        | 158 767                        | 0,4        |
| Деревообробна промисловість                  | 165 898                        | 0,3        | 130 587                        | 0,3        |
| Целюлозно-паперова промисловість             | 98 687                         | 0,2        | 75 103                         | 0,2        |
| Освіта                                       | 96 503                         | 0,2        | 86 646                         | 0,2        |
| Охорона здоров'я                             | 77 042                         | 0,1        | 150 936                        | 0,4        |
| Готелі та ресторани                          | 58 114                         | 0,1        | 57 388                         | 0,1        |
| Культура і спорт                             | 31 667                         | 0,1        | 41 090                         | 0,1        |
| Інше                                         | 1 217 228                      | 2,0        | 1 043 958                      | 2,5        |
| <b>Заборгованість перед клієнтами</b>        | <b>61 995 287</b>              | <b>100</b> | <b>41 461 478</b>              | <b>100</b> |

## 20. Емітовані єврооблігації

|                                | <b>На 31 грудня 2014 року</b>  |                               | <b>На 31 грудня 2013 року</b>  |                               |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                                | <i>Номінальна<br/>вартість</i> | <i>Балансова<br/>вартість</i> | <i>Номінальна<br/>вартість</i> | <i>Балансова<br/>вартість</i> |
| Емісія квітня 2010 року        | 3 996 500                      | 7 998 928                     | 3 996 500                      | 4 048 178                     |
| Емісія жовтня 2010 року        | 1 998 250                      | 3 999 464                     | 1 998 250                      | 2 024 089                     |
| Емісія лютого 2011 року        | -                              | -                             | 2 385 050                      | 2 504 580                     |
| Емісія січня 2013 року         | 3 996 500                      | 8 138 406                     | 3 996 500                      | 4 118 722                     |
| Емісія квітня 2013 року        | 799 300                        | 1 627 681                     | 799 300                        | 823 744                       |
| <b>Емітовані єврооблігації</b> |                                | <b>21 764 479</b>             |                                | <b>13 519 313</b>             |

У квітні 2010 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.” (консолідоване структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,375% річних, облігації підлягають погашенню у квітні 2015 року.

У жовтні 2010 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 250 000 тис. дол. США (1 998 250 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,375% річних. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями,

випущеними у квітні 2010 року, та підлягають погашенню у квітні 2015 року.

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

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

У квітні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн. за обмінним курсом на дату випуску). Фіксована процентна ставка за облігаціями становить 8,75% річних. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року, та підлягають погашенню у січні 2018 року.

Стосовно всіх єврооблігацій існують певні фінансові умови та обмеження.

## **21. Субординований борг**

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (1 498 013 тис. грн.) від “Credit Suisse International” (станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість цього кредиту становила 1 526 527 тис. грн., на 31 грудня 2013 року - 771 430 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску “Credit Suisse International” облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Строк погашення кредиту настає у лютому 2016 року. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (473 057 тис. грн.) від “Credit Suisse International” (станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість цього кредиту становила 482 061 тис. грн., на 31 грудня 2013 року - 243 610 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту.

У травні 2009 року Банк отримав кредит у розмірі 250 000 тис. дол. США (3 942 139 тис. грн.) від ЄБРР (станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість цього кредиту становила 4 131 447 тис. грн., на 31 грудня 2013 року - 2 097 401 тис. грн.). Кредит підлягає погашенню у травні 2019 року зі зміною процентної ставки у 2014 році. Процентна ставка на перші 5 років була фіксованою та складала 13,21% річних. Процентна ставка з 28 липня 2014 року та на наступні 5 років є плаваючою, встановлюється відповідно до умов угоди та складає 12% + 6-місячний ЛІБОР і на 31 грудня 2014 року дорівнювала 12,3291%. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 28 липня та 28 січня кожного року починаючи з 28 липня 2009 року.

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

## 22. Капітал

Станом на 31 грудня 2014 року випущений статутний капітал Банку складався з 11 414 901 простих акцій (31 грудня 2013 року: 11 414 901 простих акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2013 року: 1 446,71 гривень кожна). Всі прості акції дають однакові права голосу. Станом на 31 грудня 2013 року 11 414 901 акції були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2013 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Станом на 31 грудня 2012 року окрема річна фінансова звітність включала суму сплаченого капіталу, відображеного за собівартістю, яка була перерахована з використанням індексу споживчих цін стосовно внесків, здійснених до 31 грудня 2000 року. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів у гривнях. Правління банку прийняло рішення щодо зменшення статутного капіталу Банку за 2013 рік на суму 713 232 тис. грн. шляхом списання відповідної суми впливу застосування МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”, визнаного у фінансовій звітності за даними залишків на рахунках станом на 31 грудня 2000 року.

Рух у статутному капіталі був таким:

|                                           | <i>Кількість акцій</i> | <i>Номінальна вартість,<br/>тис. грн.</i> | <i>Перерахована вартість,<br/>тис. грн.</i> |
|-------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>На 1 січня 2013 року</b>               | <b>11 414 901</b>      | <b>16 446 818</b>                         | <b>17 160 050</b>                           |
| Випущені акції                            | -                      | 67 233                                    | 67 233                                      |
| Списання суми впливу застосування МСБО 29 | -                      | -                                         | (713 232)                                   |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>             | <b>11 414 901</b>      | <b>16 514 051</b>                         | <b>16 514 051</b>                           |
| Випущені акції                            | -                      | 174 991                                   | 174 991                                     |
| <b>На 31 грудня 2014 року</b>             | <b>11 414 901</b>      | <b>16 689 042</b>                         | <b>16 689 042</b>                           |

У грудні 2014 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 29 грудня 2014 року № 713 статутний капітал Банку було збільшено на 5 000 000 тис. грн. шляхом випуску 3 419 879 нових акцій номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. На звітну дату ці акції ще не були зареєстровані, тому ця сума була включена в статтю “Незареєстровані внески в статутний капітал”.

У серпні 2014 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 21 травня 2014 року № 142 статутний капітал Банку було збільшено на 174 991 тис. грн. шляхом капіталізації частини чистого прибутку Банку за 2012 рік та нерозподіленого прибутку минулих років згідно з даними бухгалтерського обліку.

У травні 2014 року згідно з законодавством України Банк здійснив розподіл прибутку акціонеру в розмірі 100 310 тис. грн.

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

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

Ця окрема річна фінансова звітність відображає суму непокритого збитку, що включає результати попередніх років згідно з даними бухгалтерського обліку, капіталізовані до складу капіталу, та нерозподілені результати згідно з МСФЗ за попередні роки.

## Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

|                                                                                                                                                                                | <i>Резерв<br/>переоцінки<br/>основних<br/>засобів</i> | <i>Нереалізовані<br/>прибутки/<br/>(збитки) від<br/>інвестиційних<br/>цінних<br/>паперів,<br/>доступних для<br/>продажу</i> | <i>Резерв<br/>переоцінки</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>На 01 січня 2013 року</b>                                                                                                                                                   | <b>973 030</b>                                        | <b>(58 397)</b>                                                                                                             | <b>914 633</b>               |
| Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків                                                                                                                       | (16 465)                                              | -                                                                                                                           | (16 465)                     |
| Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) |                                                       | (42 377)                                                                                                                    | (42 377)                     |
| Зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифіковано до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) | -                                                     | 10 535                                                                                                                      | 10 535                       |
| Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу                                                                                           | -                                                     | 116 612                                                                                                                     | 116 612                      |
| Податковий ефект від чистих доходів від цінних паперів, доступних для продажу                                                                                                  | -                                                     | (8 477)                                                                                                                     | (8 477)                      |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>                                                                                                                                                  | <b>956 565</b>                                        | <b>17 896</b>                                                                                                               | <b>974 461</b>               |
| Переоцінка основних засобів                                                                                                                                                    | 169 294                                               | -                                                                                                                           | 169 294                      |
| Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків                                                                                                                       | (16 234)                                              | -                                                                                                                           | (16 234)                     |
| Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток                                                                                                       | (16 516)                                              | -                                                                                                                           | (16 516)                     |
| Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) |                                                       | (13 944)                                                                                                                    | (13 944)                     |
| Зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифіковано до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) | -                                                     | 84 758                                                                                                                      | 84 758                       |
| Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу                                                                                           | -                                                     | 149 186                                                                                                                     | 149 186                      |
| Податковий ефект від переоцінки основних засобів, чистих доходів від цінних паперів, доступних для продажу та зміни ставки оподаткування                                       | (34 219)                                              | (41 191)                                                                                                                    | (75 410)                     |
| <b>На 31 грудня 2014 року</b>                                                                                                                                                  | <b>1 058 890</b>                                      | <b>196 705</b>                                                                                                              | <b>1 255 595</b>             |

## Характер та призначення резервів

*Резерв переоцінки основних засобів*

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

#### *Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу*

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

#### *Резерви та інші фонди Банку*

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

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку. Станом на 31 грудня 2013 року резерви Банку, що підлягають розподілу, становили 215 688 тис. грн.. Станом на 31 грудня 2014 року відсутні резерви Банку, що підлягають розподілу. Резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 1 491 305 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 167 323 тис. грн.). Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки та загальним резервним фондом, який створюється для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики чи умовні зобов'язання.

### **23. Договірні та умовні зобов'язання**

#### **Операційне середовище**

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежувального валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабілізація та відновлення економіки України залежатиме від тривалості й наслідків конфлікту на сході країни, розміру міжнародної фінансової допомоги, політики і рішень Уряду та НБУ щодо запровадження адміністративних, правових та економічних реформ. Як наслідок, банківська діяльність в Україні має політичні та економічні ризики, які є нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Суттєве погіршення умов економічної співпраці з країнами Митного союзу спричинили падіння обсягів експорту товарів та послуг. Стрімка девальвація національної валюти, прискорення інфляції, падіння реальних доходів населення, зменшення надходження виручки та капітальних інвестицій, відтік капіталу з економіки України на фоні анексії Криму та проведення антитерористичної операції (АТО) на сході країни зумовили відповідне падіння валового внутрішнього продукту. Зокрема, падіння промисловості в 2014 році у Донецькій області становило 31,5%, Луганській – 42%.

Військові дії на окремих територіях Донецької та Луганської областей унеможливають нормальне функціонування структурних одиниць банку на цих територіях, ускладнюють

обслуговування кредитів позичальниками банку та мають негативний вплив на діяльність банку у цілому.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом для підтримки державних фінансів, банківського сектору, підтримки ліквідності українських банків і компаній, фактична відсутність доступу до ринків капіталу для Банку і його контрагентів негативно впливає на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку у середньостроковій перспективі.

Окрім того, фактори, що включають зростання безробіття в Україні, зниження ліквідності й ефективності діяльності підприємств, загрози суттєвого збільшення кількості випадків неплатоспроможності юридичних та фізичних осіб, вплинули на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком.

Окрім того, негативні зміни економічних умов також призвели до зниження вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язаннями. Залежно від надходження такої інформації, Банк здійснює оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків в бік їх зменшення.

Уряд та керівництво Банку вживає необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, проте за умови подальшого погіршення ситуації у вищезазначених сферах матиме місце негативний вплив на результати діяльності Банку та його фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2014 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 15,769 гривні за 1 долар США порівняно з 7,993 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2013 року. За оперативною оцінкою Державної служби статистики України за четвертий квартал 2014 року реальний ВВП України скоротився на 15,2% порівняно з четвертим кварталом 2013 року, обсяг промислового виробництва у 2014 році порівняно з 2013 роком зменшився на 10,7%, споживча інфляція зросла до 24,9%.

### **Юридичні аспекти**

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

### **Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів**

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

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

можливих незаявлених позовів є недоцільним.

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

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

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали таке:

|                                                                                                                                     | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Акредитиви                                                                                                                          | 536 425                        | 570 869                        |
| Гарантії                                                                                                                            | 2 215 425                      | 2 137 681                      |
| Авалювання векселів                                                                                                                 | 39 835                         | 28 152                         |
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                                                     | 259 545                        | 181 582                        |
|                                                                                                                                     | <b>3 051 230</b>               | <b>2 918 284</b>               |
| Мінус – Резерви (Примітка 15)                                                                                                       | (400)                          | -                              |
| Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)                                                        | <b>3 050 830</b>               | <b>2 918 284</b>               |
| Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 18, Примітка 19) | (543 734)                      | (285 106)                      |
| Договірні та умовні фінансові зобов'язання                                                                                          | <b>2 507 096</b>               | <b>2 633 178</b>               |

Станом на 31 грудня 2014 року Банк видав акредитиви на суму 504 008 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 155 718 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 483 376 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 35 698 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2014 року Банк видав гарантії на суму 1 442 633 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 63 447 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 539 297 тис. грн. чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 32 161 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2014 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 160 047 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 139 852 тис. грн.).

### Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять умови щодо фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку. У відповідності до таких умов, Банк має дотримуватись мінімального міжнародного показника достатності капіталу на рівні 10%, обмежувати кредитний ризик на одного позичальника та забезпечувати певний рівень операційної діяльності. Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

## 24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

|                                    | 2014 рік         | 2013 рік         |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>            |                  |                  |
| Розрахунково-касове обслуговування | 396 571          | 327 137          |
| Гарантії та акредитиви             | 90 540           | 86 988           |
| Операції з банками                 | 82 147           | 65 038           |
| Комісії за обслуговування кредитів | 11 339           | 7 128            |
| Інше                               | 17 643           | 15 861           |
|                                    | <b>598 240</b>   | <b>502 152</b>   |
| <b>Комісійні витрати</b>           |                  |                  |
| Розрахунково-касове обслуговування | (134 784)        | (110 527)        |
| Гарантії та акредитиви             | (27 243)         | (16 746)         |
| Операції з конвертації валют       | (4 056)          | (2 972)          |
| Інше                               | (2 276)          | (1 879)          |
|                                    | <b>(168 359)</b> | <b>(132 124)</b> |
| <b>Чисті комісійні доходи</b>      | <b>429 881</b>   | <b>370 028</b>   |

## 25. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

|                                                                       | 2014 рік         | 2013 рік       |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Заробітна плата та премії                                             | 702 767          | 639 425        |
| Нарахування на фонд заробітної плати                                  | 195 347          | 169 490        |
| <b>Витрати на персонал</b>                                            | <b>898 114</b>   | <b>808 915</b> |
| Збиток від переоцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості | 1 713 230        | 34 614         |
| Операційні податки                                                    | 224 812          | 10 198         |
| Збиток від коригування справедливої вартості основних засобів         | 168 964          | -              |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб                   | 147 968          | 114 823        |
| Ремонт та обслуговування основних засобів                             | 54 776           | 46 308         |
| Охорона                                                               | 25 684           | 26 388         |
| Утримання приміщень                                                   | 23 257           | 23 492         |
| Витрати на інкасацію готівкових коштів                                | 22 608           | 18 529         |
| Оренда приміщень                                                      | 21 635           | 17 816         |
| Господарські витрати                                                  | 17 506           | 14 032         |
| Витрати на комп'ютерну обробку інформації                             | 17 324           | 14 072         |
| Маркетинг та реклама                                                  | 10 216           | 16 626         |
| Послуги зв'язку                                                       | 7 704            | 6 582          |
| Юридичні та консультаційні послуги                                    | 7 135            | 4 097          |
| Витрати на утримання представництв                                    | 5 977            | 6 028          |
| Витрати на відрядження та супутні витрати                             | 4 943            | 6 954          |
| Благодійна діяльність                                                 | 3 306            | 1 860          |
| Інше                                                                  | 41 241           | 31 640         |
| <b>Інші операційні витрати</b>                                        | <b>2 518 286</b> | <b>394 059</b> |

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2014 році склали 11 046 тис. грн. (2013 рік: 9 447 тис. грн.).

## 26. Управління ризиками

Вступ

Банк у своїй діяльності наражається на ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності та

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

Банк дотримується наступних основних принципів управління ризиками:

- централізація ліквідності, управління процентним та валютним ризиками здійснюється на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника та встановлення кредитного рейтингу і правил нарахування резерву під зменшення корисності кредитів по всіх філіях Банку;
- чітке визначення функцій усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику на суму операції: посадовою особою Банку чи філії, лімітів ризику по кредитах окремим позичальникам, зв'язаним сторонам, лімітів концентрації кредитного портфелю (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями / статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політик та процедур.

Процес управління ризиками включає чотири етапи: ідентифікація ризику, його джерел та сфер ризику; оцінка рівня ризику, мінімізація чи обмеження ризику до прийнятних рівнів, постійний моніторинг ризикових позицій.

Незалежний процес контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи галузі. Ці ризики контролюються Банком в процесі стратегічного планування.

### *Структура управління ризиками*

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі органи: Правління, Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Управління контролю ризиками, Управління казначейства, Управління цінних паперів, Управління внутрішнього аудиту.

### *Наглядова рада*

Наглядова рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

### *Правління*

Правління несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління ризиками та

впровадження принципів, концепцій, політик та лімітів для Банку. Фундаментальні питання управління ризиками розглядаються та контролюються шляхом прийняття відповідних рішень стосовно ризиків на основі квартальних звітів, підготовлених Управлінням контролю ризиків, КУАП, Кредитним комітетом та Комітетом з роздрібного бізнесу. Правління затверджує політику управління ризиками.

#### *Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП)*

КУАП несе загальну відповідальність за впровадження принципів, концепцій, політик та лімітів щодо ризику ліквідності та ринкового ризику в Банку, а також забезпечення дотримання лімітів ризику, затверджених Правлінням. КУАП підзвітний Правлінню.

#### *Кредитний комітет і Комітет роздрібного бізнесу*

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

#### *Управління контролю ризиками*

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

#### *Управління казначейства та Управління цінних паперів*

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

#### *Управління внутрішнього аудиту*

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

#### *Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності*

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

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

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

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

#### *Зниження ризику*

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

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

#### *Надмірна концентрація ризиків*

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

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

### **Кредитний ризик**

Банк розглядає кредитний ризик як вірогідність несвоєчасного та/або неповного повернення коштів клієнтами (контрагентами) за їх зобов'язаннями.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань клієнтами (контрагентами) Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах лімітів, прийнятних для Банку.

В процесі управління кредитним ризиком Банк розглядає поєднання таких заходів:

- структурне (стратегічне) управління – достатній рівень структури та обсягу кредитного портфелю (балансовий та позабалансовий) у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у фінансовому та економічному середовищі;
- поточне (оперативне) управління – прийнятні якості та обсяги окремих кредитів та кредитних зобов'язань з урахуванням можливих та непередбачених змін у фінансовому та економічному середовищі;
- структурне (стратегічне) та поточне (оперативне) управління впливом резервів під зменшення корисності на показник достатності капіталу Банку у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням прогнозованих та непередбачуваних змін у якості окремих кредитів, кредитних портфелів та кредитного портфелю в цілому.

Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику на основі таких принципів:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень кредитного ризику;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із затвердженою кредитною політикою та внутрішніми положеннями Банку;
- створення та підтримання резервів під кредитні операції в сумі, яка є не нижчою за найкращі оцінки Банку;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників кредитного ризику на рівні окремих кредитів /зобов'язань, кредитних портфелів та загального кредитного портфелю;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники кредитного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

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

Як відповідь на складну економічну та політичну ситуацію, що склалась в Україні протягом 2014 року, анексію території АР Крим, конфлікт на сході країни, Банк у своїй кредитній політиці запровадив обмеження щодо можливості самостійного прийняття кредитного ризику (видачі кредитів) філіями, що розташовані в АР Крим та на непідконтрольній українській владі території. При цьому забезпечення, що розташоване на непідконтрольній українській владі території не враховується при розрахунку резерву під зменшення корисності. Додатково, Банк сформував резерви під зменшення корисності кредитів позичальників, які знаходяться на території АР Крим в обсязі майже 100%.

#### *Індивідуальний кредитний ризик*

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої операції або контрагента.

Банк управляє індивідуальним кредитним ризиком на основі класифікації кредитів і клієнтів (або контрагентів) за допомогою системи внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на основі кредитоспроможності клієнтів (контрагентів) та оцінки якості погашення кредитів, оцінки та моніторингу вартості застави та ліквідності, а також встановлення лімітів кредитного ризику та здійснення контролю за дотриманням лімітів та створення достатнього резерву під

зменшення корисності активів.

Кредитна політика Банку визначає вид необхідної застави стосовно індивідуальних операцій, галузей або клієнтів. Основні види застави включають гарантії провідних банків, депозити в Банку, нерухомість і заставу обладнання або транспортних засобів. Банк потребує обов'язкового страхування застави, що надається клієнтом.

Для обмеження індивідуального кредитного ризику Банк встановлює такі ліміти: максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного контрагента (або групу зв'язаних контрагентів), включаючи позабалансові зобов'язання, а також максимальний обсяг кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) на кожного інсайдера, включаючи позабалансові зобов'язання.

#### *Кредитний ризик за портфелем*

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, типовий для групи кредитних операцій (кредити, цінні папери, дебіторська заборгованість) і групи контрагентів з подібними кредитними характеристиками.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним із кредитним портфелем, здійснюється шляхом галузевої класифікації на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, які характеризують систематичний ризик у галузі, моніторингу структури кредитного портфелю (за категорією клієнтів, галузями, а також кредитними рейтингами клієнтів та кредитів), встановлення лімітів концентрації та їх відповідного моніторингу і контролю, а також диверсифікації кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів).

Диверсифікація кредитного портфелю (як за галуззю, так і за категорією клієнтів) забезпечується шляхом встановлення таких лімітів: за галуззю, за максимальним загальним обсягом “великих” кредитів (що становлять 10% або більше регулятивного капіталу Банку стосовно кожного контрагента або групи зв'язаних контрагентів), за максимальним загальним обсягом кредитів, наданих клієнтам, за концентрацією кредитного портфелю за категорією клієнтів, за загальною заборгованістю 5 найбільших клієнтів, за загальною заборгованістю 10 найбільших клієнтів, а також за загальною заборгованістю 20 найбільших клієнтів.

#### *Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням*

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Непокриті акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями окремого звіту про фінансовий стан (окремого балансу) без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання договорів застави найкраще представлені їх балансовою вартістю.

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

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

#### *Кредитна якість за категоріями фінансових активів*

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

| На 31 грудня<br>2014 року                                                                | При-<br>мітки | Не прострочені і такі, що їх<br>корисність не зменшилась на<br>індивідуальній основі |                   |                       | Прострочені і такі, що їх<br>корисність зменшилась на<br>індивідуальній основі |                                               | Усього             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                          |               | Рейтинг<br>А та В                                                                    | Рейтинг<br>С      | Рейтинг D<br>та нижче | Рейтинг D<br>та вище                                                           | Рейтинг E<br>та F або<br>рейтинг<br>відсутній |                    |
| Грошові кошти та їх<br>еквіваленти                                                       | 6             | 16 754 230                                                                           | 14 677            | 21 507                | -                                                                              | -                                             | 16 790 414         |
| Заборгованість<br>іноземних                                                              | 8             | 247 315                                                                              | -                 | -                     | -                                                                              | -                                             | 247 315            |
| Заборгованість<br>українських<br>кредитних установ                                       | 8             | 9 332                                                                                | 554 998           | 771 693               | 503 296                                                                        | -                                             | 1 839 319          |
| Інвестиційні цінні<br>- які оцінюються за<br>справедливою<br>вартістю з<br>відображенням | 10            | 6 882 115                                                                            | -                 | -                     | -                                                                              | -                                             | 6 882 115          |
| - доступні для                                                                           |               | 31 068 551                                                                           | 6 042 067         | 2 839 524             | 476 057                                                                        | -                                             | 40 426 199         |
| - утримувані до                                                                          |               | -                                                                                    | -                 | 820 866               | -                                                                              | -                                             | 820 866            |
| Кредитування<br>юридичних осіб:                                                          | 9             |                                                                                      |                   |                       |                                                                                |                                               |                    |
| Комерційні кредити                                                                       |               | 5 382 773                                                                            | 16 824 599        | 18 260 493            | 15 420 125                                                                     | 15 985 267                                    | 71 873 257         |
| Овердрафти                                                                               |               | 97 868                                                                               | 184 064           | 11 440                | 10 425                                                                         | -                                             | 303 797            |
| Векселі                                                                                  |               | 6 740                                                                                | -                 | 9 261                 | -                                                                              | -                                             | 16 001             |
|                                                                                          |               | 5 487 381                                                                            | 17 008 663        | 18 281 194            | 15 430 550                                                                     | 15 985 267                                    | 72 193 055         |
| Кредитування<br>фізичних осіб                                                            | 9             | 20 989                                                                               | 103 363           | 182 893               | 26 095                                                                         | 668 176                                       | 1 001 516          |
| <b>Усього</b>                                                                            |               | <b>60 469 913</b>                                                                    | <b>23 723 768</b> | <b>22 917 677</b>     | <b>16 435 998</b>                                                              | <b>16 653 443</b>                             | <b>140 200 799</b> |

|                                    | Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі |                   |                   |                       | Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі |                                               |                    |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
|                                    | При-<br>мітки                                                                  | Рейтинг<br>А та В | Рейтинг<br>С      | Рейтинг D<br>та нижче | Рейтинг D<br>та вище                                                     | Рейтинг E<br>та F або<br>рейтинг<br>відсутній | Усього             |
| На 31 грудня 2014 року             |                                                                                |                   |                   |                       |                                                                          |                                               |                    |
| Резерв під зменшення корисності    |                                                                                | (37 807)          | (232 305)         | (1 147 495)           | (8 929 619)                                                              | (12 992 245)                                  | (23 339 471)       |
| Усього за вирахуванням резерву під |                                                                                | <b>60 432 106</b> | <b>23 491 463</b> | <b>21 770 182</b>     | <b>7 506 379</b>                                                         | <b>3 661 198</b>                              | <b>116 861 328</b> |

|                                                                                                             | Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі |                   |                   |                       | Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі |                                               |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                             | При-<br>мітки                                                                  | Рейтинг<br>А та В | Рейтинг<br>С      | Рейтинг D<br>та нижче | Рейтинг D<br>та вище                                                     | Рейтинг E<br>та F або<br>рейтинг<br>відсутній | Усього            |
| На 31 грудня 2013 року                                                                                      |                                                                                |                   |                   |                       |                                                                          |                                               |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                             | 6                                                                              | 8 158 426         | 130 781           | 31 863                | -                                                                        | -                                             | 8 321 070         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                                             | 7                                                                              | 740 957           | -                 | -                     | -                                                                        | -                                             | 740 957           |
| Заборгованість іноземних                                                                                    | 8                                                                              | 186 786           | -                 | -                     | -                                                                        | -                                             | 186 786           |
| Заборгованість українських кредитних установ                                                                | 8                                                                              | -                 | 195 090           | 635 321               | -                                                                        | -                                             | 830 411           |
| Інвестиційні цінні - які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням - доступні для - утримувані до | 10                                                                             | 3 540 585         | 7 458 357         | 3 199 859             | -                                                                        | -                                             | 3 540 585         |
| Кредитування юридичних осіб:                                                                                |                                                                                | 18 918 336        | -                 | 1 100 561             | 91 085                                                                   | -                                             | 29 576 552        |
| Комерційні кредити                                                                                          | 9                                                                              | 3 074 314         | 25 288 813        | 6 308 286             | 8 702 797                                                                | 5 825 270                                     | 49 199 480        |
| Овердрафти                                                                                                  |                                                                                | 33 051            | 167 093           | 220 821               | -                                                                        | -                                             | 420 965           |
| Векселі                                                                                                     |                                                                                | -                 | 10 674            | -                     | 29 496                                                                   | -                                             | 40 170            |
| Кредитування                                                                                                | 9                                                                              | 3 107 365         | 25 466 580        | 6 529 107             | 8 732 293                                                                | 5 825 270                                     | 49 660 615        |
|                                                                                                             |                                                                                | 164 935           | 86 407            | 149 764               | 166 345                                                                  | 170 451                                       | 737 902           |
| Усього                                                                                                      |                                                                                | <b>35 014 643</b> | <b>33 337 215</b> | <b>11 646 475</b>     | <b>8 989 723</b>                                                         | <b>5 995 721</b>                              | <b>94 983 777</b> |
| Резерв під зменшення                                                                                        |                                                                                | (17 734)          | (276 133)         | (223 965)             | (3 564 719)                                                              | (4 722 039)                                   | (8 804 590)       |
| Усього за вирахуванням резерву під                                                                          |                                                                                | <b>34 996 909</b> | <b>33 061 082</b> | <b>11 422 510</b>     | <b>5 425 004</b>                                                         | <b>1 273 682</b>                              | <b>86 179 187</b> |

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з

політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

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

| <i>На 31 грудня 2014 року</i> | <i>До<br/>30 днів</i> | <i>Від 31 до 60<br/>днів</i> | <i>Від 61 до 90<br/>днів</i> | <i>Понад<br/>90 днів</i> | <i>Усього</i>    |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|
| Кредити клієнтам:             |                       |                              |                              |                          |                  |
| Кредитування юридичних        | 2 154 058             | 85 530                       | 20 342                       | 62 075                   | 2 322 005        |
| Кредитування фізичних осіб    | 23 067                | 2 667                        | 1 432                        | 1 375                    | 28 541           |
| <b>Усього</b>                 | <b>2 177 125</b>      | <b>88 197</b>                | <b>21 774</b>                | <b>63 450</b>            | <b>2 350 546</b> |

| <i>На 31 грудня 2013 року</i> | <i>До<br/>30 днів</i> | <i>Від 31 до 60<br/>днів</i> | <i>Від 61 до 90<br/>днів</i> | <i>Понад<br/>90 днів</i> | <i>Усього</i>  |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| Кредити клієнтам:             |                       |                              |                              |                          |                |
| Кредитування юридичних        | 463 880               | 60 055                       | 1 610                        | 169 537                  | 695 082        |
| Кредитування фізичних осіб    | 5 942                 | 445                          | 208                          | 485                      | 7 080          |
| <b>Усього</b>                 | <b>469 822</b>        | <b>60 500</b>                | <b>1 818</b>                 | <b>170 022</b>           | <b>702 162</b> |

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

|                               | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| За кредитами юридичним особам | 35 485 759                     | 33 329 390                     |
| За кредитами фізичним особам  | 550 993                        | 469 795                        |
| <b>Усього</b>                 | <b>36 036 752</b>              | <b>33 799 185</b>              |

#### *Аналіз зменшення корисності*

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

## Концентрація за географічною ознакою

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

| 31 грудня 2014 року                                             |                    |                      |                                                         |                    |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                 | Україна            | Країни-члени<br>ОЕСР | Банки країн<br>СНД та інші<br>країни – не<br>члени ОЕСР | Усього             |
| <b>Активи:</b>                                                  |                    |                      |                                                         |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | 4 964 362          | 11 679 419           | 146 633                                                 | 16 790 414         |
| Заборгованість кредитних установ                                | 1 711 488          | 243 544              | 12 619                                                  | 1 967 651          |
| Кредити клієнтам                                                | 49 974 083         | -                    | -                                                       | 49 974 083         |
| Інвестиційні цінні папери:                                      |                    |                      |                                                         |                    |
| - які оцінюються за справедливою вартістю                       |                    |                      |                                                         |                    |
| з відображенням переоцінки як прибутку                          |                    |                      |                                                         |                    |
| або збитку                                                      | 6 882 115          | -                    | -                                                       | 6 882 115          |
| - доступні для продажу                                          | 40 426 199         | -                    | -                                                       | 40 426 199         |
| - утримувані до погашення                                       | 820 866            | -                    | -                                                       | 820 866            |
| Інші фінансові активи                                           | 47 095             | 821                  | 782                                                     | 48 698             |
|                                                                 | <b>104 826 208</b> | <b>11 923 784</b>    | <b>160 034</b>                                          | <b>116 910 026</b> |
| <b>Зобов'язання:</b>                                            |                    |                      |                                                         |                    |
| Заборгованість перед Національним банком України                | 5 248 980          | -                    | -                                                       | 5 248 980          |
| Заборгованість перед кредитними установами                      | 2 153 131          | 14 368 836           | 34 488                                                  | 16 556 455         |
| Заборгованість перед клієнтами                                  | 60 998 151         | 283 943              | 713 193                                                 | 61 995 287         |
| Емітовані єврооблігації                                         | -                  | 21 764 479           | -                                                       | 21 764 479         |
| Субординований борг                                             | -                  | 6 140 035            | -                                                       | 6 140 035          |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | 58 411             | 7 872                | 48                                                      | 66 331             |
|                                                                 | <b>68 458 673</b>  | <b>42 565 165</b>    | <b>747 729</b>                                          | <b>111 771 567</b> |
| <b>Чиста позиція</b>                                            | <b>36 367 535</b>  | <b>(30 641 381)</b>  | <b>(587 695)</b>                                        | <b>5 138 459</b>   |
| <b>Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23)</b> | <b>2 492 389</b>   | <b>2 781</b>         | <b>11 926</b>                                           | <b>2 507 096</b>   |

| 31 грудня 2013 року                                                                         |                   |                      |                                                         |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                             | Україна           | Країни-члени<br>ОЕСР | Банки країн<br>СНД та інші<br>країни – не<br>члени ОЕСР | Усього            |
| <b>Активи:</b>                                                                              |                   |                      |                                                         |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                             | 4 507 287         | 3 559 036            | 254 747                                                 | 8 321 070         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                             | 740 957           | -                    | -                                                       | 740 957           |
| Заборгованість кредитних установ                                                            | 816 471           | 184 875              | 4 309                                                   | 1 005 655         |
| Кредити клієнтам                                                                            | 41 623 698        | 7                    | -                                                       | 41 623 705        |
| Інвестиційні цінні папери:                                                                  |                   |                      |                                                         |                   |
| - які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | 3 540 585         | -                    | -                                                       | 3 540 585         |
| - доступні для продажу                                                                      | 29 576 552        | -                    | -                                                       | 29 576 552        |
| - утримувані до погашення                                                                   | 1 370 663         | -                    | -                                                       | 1 370 663         |
| Інші фінансові активи                                                                       | 38 526            | 1 465                | 65                                                      | 40 056            |
|                                                                                             | <b>82 214 739</b> | <b>3 745 383</b>     | <b>259 121</b>                                          | <b>86 219 243</b> |
| <b>Зобов'язання:</b>                                                                        |                   |                      |                                                         |                   |
| Заборгованість перед Національним банком України                                            | 9 223 005         | -                    | -                                                       | 9 223 005         |
| Заборгованість перед кредитними установами                                                  | 851 359           | 7 014 698            | 289 824                                                 | 8 155 881         |

|                                                          | <i>31 грудня 2013 року</i> |                              |                                                                   |                   |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                          | <i>Україна</i>             | <i>Країни-члени<br/>ОЕСР</i> | <i>Банки країн<br/>СНД та інші<br/>країни – не<br/>члени ОЕСР</i> | <i>Усього</i>     |
| Заборгованість перед клієнтами                           | 40 517 264                 | 139 672                      | 804 542                                                           | 41 461 478        |
| Емітовані єврооблігації                                  | -                          | 13 519 313                   | -                                                                 | 13 519 313        |
| Субординований борг                                      | -                          | 3 112 441                    | -                                                                 | 3 112 441         |
| Інші фінансові зобов'язання                              | 17 408                     | 7 515                        | 30                                                                | 24 953            |
|                                                          | <b>50 609 036</b>          | <b>23 793 639</b>            | <b>1 094 396</b>                                                  | <b>75 497 071</b> |
| <b>Чиста позиція</b>                                     | <b>31 605 703</b>          | <b>(20 048 256)</b>          | <b>(835 275)</b>                                                  | <b>10 722 172</b> |
| Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 23) | <b>2 630 775</b>           | <b>2 323</b>                 | <b>80</b>                                                         | <b>2 633 178</b>  |

## Ризик ліквідності

Банк розглядає ризик ліквідності як ризик неможливості фінансувати збільшення активів Банку та виконання його власних зобов'язань у встановлені строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

В процесі управління ризиком ліквідності Банк розглядає поєднання таких заходів:

- структурне (коротко- та довгострокове) управління активами та зобов'язаннями, спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності у коротко- та довгостроковій перспективі;
- поточне (короткострокове) управління активами та зобов'язаннями, спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках.

Управління ризиком ліквідності ґрунтується на прийнятних рівнях розривів строковості (за валютою) і таких принципах:

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

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

## Оцінка ліквідності

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановлених Національним банком України. Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <i>31 грудня<br/>2014 року %</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року %</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Н4 “Норматив миттєвої ліквідності” (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в банках та необтяжені депозитні сертифікати Національного банку / залишки на поточних рахунках клієнтів) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)                                                                                                                                                                                   | 61,03                            | 54,74                            |
| Н5 “Норматив поточної ліквідності” (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 31 дня і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)         | 134,69                           | 98,42                            |
| Н6 “Норматив короткострокової ліквідності” (кошти в касі, кошти на рахунках в інших банках, банківські метали, платіжні вимоги до банку з кінцевим строком погашення до 1 року і необтяжені державні облігації / кошти на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов’язання та зобов’язання з надання кредитів з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%) | 114,29                           | 97,47                            |

#### **Аналіз фінансових зобов’язань за контрактними строками до погашення**

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

#### **Фінансові зобов’язання**

|                                                     | <i>До<br/>3 місяців</i> | <i>Від 3 до 12<br/>місяців</i> | <i>Від 1 до 5<br/>років</i> | <i>Понад<br/>5 років</i> | <i>Усього</i>      |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| Станом на 31 грудня 2014 року                       |                         |                                |                             |                          |                    |
| Заборгованість перед НБУ                            | 930 965                 | 4 239 156                      | 644 913                     | -                        | 5 815 034          |
| Заборгованість перед кредитними установами          | 2 961 992               | 2 568 992                      | 5 634 357                   | 9 374 767                | 20 540 108         |
| Заборгованість перед клієнтами                      | 48 846 061              | 12 815 917                     | 1 288 392                   | 168 626                  | 63 118 996         |
| Емітовані єврооблігації                             | 414 533                 | 12 735 573                     | 11 532 583                  | -                        | 24 682 689         |
| Субординований борг                                 | 306 831                 | 302 642                        | 7 869 876                   | -                        | 8 479 349          |
| Інші зобов’язання                                   | 66 331                  | -                              | -                           | -                        | 66 331             |
| Договірні та умовні фінансові зобов’язання          | 812 812                 | 1 062 464                      | 1 175 693                   | 261                      | 3 051 230          |
| <b>Усього недисконтовані фінансові зобов’язання</b> | <b>54 339 525</b>       | <b>33 724 744</b>              | <b>28 145 814</b>           | <b>9 543 654</b>         | <b>125 753 737</b> |

**Фінансові зобов'язання**

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

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

**Ринковий ризик**

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється у систематичному поєднанні:

- управління процентним ризиком;
- управління валютним ризиком.

**Процентний ризик**

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління процентними активами, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів процентних доходів у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у процентних ставках;
- структурне (стратегічне) і поточне (оперативне) управління процентними

зобов'язаннями, спрямоване на досягнення прийнятної структури та обсягів процентних витрат у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі з урахуванням можливих та непередбачених змін у процентних ставках.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

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

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

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) Банку.

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

| 31 грудня 2014 року |                          |                               |                                    |                              |                                    |
|---------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Валюта              | Основа процентної ставки | Збільшення у базисних пунктах | Вплив на прибуток до оподаткування | Зменшення у базисних пунктах | Вплив на прибуток до оподаткування |
| Гривня              | НБУ                      | +100                          | (8 727)                            | -100                         | 8 727                              |
| Дол. США            | LIBOR                    | +75                           | (56 649)                           | -75                          | 53 781                             |
| Євро                | LIBOR                    | +75                           | 37                                 | -75                          | (37)                               |
| Євро                | Euribor                  | +75                           | 3 901                              | -75                          | (3 901)                            |
| Інше                | LIBOR                    | +75                           | 423                                | -75                          | (418)                              |
| Інше                | Euribor                  | +75                           | 2                                  | -75                          | (2)                                |
| <b>Усього</b>       |                          |                               | <b>(61 013)</b>                    |                              | <b>58 150</b>                      |

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

Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки доступних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з метою оцінки можливих наслідків від

припустимих змін процентних ставок. Для цінних паперів, що віднесені до 1 та 2 рівнів ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, для цінних паперів, що віднесені до 3 рівня ієрархії – метод змін кривої дохідності, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/- 400 б.п., для ОВДП номінованих в національній валюті +/- 300 б.п., для ОВДП в доларах США - +/- 200 б.п., для корпоративних облігацій 3 рівня ієрархії – зміна процентної ставки +/- 20%. Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2014 року на капітал Банку складає: (1 532 772) тис. грн./ 1 532 772 тис. грн. (31 грудня 2013 року: (597 858) тис. грн./ 597 858 тис. грн.).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2014 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки +/- 200 б.п. по ОВДП на прибуток Банку становить (163 839) тис. грн./ 163 839 тис. грн. (31 грудня 2013 року: (106 890) тис. грн./ 106 890 тис. грн.).

## **Валютний ризик**

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

Управління валютним ризиком здійснюється у систематичному поєднанні таких заходів:

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

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

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

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

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2014 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на окремих звіт про прибутки та збитки (окремих звіт про фінансові результати). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати) або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

| <i>Валюта</i>   | 31 грудня 2014 року             |                                           | 31 грудня 2013 року             |                                           |
|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
|                 | <i>Зміна обмінного курсу, %</i> | <i>Вплив на прибуток до оподаткування</i> | <i>Зміна обмінного курсу, %</i> | <i>Вплив на прибуток до оподаткування</i> |
| Гривня/дол. США | +40,00%                         | (1 567 516)                               | +40,00%                         | 173 727                                   |
| Гривня/євро     | +40,00%                         | (1 278 052)                               | +40,00%                         | (375 605)                                 |
| <b>Усього</b>   |                                 | <b>(2 845 568)</b>                        |                                 | <b>(201 878)</b>                          |
| Гривня/дол. США | -30,00%                         | 1 175 637                                 | -30,00%                         | 904 705                                   |
| Гривня/євро     | -30,00%                         | 958 539                                   | -30,00%                         | 281 704                                   |
| <b>Усього</b>   |                                 | <b>2 134 176</b>                          |                                 | <b>1 186 409</b>                          |

#### **Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань**

На 31 грудня 2014 року договори “репо” у сумі 801 784 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 2 108 803 тис. грн.) включали кредити отримані від Національного Банку України, які попадали під дію юридично обов'язкової основної угоди про взаємну компенсацію або подібної угоди.

#### **27. Передача фінансових активів**

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

#### **Договори продажу та зворотнього викупу**

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, які представлені ОВДП, балансовою вартістю 808 541 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 836 421 тис. грн.) відносно яких Банк має зобов'язання по викупу по заздалегідь визначеній фіксованій ціні. Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав інвестиційні цінні паперів, які оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку або збитку, які представлені ОВДП, балансовою вартістю 307 463 тис. грн. та відносно яких Банк має зобов'язання по викупу по заздалегідь визначеній фіксованій ціні.

Інформація щодо балансової вартості стосовно зобов'язань за операціями продажу та зворотнього викупу наведена в Примітці 10 та Примітці 17.

|                                                                                                                              | <i>31 грудня 2014 року</i>       |                                      | <i>31 грудня 2013 року</i>       |                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                              | Балансова<br>вартість<br>активів | Балансова<br>вартість<br>зобов'язань | Балансова<br>вартість<br>активів | Балансова<br>вартість<br>зобов'язань |
| Інвестиційні цінні папери, які оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку або збитку:<br>ОВДП | -                                | -                                    | 307 463                          | 301 913                              |
| Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:<br>ОВДП                                                                     | 808 541                          | 801 784                              | 1 836 421                        | 1 806 890                            |
| <b>Усього</b>                                                                                                                | <b>808 541</b>                   | <b>801 784</b>                       | <b>2 143 884</b>                 | <b>2 108 803</b>                     |

## 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

### *Процедури оцінки справедливої вартості*

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

Банк здійснює тестування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості та будівель двічі на рік із залученням внутрішніх оцінювачів, які мають відповідні сертифікати та/або значний досвід роботи в даній галузі. Рішення щодо проведення переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та будівель приймає Правління банку на підставі результатів проведеного тестування у випадку відхилення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості від їх балансової вартості, та у разі суттєвого відхилення справедливої вартості будівель від їх балансової вартості. Оцінка будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється зовнішніми (незалежними) оцінювачами, які акредитовані Банком та мають знання ринку, репутацію, незалежність та відповідність професійним стандартам відповідно до рішення Правління.

### *Рівні ієрархії справедливої вартості*

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

|                                                       | <i>Дата оцінки</i> | <i>Використана оцінка справедливої вартості</i>                       |                                                                                     |                                                                                       | <i>Усього</i>  |
|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                       |                    | <i>Оцінка на основі Котирувань ні ціни активного ринку (Рівень 1)</i> | <i>Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)</i> | <i>Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)</i> |                |
| <i>31 грудня 2014 року</i>                            |                    |                                                                       |                                                                                     |                                                                                       |                |
| <b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b> |                    |                                                                       |                                                                                     |                                                                                       |                |
| Поточні рахунки в інших кредитних установах у         | 31.12.2014         | -                                                                     | 116 908                                                                             | -                                                                                     | <b>116 908</b> |

|                                                                                                                       |                    | <i>Використана оцінка справедливої вартості</i>                             |                                           |                                                                             | <i>Усього</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                       |                    | <i>Оцінка на основі припущень, не підтверджених спостережуваними даними</i> |                                           | <i>Оцінка на основі припущень, не підтверджених спостережуваними даними</i> |                   |
|                                                                                                                       |                    | <i>Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)</i>                         | <i>спостережуваними даними (Рівень 2)</i> | <i>спостережуваними даними (Рівень 3)</i>                                   |                   |
| <i>31 грудня 2014 року</i>                                                                                            | <i>Дата оцінки</i> |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| банківських металах                                                                                                   |                    |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку: |                    |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| ОВДП                                                                                                                  | 31.12.2014         | -                                                                           | 6 882 115                                 | -                                                                           | <b>6 882 115</b>  |
| Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:                                                                      |                    |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| ОВДП                                                                                                                  | 31.12.2014         | -                                                                           | 30 214 641                                | -                                                                           | <b>30 214 641</b> |
| Облігації підприємств                                                                                                 | 31.12.2014         | -                                                                           | 7 156 304                                 | -                                                                           | <b>7 156 304</b>  |
| Муніципальні облігації                                                                                                | 31.12.2014         | -                                                                           | 3 043 563                                 | -                                                                           | <b>3 043 563</b>  |
| Акції підприємств                                                                                                     | 31.12.2014         | -                                                                           | -                                         | 11 691                                                                      | <b>11 691</b>     |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                              | 31.12.2014         | -                                                                           | -                                         | 1 986 087                                                                   | <b>1 986 087</b>  |
| Будівлі                                                                                                               | 31.12.2014         | -                                                                           | -                                         | 1 873 417                                                                   | <b>1 873 417</b>  |
| <b>Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю</b>                                                           |                    |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| Заборгованість перед клієнтами у банківських металах                                                                  | 31.12.2014         | -                                                                           | 168 562                                   | -                                                                           | <b>168 562</b>    |
| <b>Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість</b>                                                           |                    |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                       | 31.12.2014         | 3 063 084                                                                   | 13 727 330                                | -                                                                           | <b>16 790 414</b> |
| Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ                                                            | 31.12.2014         | -                                                                           | 1 850 743                                 | -                                                                           | <b>1 850 743</b>  |
| Кредити клієнтам                                                                                                      | 31.12.2014         | -                                                                           | -                                         | 47 712 419                                                                  | <b>47 712 419</b> |
| Цінні папери, утримувані до погашення                                                                                 | 31.12.2014         | -                                                                           | 808 989                                   | -                                                                           | <b>808 989</b>    |
| Інші активи                                                                                                           | 31.12.2014         | -                                                                           | 48 698                                    | -                                                                           | <b>48 698</b>     |
| <b>Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість</b>                                                     |                    |                                                                             |                                           |                                                                             |                   |
| Заборгованість перед Національним банком України                                                                      | 31.12.2014         | -                                                                           | 5 248 980                                 | -                                                                           | <b>5 248 980</b>  |
| Кошти інших банків                                                                                                    | 31.12.2014         | -                                                                           | 16 556 455                                | -                                                                           | <b>16 556 455</b> |
| Заборгованість перед клієнтами                                                                                        | 31.12.2014         | -                                                                           | 61 800 519                                | -                                                                           | <b>61 800 519</b> |
| Емітовані єврооблігації                                                                                               | 31.12.2014         | 15 474 116                                                                  | -                                         | -                                                                           | <b>15 474 116</b> |
| Субординований борг                                                                                                   | 31.12.2014         | 1 028 109                                                                   | 4 131 446                                 | -                                                                           | <b>5 159 555</b>  |
| Інші зобов'язання                                                                                                     | 31.12.2014         | -                                                                           | 66 331                                    | -                                                                           | <b>66 331</b>     |

*Рівні ієрархії для фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю на 31 грудня 2013 року*

| Використана оцінка справедливої вартості                                                                              |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                                                       |            | Котирувальні<br>ціни<br>активного<br>ринку<br>(Рівень 1) | Оцінка на основі<br>припущень,<br>підтверджених<br>спостережувани<br>ми даними<br>(Рівень 2) | Оцінка на основі<br>припущень не<br>підтверджених<br>спостережуваним<br>и<br>даними<br>(Рівень 3) | Усього     |
| 31 грудня 2013 року                                                                                                   |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| Активи, що оцінюються за справедливою вартістю                                                                        |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах                                                     | 31.12.2013 | -                                                        | 123 603                                                                                      | -                                                                                                 | 123 603    |
| Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку: |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| ОВДП                                                                                                                  | 31.12.2013 | -                                                        | 3 540 585                                                                                    | -                                                                                                 | 3 540 585  |
| Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:                                                                      |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| ОВДП                                                                                                                  | 31.12.2013 | -                                                        | 17 892 254                                                                                   | -                                                                                                 | 17 892 254 |
| Облігації підприємств                                                                                                 | 31.12.2013 | -                                                        | 8 416 862                                                                                    | -                                                                                                 | 8 416 862  |
| Муніципальні облігації                                                                                                | 31.12.2013 | -                                                        | 3 249 315                                                                                    | -                                                                                                 | 3 249 315  |
| Акції підприємств                                                                                                     | 31.12.2013 | -                                                        | -                                                                                            | 18 121                                                                                            | 18 121     |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                              | 01.10.2013 | -                                                        | -                                                                                            | 3 666 666                                                                                         | 3 666 666  |
| Будівлі                                                                                                               | 01.07.2012 | -                                                        | -                                                                                            | 1 915 897                                                                                         | 1 915 897  |
| Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю                                                                  |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| Заборгованість перед клієнтами у банківських металах                                                                  | 31.12.2013 | -                                                        | 103 749                                                                                      | -                                                                                                 | 103 749    |
| Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість                                                                  |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                       | 31.12.2013 | 2 836 982                                                | 5 484 088                                                                                    | -                                                                                                 | 8 321 070  |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                                                       | 31.12.2013 | 740 957                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                 | 740 957    |
| Кредити та депозити, інша заборгованість кредитних установ                                                            | 31.12.2013 | -                                                        | 882 052                                                                                      | -                                                                                                 | 882 052    |
| Кредити клієнтам                                                                                                      | 31.12.2013 | -                                                        | -                                                                                            | 39 885 733                                                                                        | 39 885 733 |
| Цінні папери, утримувані до погашення                                                                                 | 31.12.2013 | -                                                        | 1 309 091                                                                                    | 74 348                                                                                            | 1 383 439  |
| Інші активи                                                                                                           | 31.12.2013 | -                                                        | 40 043                                                                                       | -                                                                                                 | 40 043     |
| Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість                                                            |            |                                                          |                                                                                              |                                                                                                   |            |
| Заборгованість перед Національним банком України                                                                      | 31.12.2013 | -                                                        | 9 223 005                                                                                    | -                                                                                                 | 9 223 005  |
| Кошти інших банків                                                                                                    | 31.12.2013 | -                                                        | 8 155 881                                                                                    | -                                                                                                 | 8 155 881  |
| Заборгованість перед клієнтами                                                                                        | 31.12.2013 | -                                                        | 41 230 045                                                                                   | -                                                                                                 | 41 230 045 |

| <b>Використана оцінка справедливої вартості</b> |                    |                                                     |                                                                                     |                                                                                       |                   |
|-------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                 |                    | <b>Оцінка на основі</b>                             |                                                                                     |                                                                                       | <b>Усього</b>     |
|                                                 |                    | <b>Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)</b> | <b>Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)</b> | <b>Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)</b> |                   |
| <b>31 грудня 2013 року</b>                      | <b>Дата оцінки</b> |                                                     |                                                                                     |                                                                                       |                   |
| Емітовані єврооблігації                         | 31.12.2013         | 12 958 509                                          | -                                                                                   | -                                                                                     | <b>12 958 509</b> |
| Субординований борг                             | 31.12.2013         | 882 077                                             | 2 097 401                                                                           | -                                                                                     | <b>2 979 478</b>  |
| Інші зобов'язання                               | 31.12.2013         | -                                                   | 124 953                                                                             | -                                                                                     | <b>124 953</b>    |

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

|                                                                      | <b>31 грудня 2014 року</b> |                             |                                      | <b>31 грудня 2013 року</b> |                             |                                      |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                                                                      | <b>Балансова вартість</b>  | <b>Справедлива вартість</b> | <b>Невизнаний прибуток/ (збиток)</b> | <b>Балансова вартість</b>  | <b>Справедлива вартість</b> | <b>Невизнаний прибуток/ (збиток)</b> |
| <b>Фінансові активи</b>                                              |                            |                             |                                      |                            |                             |                                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                      | 16 790 414                 | 16 790 414                  | -                                    | 8 321 070                  | 8 321 070                   | -                                    |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України      | -                          | -                           | -                                    | 740 957                    | 740 957                     | -                                    |
| Кошти в інших банках                                                 | 1 850 743                  | 1 850 743                   | -                                    | 882 052                    | 882 052                     | -                                    |
| Кредити клієнтам                                                     | 49 974 083                 | 47 712 419                  | (2 261 664)                          | 41 623 705                 | 39 885 733                  | (1 737 972)                          |
| Цінні папери, утримувані до погашення                                | 820 866                    | 808 989                     | (11 877)                             | 1 370 663                  | 1 383 439                   | 12 776                               |
| Інші активи                                                          | 48 698                     | 48 698                      | -                                    | 40 056                     | 40 056                      | -                                    |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                                        |                            |                             |                                      |                            |                             |                                      |
| Заборгованість перед Національним банком України                     | 5 248 980                  | 5 248 980                   | -                                    | 9 223 005                  | 9 223 005                   | -                                    |
| Кошти інших банків                                                   | 16 556 455                 | 16 556 455                  | -                                    | 8 155 881                  | 8 155 881                   | -                                    |
| Заборгованість перед клієнтами                                       | 61 826 725                 | 61 800 519                  | 26 206                               | 41 357 729                 | 41 230 045                  | 127 684                              |
| Емітовані єврооблігації                                              | 21 764 479                 | 15 474 116                  | 6 290 363                            | 13 519 313                 | 12 958 509                  | 560 804                              |
| Субординований борг                                                  | 6 140 035                  | 5 159 555                   | 980 480                              | 3 112 441                  | 2 979 478                   | 132 963                              |
| Інші зобов'язання                                                    | 66 331                     | 66 331                      | -                                    | 24 953                     | 24 953                      | -                                    |
| <b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b> |                            |                             | <b>5 023 508</b>                     |                            |                             | <b>(903 745)</b>                     |

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

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості*

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення

застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

#### *Фінансові інструменти з фіксованою ставкою*

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дискontованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дискontованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

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

Вартість цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку. Цінні папери, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

#### *Інвестиційна нерухомість*

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

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

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

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

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

#### Будівлі

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

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

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

|                                                          | <b>Прибуток / (збиток)<br/>визнаний</b>    |                                                                                                              |                                                            | <b>Придбанн<br/>я</b> | <b>Розрахунк<br/>и</b>  | <b>Станом на<br/>31 грудня<br/>2014 року</b> |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------------------|
|                                                          | <b>Станом на<br/>1 січня 2014<br/>року</b> | <b>у окремому звіті<br/>про прибутки<br/>та збитки<br/>(окремому звіті<br/>про фінансові<br/>результати)</b> | <b>в<br/>окремому<br/>звіті про<br/>сукупний<br/>дохід</b> |                       |                         |                                              |
| Інвестиційні<br>цінні папери,<br>доступні для<br>продажу | 18 121                                     | (5 836) <sup>(a)</sup>                                                                                       | -                                                          | -                     | (594) <sup>(б)</sup>    | 11 691                                       |
| Інвестиційна<br>нерухомість                              | 3 666 666                                  | (1 713 093) <sup>(b)</sup>                                                                                   | -                                                          | 47 858 <sup>(r)</sup> | (15 344) <sup>(л)</sup> | 1 986 087                                    |
| Будівлі                                                  | 1 915 897                                  | (187 843) <sup>(e)</sup>                                                                                     | 169 621                                                    | 15 322 <sup>(e)</sup> | (39 580) <sup>(ж)</sup> | 1 873 417                                    |
| <b>Усього<br/>активи</b>                                 | <b>5 600 684</b>                           | <b>(1 906 772)</b>                                                                                           | <b>169 621</b>                                             | <b>63 180</b>         | <b>(55 518)</b>         | <b>3 871 195</b>                             |

|                                                          | <b>Прибуток /<br/>(збиток) визнаний</b>            |                                                                                                                              |                                                                          | <b>Придбан<br/>ня</b> | <b>Розрахунки</b>          | <b>Переведен<br/>ня на 3-й<br/>рівень</b> | <b>Переведен-<br/>ня з 3-го<br/>рівня</b> | <b>Станом<br/>на 31<br/>грудня<br/>2013 року</b> |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                          | <b>Станом<br/>на 1<br/>січня<br/>2013<br/>року</b> | <b>у<br/>окремому<br/>звіті про<br/>прибутки<br/>та<br/>збитки<br/>(окремому<br/>звіті про<br/>фінансові<br/>результати)</b> | <b>в<br/>окремо<br/>му<br/>звіті<br/>про<br/>сукупн<br/>ий<br/>дохід</b> |                       |                            |                                           |                                           |                                                  |
| Інвестиційні<br>цінні папери,<br>доступні для<br>продажу | 885 362                                            | 1 403 588 <sup>(a)</sup>                                                                                                     | (1 794)                                                                  | 4 158 569             | (5 832 689) <sup>(б)</sup> | 19 120 510                                | (19 715 425)                              | 18 121                                           |
| Інвестиційна<br>нерухомість                              | 3 707 841                                          | (34 614) <sup>(b)</sup>                                                                                                      | -                                                                        | -                     | (6 561) <sup>(л)</sup>     | -                                         | -                                         | 3 666 666                                        |
| Будівлі                                                  | 1 925 810                                          | (30 975) <sup>(e)</sup>                                                                                                      | -                                                                        | 21 062 <sup>(e)</sup> | -                          | -                                         | -                                         | 1 915 897                                        |
| <b>Усього<br/>активи</b>                                 | <b>6 519 013</b>                                   | <b>1 337 999</b>                                                                                                             | <b>(1 794)</b>                                                           | <b>4 179 631</b>      | <b>(5 839 250)</b>         | <b>19 120 510</b>                         | <b>(19 715 425)</b>                       | <b>5 600 684</b>                                 |

(а) Прибуток у розмірі 594 тис. грн. включений до статті “Інші доходи”, а збиток у розмірі 6 430 тис. грн. включений до статті “Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу” (2013 рік: прибуток у розмірі 1 537 484 тис. грн. включений до статті “процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, інших ніж інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”, а збиток у розмірі 133 896 тис. грн. включений до статті “Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу”).

(б) Розрахунки у розмірі 594 тис. грн. включають: 594 тис. грн. погашень (2013 рік: 5 832 689 тис. грн. включають: 3 717 211 тис. грн. продажів та 2 115 478 тис. грн. погашень).

(в) Збиток з переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 1 713 229 тис. грн. включений до статті “Інші операційні витрати”, а прибуток з продажу інвестиційної нерухомості у розмірі 136 тис. грн. включений до статті “Інші доходи” (2013 рік: збиток з переоцінки інвестиційної нерухомості у розмірі 34 614 тис. грн. включений до статті “Інші операційні витрати”).

(г) Придбання у розмірі 47 858 тис. грн. включають: 6 937 тис. грн. придбання та 40 921 тис. грн. переведення основних засобів до складу інвестиційної нерухомості (2013 рік: нуль).

(д) Розрахунки у розмірі 15 344 тис. грн. включають: 14 705 тис. грн. продажів та 639 тис. грн. переведення до складу дебіторської заборгованості (2013 рік: 6 561 тис. грн. продажів).

(е) Збиток розмірі 30 804 тис. грн. включений до статті “Знос та амортизація”, а збиток з переоцінки основних засобів у розмірі 157 039 тис. грн. включений до статті “Інші операційні витрати” (2013 рік: збиток у розмірі 30 975 тис. грн. включений до статті “Знос та амортизація”).

(є) Придбання у розмірі 15 322 тис. грн. включають: 15 322 тис. грн. переведення зі складу капітальних інвестицій до категорії основних засобів (2013 рік: 12 тис. грн. придбання та 21 062 тис. грн. переведення).

(ж) Розрахунки у розмірі 39 580 тис. грн. включають: 24 тис. грн. вибуття та 39 556 тис. грн. переведення до складу інвестиційної нерухомості (2013 рік: нуль).

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

|                                                 | 2014 рік             |                      |                    |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                                                 | Реалізовані прибутки | Нереалізовані збитки | Усього             |
| Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу | 594                  | (6 430)              | (5 836)            |
| Інвестиційна нерухомість                        | 136                  | (1 713 229)          | (1 713 093)        |
| Будівлі                                         | -                    | (187 843)            | (187 843)          |
| <b>Усього</b>                                   | <b>730</b>           | <b>(1 907 502)</b>   | <b>(1 906 772)</b> |

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

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2014 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

| <i>На 31 грудня 2014 року</i>                   | <i>Балансова вартість</i> | <i>Метод оцінки</i>            | <i>Неспостережуваний параметр</i>         | <i>Діапазон значень параметра</i>                     |
|-------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу | 11 691                    | дисконтованих грошових потоків | Очікувана дохідність<br>Коефіцієнт ризику | Корпоративні: 6,78% - 25,16%<br>Корпоративні: 0 – 1,0 |
| Інвестиційна нерухомість:                       |                           |                                |                                           |                                                       |
| -нерухомість                                    | 859 977                   | порівняльний                   | кв.м.                                     | 1 тис.грн.- 39 тис.грн.                               |
| -земельні ділянки                               | 1 126 110                 | порівняльний                   | сотка                                     | 2 тис.грн.- 1 577 тис.грн                             |
| Будівлі:                                        |                           |                                |                                           |                                                       |
| -нерухомість                                    | 1 871 779                 | порівняльний                   | кв.м.                                     | 1 тис.грн. - 35 тис.грн                               |
| -земельні ділянки                               | 1 638                     | порівняльний                   | сотка                                     | 56 тис.грн.-194 тис.грн                               |

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

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня станом на 31 грудня 2013 року:

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

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

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, що можуть бути віднесені до 3-го рівня, Банк скоригує припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (31 грудня 2013 року: +/- 10%) від рівня станом за кінець звітного періоду;
- Стосовно ОВДП Банк здійснив припущення на основі умов випуску облігацій, які передбачають можливість пред'явлення Банком вимоги про дострокове погашення облігацій (в межах 20 днів від дня вимоги) за їх номінальною вартістю, що робить вплив можливих альтернативних припущень на балансову вартість несуттєвим.

## 29. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

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

|                                                                                             | 31 грудня 2014 року |                   |                    | 31 грудня 2013 року |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                             | До одного року      | Понад один рік    | Усього             | До одного року      | Понад один рік    | Усього            |
| <b>Активи</b>                                                                               |                     |                   |                    |                     |                   |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                             | 16 790 414          | -                 | 16 790 414         | 8 321 070           | -                 | 8 321 070         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                             | -                   | -                 | -                  | 740 957             | -                 | 740 957           |
| Заборгованість кредитних установ                                                            | 507 627             | 1 460 024         | 1 967 651          | 232 665             | 772 990           | 1 005 655         |
| Кредити клієнтам                                                                            | 20 945 258          | 29 028 825        | 49 974 083         | 13 104 969          | 28 518 736        | 41 623 705        |
| Інвестиційні цінні папери:                                                                  |                     |                   |                    |                     |                   |                   |
| - які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | 671 260             | 6 210 855         | 6 882 115          | 80 979              | 3 459 606         | 3 540 585         |
| - доступні для продажу                                                                      | 25 811 418          | 14 614 781        | 40 426 199         | 13 904 270          | 15 672 282        | 29 576 552        |
| - утримувані до погашення                                                                   | 820 866             | -                 | 820 866            | 405 998             | 964 665           | 1 370 663         |
| Податкові активи                                                                            | -                   | 691 771           | 691 771            | -                   | 639 408           | 639 408           |
| Інвестиційна нерухомість                                                                    | -                   | 1 986 087         | 1 986 087          | -                   | 3 666 666         | 3 666 666         |
| Основні засоби                                                                              | -                   | 2 247 840         | 2 247 840          | -                   | 2 272 132         | 2 272 132         |
| Нематеріальні активи                                                                        | -                   | 14 077            | 14 077             | -                   | 14 694            | 14 694            |
| Відстрочені податкові активи                                                                | -                   | 1 314 000         | 1 314 000          | -                   | 84 946            | 84 946            |
| Інші активи                                                                                 | 415 630             | -                 | 415 630            | 415 624             | -                 | 415 624           |
| <b>Усього</b>                                                                               | <b>65 962 473</b>   | <b>57 568 260</b> | <b>123 530 733</b> | <b>37 206 532</b>   | <b>56 066 125</b> | <b>93 272 657</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                         |                     |                   |                    |                     |                   |                   |
| Заборгованість перед Національним банком України                                            | 4 593 617           | 655 363           | 5 248 980          | 5 131 157           | 4 091 848         | 9 223 005         |
| Заборгованість перед кредитними установами                                                  | 4 924 349           | 11 632 106        | 16 556 455         | 3 105 994           | 5 049 887         | 8 155 881         |
| Заборгованість перед клієнтами                                                              | 60 688 367          | 1 306 920         | 61 995 287         | 40 529 446          | 932 032           | 41 461 478        |
| Емітовані єврооблігації                                                                     | 12 365 831          | 9 398 648         | 21 764 479         | 2 781 100           | 10 738 213        | 13 519 313        |
| Субординований борг                                                                         | 257 151             | 5 882 884         | 6 140 035          | 135 725             | 2 976 716         | 3 112 441         |
| Поточні податкові зобов'язання                                                              | 25 181              | -                 | 25 181             | 32 703              | -                 | 32 703            |
| Інші зобов'язання                                                                           | 223 948             | -                 | 223 948            | 157 936             | -                 | 157 936           |
| <b>Усього</b>                                                                               | <b>83 078 444</b>   | <b>28 875 921</b> | <b>111 954 365</b> | <b>51 874 061</b>   | <b>23 788 696</b> | <b>75 662 757</b> |
| <b>Чиста сума</b>                                                                           | <b>(17 115 971)</b> | <b>28 692 339</b> | <b>11 576 368</b>  | <b>(14 667 529)</b> | <b>32 277 429</b> | <b>17 609 900</b> |

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Втім, Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення і що строки багатьох депозитів будуть продовжені. Ці залишки відображені у таблиці вище за їх договірними строками погашення.

### 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року:

|                                                                                  | <i>Кредити<br/>та<br/>дебіторська<br/>заборгован-<br/>ність</i> | <i>Активи<br/>доступні для<br/>продажу</i> | <i>Активи, які<br/>оцінюються за<br/>справедливою<br/>вартістю з<br/>відображенням змін<br/>як прибуток або<br/>збиток</i> | <i>Всього</i>      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                  | 16 790 414                                                      |                                            |                                                                                                                            | <b>16 790 414</b>  |
| Кошти в інших банках                                                             | 1 850 743                                                       |                                            | 116 908                                                                                                                    | <b>1 967 651</b>   |
| Кредити клієнтам                                                                 | 49 974 083                                                      |                                            |                                                                                                                            | <b>49 974 083</b>  |
| Інвестиційні цінні папери:<br>відображенням переоцінки як прибутку<br>або збитку |                                                                 |                                            | 6 882 115                                                                                                                  | <b>6 882 115</b>   |
| - доступні для продажу                                                           |                                                                 | 40 426 199                                 |                                                                                                                            | 40 426 199         |
| - утримувані до погашення                                                        | 820 866                                                         |                                            |                                                                                                                            | <b>820 866</b>     |
| Інші фінансові активи                                                            | 48 698                                                          |                                            |                                                                                                                            | <b>48 698</b>      |
| <b>Всього</b>                                                                    | <b>69 484 804</b>                                               | <b>40 426 199</b>                          | <b>6 999 023</b>                                                                                                           | <b>116 910 026</b> |

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

|                                                                                  | <i>Кредити<br/>та<br/>дебіторська<br/>заборгован-<br/>ність</i> | <i>Активи<br/>доступні для<br/>продажу</i> | <i>Активи, які<br/>оцінюються за<br/>справедливою<br/>вартістю з<br/>відображенням змін<br/>як прибуток або<br/>збиток</i> | <i>Всього</i>     |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                  | 8 321 070                                                       | -                                          | -                                                                                                                          | 8 321 070         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в<br>Національному банку України               | 740 957                                                         | -                                          | -                                                                                                                          | 740 957           |
| Кошти в інших банках                                                             | 882 052                                                         | -                                          | 123 603                                                                                                                    | 1 005 655         |
| Кредити клієнтам                                                                 | 41 623 705                                                      | -                                          | -                                                                                                                          | 41 623 705        |
| Інвестиційні цінні папери:<br>відображенням переоцінки як<br>прибутку або збитку | -                                                               | -                                          | 3 540 585                                                                                                                  | 3 540 585         |
| - доступні для продажу                                                           | -                                                               | 29 576 552                                 | -                                                                                                                          | 29 576 552        |
| - утримувані до погашення                                                        | 1 370 663                                                       | -                                          | -                                                                                                                          | 1 370 663         |
| Інші фінансові активи                                                            | 40 056                                                          | -                                          | -                                                                                                                          | 40 056            |
| <b>Всього</b>                                                                    | <b>52 978 503</b>                                               | <b>29 576 552</b>                          | <b>3 664 188</b>                                                                                                           | <b>86 219 243</b> |

На 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються по амортизованій собівартості, за виключенням залучених депозитів в золоті, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток.

### 31. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2014 та 2013 роки, а також відповідні доходи і витрати за 2014 та 2013 роки, є такими:

|                                       | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                       | <i>Ключовий</i>                | <i>Ключовий</i>                |
|                                       | <i>управлінський персонал</i>  | <i>управлінський персонал</i>  |
| Поточні рахунки                       | 18 160                         | 3 606                          |
| Строкові депозити                     | 6 016                          | 26 931                         |
| <b>Заборгованість перед клієнтами</b> | <b>24 176</b>                  | <b>30 537</b>                  |

|                                          | <i>2014 рік</i>               | <i>2013 рік</i>               |
|------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                          | <i>Ключовий</i>               | <i>Ключовий</i>               |
|                                          | <i>управлінський персонал</i> | <i>управлінський персонал</i> |
| Процентний дохід за кредитами            | 1                             | 15                            |
| Процентні витрати за депозитами клієнтів | (854)                         | (1 434)                       |
| Курсові різниці                          | 8 210                         | 119                           |

У 2014 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 29 530 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 365 тис. грн.) (2013 рік: 36 702 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 431 тис. грн.)).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2014 року були такими:

| <i>Клієнт</i> | <i>Галузь</i>         | <i>Грошові<br/>кошти та<br/>їх<br/>еквіваленти</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>кредитних<br/>установ</i> | <i>Кредити<br/>клієнтам</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>перед<br/>клієнтами</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>перед<br/>НБУ</i> | <i>Видані<br/>гарантії</i> |
|---------------|-----------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
| Клієнт 1      | Державні підприємства | -                                                  | -                                                     | -                           | 1 395 399                                           | -                                             | -                          |
| Клієнт 2      | Фінансові послуги     | 2 128 691                                          | -                                                     | -                           | -                                                   | 5 248 980                                     | -                          |
| Клієнт 3      | Фінансові послуги     | -                                                  | 790 000                                               | -                           | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 4      | Видобувна галузь      | -                                                  | -                                                     | 6 214 992                   | -                                                   | -                                             | -                          |

| <i>Клієнт</i> | <i>Галузь</i>                                           | <i>Грошові<br/>кошти та<br/>їх<br/>еквіваленти</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>кредитних<br/>установ</i> | <i>Кредити<br/>клієнтам</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>перед<br/>клієнтами</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>перед<br/>НБУ</i> | <i>Видані<br/>гарантії</i> |
|---------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
| Клієнт 5      | Видобувна галузь                                        | -                                                  | -                                                     | 708 723                     | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 6      | Сільське<br>господарство та<br>харчова<br>промисловість | -                                                  | -                                                     | -                           | 16 507 911                                          | -                                             | -                          |
| Клієнт 7      | Будівництво доріг                                       | -                                                  | -                                                     | 2 067 172                   | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 8      | Торгівля                                                | -                                                  | -                                                     | -                           | -                                                   | -                                             | 168 001                    |
| Клієнт 9      | Торгівля                                                | -                                                  | -                                                     | -                           | 518 716                                             | -                                             | 650 822                    |
| Клієнт 10     | Торгівля                                                | -                                                  | -                                                     | -                           | 448 793                                             | -                                             | -                          |
| Клієнт 11     | Енергетика                                              | -                                                  | -                                                     | 1 330 652                   | -                                                   | -                                             | 36 482                     |
| Клієнт 12     | Машинобудування                                         | -                                                  | -                                                     | 1 044 373                   | -                                                   | -                                             | 315 295                    |
| Клієнт 13     | Транспорт та<br>зв'язок                                 | -                                                  | -                                                     | 712 751                     | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 14     | Транспорт та<br>зв'язок                                 | -                                                  | -                                                     | -                           | 467 988                                             | -                                             | -                          |
| Інші          | -                                                       | -                                                  | -                                                     | 603 443                     | 4 243 958                                           | -                                             | -                          |

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2013 року були такими:

| <i>Клієнт</i> | <i>Галузь</i>                                           | <i>Грошові<br/>кошти та<br/>їх<br/>еквіваленти</i> | <i>Кошти<br/>обов'язко-<br/>вих<br/>резервів<br/>банку в<br/>НБУ</i> | <i>Кредити<br/>клієнтам</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>перед<br/>клієнтами</i> | <i>Заборго-<br/>ваність<br/>перед<br/>НБУ</i> | <i>Видані<br/>гарантії</i> |
|---------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|
| Клієнт 1      | Державні підприємства                                   | -                                                  | -                                                                    | -                           | 1 340 349                                           | -                                             | -                          |
| Клієнт 2      | Фінансові послуги                                       | 1 859 739                                          | 740 957                                                              | -                           | -                                                   | 9 223 005                                     | -                          |
| Клієнт 3      | Фінансові послуги                                       | 1 144 673                                          | -                                                                    | -                           | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 16     | Фінансові послуги                                       | 239 939                                            | -                                                                    | -                           | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 6      | Сільське<br>господарство та<br>харчова<br>промисловість | -                                                  | -                                                                    | -                           | 9 213 268                                           | -                                             | -                          |
| Клієнт 4      | Видобувна галузь                                        | -                                                  | -                                                                    | 3 538 959                   | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 17     | Видобувна галузь                                        | -                                                  | -                                                                    | -                           | -                                                   | -                                             | 43 158                     |
| Клієнт 7      | Будівництво доріг                                       | -                                                  | -                                                                    | 2 077 848                   | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 15     | Торгівля                                                | -                                                  | -                                                                    | 765 285                     | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 9      | Торгівля                                                | -                                                  | -                                                                    | -                           | -                                                   | -                                             | 722 803                    |
| Клієнт 8      | Торгівля                                                | -                                                  | -                                                                    | -                           | -                                                   | -                                             | 290 895                    |
| Клієнт 11     | Енергетика                                              | -                                                  | -                                                                    | 919 947                     | -                                                   | -                                             | -                          |
| Клієнт 13     | Транспорт та<br>зв'язок                                 | -                                                  | -                                                                    | 417 453                     | 330 474                                             | -                                             | -                          |
| Клієнт 12     | Машинобудування                                         | -                                                  | -                                                                    | 439 326                     | -                                                   | -                                             | 145 980                    |
| Інші          | -                                                       | -                                                  | -                                                                    | 816 677                     | 2 350 579                                           | -                                             | -                          |

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2014 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 455 920 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 414 851 тис. грн.) процентних доходів та 2 154 307 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 1 317 783 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

|                                                                                                                      | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу                                                                      | 34 585 181                     | 22 516 236                     |
| Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку | 6 882 115                      | 3 540 585                      |
| Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення                                                                   | 820 866                        | 1 297 814                      |

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

Протягом дванадцяти місяців, що закінчилися 31 грудня 2014 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 111 974 тис. грн. (дванадцять місяців 2013 року: 1 685 860 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 895 187 тис. грн. (дванадцять місяців 2013 року: 844 188 тис. грн.) процентних доходів та 14 795 тис. грн. процентних доходів за депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів.

## 32. Достатність капіталу

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

Протягом 2014 та 2013 років Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

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

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

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ*

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

|                       | <i>31 грудня<br/>2014 року</i> | <i>31 грудня<br/>2013 року</i> |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Основний капітал      | 10 918 490                     | 16 270 250                     |
| Додатковий капітал    | 5 646 643                      | 3 630 918                      |
| <b>Усього капітал</b> | <b>16 565 133</b>              | <b>19 901 168</b>              |

**Активи, зважені за ризиком**

Норматив достатності капіталу

**89 483 029**

18,51%

**68 770 702**

28,94%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резервів за кредитними операціями найвищої категорії якості, резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

*Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року*

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

|                                             | <b>31 грудня<br/>2014 року</b> | <b>31 грудня<br/>2013 року</b> |
|---------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Капітал першого рівня                       | 10 320 773                     | 16 640 030                     |
| Капітал другого рівня                       | 4 803 520                      | 3 372 361                      |
| <b>Усього капітал</b>                       | <b>15 124 293</b>              | <b>20 012 391</b>              |
| <b>Активи, зважені за ризиком</b>           | <b>84 902 431</b>              | <b>70 193 835</b>              |
| Показник достатності капіталу першого рівня | 12,16%                         | 23,71%                         |
| Показник достатності капіталу, усього       | 17,81%                         | 28,51%                         |

### 33. Події після звітного періоду

Негативні тенденції, які сформувалися у 2014 році, продовжилися у 2015 році через руйнацію промислових та інфраструктурних об'єктів на сході України у результаті воєнних дій та у зв'язку зі зменшенням зовнішнього попиту, зокрема через погіршення торгових відносин з Російською Федерацією, а також падіння внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Після звітної дати гривня значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют, зокрема станом на 15 березня 2015 року курс гривні до долара США виріс до 21,616059 гривні за 1 долар США порівняно з 15,7686 гривні за 1 долар США на 31 грудня 2014 року. Облікова ставка НБУ була підвищена з 14% до 19,5% з 6 лютого 2015 року, а потім до 30%, починаючи з 4 березня 2015 року.

У січні 2015 року показник інфляції збільшився до 28,5% у річному вираженні у результаті знецінення національної валюти та через високі очікувані темпи подальшої девальвації та інфляції. Внутрішня міграція та економічний спад спричинили погіршення ситуації на ринку праці та підвищення рівня безробіття, що, у свою чергу, призвело до зниження розміру реальної заробітної плати населення. Банківська система України продовжувала зазнавати негативного впливу усіх цих факторів. В результаті, у 2015 році до категорії неплатоспроможних Національний банк України відніс ще 11 банків. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав залишки за операціями з двома із цих банків. На суму заборгованості від одного з них Банк створив резерв у повному розмірі станом на звітну дату. Залишки за операціями з іншим таким банком представлені міжбанківськими кредитами, повністю забезпеченими заставою, та інвестиційними цінними паперами доступними для продажу, за якими Банк збільшив суму резерву під знецінення для врахування впливу подій після звітної дати.

11 березня 2015 року Виконавча рада Міжнародного валютного фонду схвалила розширену угоду в рамках Програми розширеного фінансування України на суму 17,5 млрд. доларів США

на чотири роки. Як зазначено в презентації для інвесторів Міністерства фінансів України, додаткова економія понад 15 млрд. доларів США в період реалізації програми МВФ повинна бути згенерована в секторі державного фінансування від платежів за зовнішнім боргом по суверенних, суверенних гарантованих боргах та заборгованості державних підприємств. Перелік таких державних підприємств включає в себе Укрексімбанк, який має єврооблігації з погашенням протягом цього періоду (Примітка 20). Однак, як пояснив Уряд, кожен суб'єкт здійснить окрему процедуру спрямовану на вирішення своєї конкретної ситуації.