

**Акціонерне товариство
“Державний експортно-
імпортний банк України”
Проміжна скорочена окрема
фінансова звітність**

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений окремий звіт про фінансовий стан (окремий баланс)	1
Проміжний скорочений окремий звіт про прибутки і збитки (окремий звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений окремий звіт про сукупний дохід	3
Проміжний скорочений окремий звіт про зміни у власному капіталі (окремий звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений окремий звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	6
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	6
3.	Інформація за сегментами	12
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	15
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	16
7.	Заборгованість кредитних установ	18
8.	Кредити клієнтам	19
9.	Інвестиційні цінні папери	25
10.	Інші активи та зобов'язання	27
11.	Заборгованість перед кредитними установами	30
12.	Заборгованість перед клієнтами	30
13.	Емітовані єврооблігації	31
14.	Капітал	31
15.	Зобов'язання кредитного характеру	32
16.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	39
17.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	39
18.	Операції зі зв'язаними сторонами	42
19.	Достатність капіталу	44

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)
станом на 30 червня 2019 року
(в тисячах гривень)

		30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
	Примітки		
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	19 931 446	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	7	368 496	569 890
Кредити клієнтам	8	67 007 816	72 478 932
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		26 396 019	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32 255 306	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		25 414	49 855
Податкові активи		246 711	160 928
Інвестиційна нерухомість		1 153 243	1 153 243
Основні засоби		1 630 958	1 646 054
Нематеріальні активи		48 297	54 253
Відстрочені податкові активи		2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	39 614
Інші активи	10	524 241	2 451 078
Усього активи		151 660 582	161 625 382
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	23 729 393	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	12	85 513 262	82 164 932
Емітовані єврооблігації	13	30 484 407	42 541 905
Субординований борг		3 391 268	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	57 680	77 674
Інші зобов'язання	10	406 405	409 021
Усього зобов'язання		143 582 415	153 184 135
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(1 281 188)	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(30 168 717)	(30 270 419)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		8 078 167	8 441 247
Усього капітал та зобов'язання		151 660 582	161 625 382

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредити клієнтам	2 115 991	4 144 371	1 818 454	3 500 134
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	698 843	1 329 270	725 396	1 513 153
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 096	2 431	3 161	6 489
- заборгованість кредитних установ	66 411	162 316	30 564	94 064
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 735	608 105	305 735	608 112
	3 188 076	6 246 493	2 883 310	5 721 952
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 219 270)	(2 403 416)	(912 254)	(1 847 203)
Емітовані єврооблігації	(874 937)	(1 937 639)	(1 033 249)	(1 977 795)
Заборгованість перед кредитними установами	(363 276)	(737 262)	(331 294)	(627 563)
Субординований борг	(81 902)	(164 058)	(74 417)	(148 943)
Інші процентні витрати	(860)	(860)	-	-
	(2 540 245)	(5 243 235)	(2 351 214)	(4 601 504)
Чисті процентні доходи	647 831	1 003 258	532 096	1 120 448
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю (Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	(202 643)	(222 924)	(619 620)	(508 077)
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (458 819)	(663 064)	813 046	596 551
Комісійні доходи	272 174	530 914	235 770	466 777
Комісійні витрати	(109 584)	(211 364)	(84 109)	(167 758)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(294 802)	(254 168)	(441 328)	(2 046 242)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	453	175	(474)	(42 104)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	122 388	250 626	118 464	156 570
- курсові різниці	1 052 054	1 459 789	377 544	2 059 806
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	86	89	66	192
- переоцінка	428	881	(324)	(828)
Інші доходи	31 231	56 229	25 686	51 917
Витрати на персонал	16 (376 335)	(683 374)	(322 358)	(589 188)
Знос та амортизація	(30 319)	(56 921)	(23 661)	(49 047)
Інші операційні витрати	16 (184 736)	(366 001)	(164 436)	(336 045)
Прибуток до оподаткування	466 830	862 153	420 535	679 127
Прибуток за період	466 830	862 153	420 535	679 127

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток за період	466 830	862 153	420 535	679 127
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) в наступних періодах:				
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(339 935)	(458 163)	60 797	(720 540)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний (збиток)/прибуток за період	(339 935)	(458 163)	60 797	(720 540)
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	126 895	403 990	481 332	(41 413)

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Результат від операцій з акціонером</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього капітал</i>
На 31 грудня 2017 року	38 730 042	282 951	635 104	(25 774 636)	162 926	14 036 387
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 168)	-	(4 773 308)	-	(4 844 476)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	38 730 042	211 783	635 104	(30 547 944)	162 926	9 191 911
Прибуток за період	-	-	-	679 127	-	679 127
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	(720 540)	-	-	-	(720 540)
Усього сукупний збиток за період	-	(720 540)	-	679 127	-	(41 413)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(6 636)	-	6 636	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	-	-	-	(588 033)	-	(588 033)
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(515 393)	635 104	(30 450 214)	162 926	8 562 465
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 270 419)	162 926	8 441 247
Прибуток за період	-	-	-	862 153	-	862 153
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	(458 163)	-	-	-	(458 163)
Усього сукупний прибуток за період	-	(458 163)	-	862 153	-	403 990
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(6 619)	-	6 619	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	-	-	-	(767 070)	-	(767 070)
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(1 281 188)	635 104	(30 168 717)	162 926	8 078 167

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2019 року	2018 року
	(не підтверджено аудитом)	
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	5 173 826	4 555 250
Проценти сплачені	(4 881 965)	(4 314 078)
Комісії отримані	564 088	427 909
Комісії сплачені	(211 364)	(167 498)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	250 715	156 762
Витрати на персонал сплачені	(722 790)	(637 277)
Інші операційні доходи отримані	55 847	50 265
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(350 382)	(316 772)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(122 025)	(245 439)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	(126 184)	50 252
Кредити клієнтам	4 232 199	(250 899)
Інші активи	227 782	(3 750 616)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(446 274)	(171 806)
Заборгованість перед Національним банком України	-	(2 424)
Заборгованість перед клієнтами	6 330 919	(1 808 315)
Інші зобов'язання	(278 565)	85 544
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	9 817 852	(6 093 703)
Аванс з податку на прибуток сплачений	(138 073)	(105 846)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	9 679 779	(6 199 549)
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	9 408 765	24 714 039
Придбання інвестиційних цінних паперів	(7 012 638)	(20 436 037)
Дивіденди отримані	394	560
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(24 846)	(27 044)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	2 371 675	4 251 518
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(650 070)	(588 033)
Сплата орендних платежів	5 (2 375)	-
Надходження від емітованих єврооблігацій	5 -	4 051 000
Погашення емітованих єврооблігацій	5 (10 177 147)	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 3 156 265	1 352 797
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (2 249 447)	(2 308 077)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(9 922 774)	2 507 687
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(738 109)	(762 736)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 983)	(2 727)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	1 385 588	(205 807)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	18 545 858	19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	19 931 446	19 660 410

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

МсДКО В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Укресімбанк» або Банк) засновано у 1992 році. «Укресімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 5 жовтня 2011 року.

Станом на 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років 100% статутного капіталу «Укресімбанку» належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укресімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 39 безбалансове відділення (31 грудня 2018 року: 22 філії та 39 безбалансове відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності «Укресімбанку» є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі «Укресімбанк» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. «Укресімбанк» приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

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

Метою діяльності «Укресімбанку» (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпортних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах «Укресімбанку» та його акціонера.

«Укресімбанк» складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укресімлізинг», що повністю належить «Укресімбанку», було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить «Укресімбанку», було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність” для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями.

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Подальше відновлення й розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, узгодженої політики й рішень Президента, Уряду, НБУ та Верховної Ради щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, а також розвитку ситуації на сході країни.

Нарощуванню показників експорту товарів та послуг з України у I півріччі 2019 року сприяли рекордний збір зернових культур у 2018 році та збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту, не зважаючи на корекцію окремих товарних ринків. Збереження високого інвестиційного і споживчого попиту зумовили збереження високих темпів імпорту товарів і послуг.

Дефіцит зовнішньої торгівлі та значні обсяги виплат за зовнішніми запозиченнями компенсувались надходженням валюти за фінансовим рахунком, у т.ч. вкладень іноземного капіталу в ОВДП та приватних переказів з-за кордону. Також у червні Мінфін вийшов на зовнішній ринок запозичень із розміщенням семирічних ОЗДП на загальну суму 1 млрд. євро зі ставкою купону 6,75% річних. Усе це загалом сприяло збереженню курсової стабільності та прийняттого рівня міжнародних резервів в Україні. Станом на 30 червня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,17 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69). За даними НБУ міжнародні резерви станом на 01 липня 2019 року становили 20,6 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого подальшим ростом заробітних плат і обсягів споживчого кредитування, активізація міжнародної торгівлі - сприяли зростанню більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (зростання ВВП протягом 14 кварталів поспіль). Темпи зростання реального ВВП за результатами I кварталу сповільнились до 2,5%. При цьому промислове виробництво в Україні у виросло на 0,5%, оборот роздрібної торгівлі збільшився на 10,3%, обсяг виконаних будівельних робіт – на 21,2%.

Продовження росту адміністративно-регульованих цін і тарифів, подорожчання продуктів харчування та послуг зумовили збереження інфляції на порівняно високому рівні. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у січні-червні поточного року склав 3,6% (до грудня 2018 року). Наприкінці квітня Національний банк України знизив облікову ставку на -0,5 в.п. до 17,5%.

Продовження росту обсягів простроченої заборгованості за кредитами на фоні недосконалого захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлювали низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно в у державні цінні папери.

Можливе загострення політичної ситуації під час проведення парламентської виборчої кампанії в Україні, погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації в умовах необхідності здійснення значних платежів за зовнішніми запозиченнями можуть негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2019 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації та поправки до них, які було оприлюднено, але які не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16, який був випущений у січні 2016 року та замінив МСБО (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – Стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди", набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду, і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто, зобов'язання по оренді) та актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто, актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані окремо визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді та амортизаційні відрахування за активом у формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певних подій (наприклад, зміна строку оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення цих платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для лізингодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Банк прийняв МСФЗ (IFRS) 16 ретроспективно з сукупним ефектом від початкового застосування МСФЗ (IFRS) 16, визнаного на дату первинного застосування. Банк застосував стандарт до договорів, які раніше були визнані як оренди, застосовуючи МСБО (IAS) 17 та КТМФЗ 4. Банк не застосовував стандарт до договорів, які раніше не визначались як такі, що містять оренду згідно з МСБО (IAS) 17 та КТМФЗ 4.

Банк скористався винятками, запропонованими МСФЗ (IFRS) 16, щодо договорів оренди, щодо яких умови оренди закінчуються протягом 12 місяців з дати їх первісного застосування, а також договорів оренди, щодо яких базовий актив має низьку вартість.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 16 не мало істотного впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Нижче наведено вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 станом на 1 січня 2019 року:

	<i>31 грудня 2018 року</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ 16</i>	<i>1 січня 2019 року з урахуванням переходу на МСФЗ 16</i>
Основні засоби			
Основні засоби	1 646 054	-	1 646 054
Активи з права користування	-	11 316	11 316
Усього основні засоби	1 646 054	11 316	1 657 370
Інші активи			
Інші активи	2 451 078	(498)	2 450 580
Усього інші активи	2 451 078	(498)	2 450 580
Інші зобов'язання			
Інші зобов'язання	409 021	-	409 021
Зобов'язання з оренди	-	10 818	10 818
Усього інші зобов'язання	409 021	10 818	419 839

Нижче наведено звірку зобов'язань з оренди станом на 1 січня 2019 року з договірними зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року:

Договірні зобов'язання з операційної оренди на 31 грудня 2018 року	34 652
Ставка додаткового запозичення на 1 січня 2019 року	19%
Договірні зобов'язання, пов'язані з короткостроковою орендою та з орендою активів з низькою вартістю	(22 296)
Платежі в періодах, передбачених опціонами на продовження, не визнані на 31 грудня 2018 року	1763
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(3 301)
Зобов'язання з оренди на 1 січня 2019 року	10 818

(а) Характер впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 16

У Банку наявні договори оренди різних об'єктів основних засобів. До застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк класифікував кожен договір оренди (в якому він виступав орендарем) на дату початку орендних відносин як фінансову оренду або як операційну оренду. Договір оренди класифікувався як фінансова оренда, якщо Банку передавалися практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом; в іншому випадку договір оренди класифікувався як операційна оренда. Фінансова оренда капіталізувалась на дату початку оренди за справедливою вартістю орендованого майна або, якщо ця сума менша, по теперішній вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподілялися між відсотками і зменшенням зобов'язання по оренді. У випадку операційної оренди вартість орендованого майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися в якості витрат по оренді у складі прибутку або збитку прямолінійним методом протягом строку оренди. Всі авансові орендні платежі та нараховані орендні платежі визнавалися у складі «Інших активів» та «Інших зобов'язань» відповідно.

У результаті застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк використав єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. Банк застосував особливі перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

Оренда, яка раніше класифікувалась як фінансова оренда

На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банку відсутні діючі договори оренди, яка раніше класифікувалась як фінансова оренда.

Оренда, яка раніше класифікувалась як операційна оренда

Для оренди, яка раніше класифікувалась як операційна оренда, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, Банк визнавав активи у формі права користування і зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування визнавалися за величиною, рівною зобов'язанням з оренди, з коригуванням на суми авансових платежів. Зобов'язання з оренди були визнані за теперішньою вартістю несплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки відсотка, яка передбачена у договорі оренди. Банк застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Банк також застосовував доступні спрощення практичного характеру, в результаті чого він:

- ▶ використав єдину ставку дисконтування щодо портфеля договорів оренди з обґрунтовано аналогічними характеристиками;
- ▶ застосував звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до договорів оренди, строк яких закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування;
- ▶ виключив первісні прямі витрати з оцінки активу у формі права користування на дату первісного застосування;
- ▶ використав судження заднім числом при визначенні строку оренди, якщо договір містив опціон на продовження або припинення оренди.

(б) Основні положення нової облікової політики

Нижче представлені основні положення нової облікової політики Банку, застосованої в результаті прийняття МСФЗ (IFRS) 16, які використовувалися з дати первісного застосування:

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди на дату початку оренди

Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5.000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Суми, визнані в окремому звіті про фінансовий стан і окремому звіті про прибутки і збитки

Нижче наведена балансова вартість активів у формі права користування та зобов'язань з оренди, наявних у Банку, та її зміни протягом періоду:

	Активи у формі права користування	
	Будівлі/Приміщення	Зобов'язання з оренди
На 1 січня 2019 року	11 316	10 818
Нові надходження	247	223
Амортизація	(2 909)	-
Процентні витрати	-	860
Платежі	-	(3 192)
На 30 червня 2019 року	8 654	8 709

Протягом шести місяців, що закінчились 30 червня 2019 року, Банк визнав витрати, що відносяться до короткострокової оренди та до оренди активів з низькою вартістю у розмірі 6 989 тис. грн.

Майбутні зміни в обліковій політиці

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки стосовно дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток, що розподіляється, а ніж з розподілами між власниками. Отже, податкові наслідки необхідно визнавати щодо дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де першочергово визнавалися такі минулі операції або події.

Дані поправки необхідно застосовувати відносно річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок потрібно застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони вплинуть на його фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- ▶ чи розглядає компанія невизначені податкові трактування окремо;
- ▶ припущення, які компанія робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ▶ як компанія визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги та ставки податку;
- ▶ як компанія розглядає зміни фактів і обставин.

Компанія повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат врегулювання невизначеності. Роз'яснення вступає в силу по відношенню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Банк не очікує, що зазначені роз'яснення вплинуть на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) та інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

3. 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 сум 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 (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- 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 шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 810 038 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 994 855 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 проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки у статті “Процентні доходи та витрати”.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом):

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	243 123	3 903 679	2 099 691	-	6 246 493
Комісійні доходи	263 758	254 001	13 155	-	530 914
Інші доходи	17 084	34 970	7	4 168	56 229
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	2 328	-	-	-	2 328
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	-	1 520	18	1 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	2 098	16 005	-	-	18 103

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	175	175
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	49 531	95 450	105 276	1 460 158	1 710 415
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	104	-	69	797	970
Доходи від інших сегментів	1 557 488	1 625 361	2 966 122	(6 148 971)	-
Всього доходи	2 135 514	5 929 466	5 185 840	(4 683 655)	8 567 165
Процентні витрати	(1 138 321)	(1 267 002)	(2 837 912)	-	(5 243 235)
Комісійні витрати	(110 850)	(90 618)	(9 722)	(174)	(211 364)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	-	(225 252)	-	-	(225 252)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(10 143)	(654 459)	-	-	(664 602)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	-	-	(95)	-	(95)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	(254 168)	(254 168)
Витрати на персонал	(314 717)	(216 300)	(45 286)	(107 071)	(683 374)
Знос та амортизація	(32 500)	(18 077)	(1 910)	(4 434)	(56 921)
Інші операційні витрати	(233 935)	(69 173)	(12 580)	(50 313)	(366 001)
Витрати від інших сегментів	(205 450)	(3 251 516)	(1 861 994)	5 318 960	-
Результати сегментів	89 598	137 069	416 341	219 145	862 153
Прибуток за період					862 153
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2019 року					
Активи сегменту	5 459 156	66 444 011	77 275 392		149 178 559
Нерозподілені активи				2 482 023	2 482 023
Всього активи					151 660 582
Зобов'язання сегменту	36 972 248	48 802 936	57 400 988		143 176 172
Нерозподілені зобов'язання				406 243	406 243
Всього зобов'язання					143 582 415
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(21 214)	(7 872)	(1 000)	(2 316)	(32 402)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2018 року:

	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	204 059	3 302 569	2 215 324	-	5 721 952
Комісійні доходи	254 321	200 260	12 196	-	466 777
Інші доходи	14 521	28 343	1 580	7 473	51 917
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	652 337	26 419	-	678 756
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	12 648	-	-	-	12 648

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	58 915	84 466	16 070	2 056 925	2 216 376
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	293	1	-	-	294
Доходи від інших сегментів	1 219 835	1 339 254	2 906 466	(5 465 555)	-
Всього доходи	1 764 592	5 607 230	5 178 055	(3 401 157)	9 148 720
Процентні витрати	(829 551)	(1 018 500)	(2 753 453)	-	(4 601 504)
Комісійні витрати	(95 267)	(70 726)	(1 681)	(84)	(167 758)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(997)	(507 080)	-	-	(508 077)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(78 491)	-	-	(3 714)	(82 205)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	-	(41 612)	(4 881)	-	(46 493)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	(2 046 242)	(2 046 242)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(42 104)	(42 104)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(900)	(30)	(930)
Витрати на персонал	(275 051)	(189 782)	(43 419)	(80 936)	(589 188)
Знос та амортизація	(28 583)	(14 491)	(1 961)	(4 012)	(49 047)
Інші операційні витрати	(220 095)	(69 956)	(14 239)	(31 755)	(336 045)
Витрати від інших сегментів	(169 124)	(2 668 870)	(1 878 857)	4 716 851	-
Результати сегментів	67 433	1 026 213	478 664	(893 183)	679 127
Прибуток за період					679 127
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року					
Активи сегменту	5 325 390	73 769 140	80 141 547		159 236 077
Нерозподілені активи				2 389 305	2 389 305
Всього активи					161 625 382
Зобов'язання сегменту	36 498 494	46 122 379	70 354 835		152 975 708
Нерозподілені зобов'язання				208 427	208 427
Всього зобов'язання					153 184 135
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(19 879)	(10 044)	(1 359)	(2 780)	(34 062)

Географічна інформація

Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	9 562 749	8 792 208
Поточний рахунок в Національному банку України	5 832 857	2 952 279
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	2 649 968	3 906 258
Грошові кошти в касі	1 459 450	1 159 416
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	400 765	-
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	35 981	1 741 038
	19 941 770	18 551 199
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(10 324)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 931 446	18 545 858

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності, є наступними:

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова ний борг	Зобов'язання з оренди	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	-	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	-	-	-	10 818	10 818
Надходження	3 156 265	-	-	223	3 156 488
Погашення	(2 249 447)	(10 177 147)	-	(2 375)	(12 428 969)
Курсові різниці	(1 243 625)	(1 924 388)	(197 032)	-	(3 365 045)
Інше	112 315	44 037	3 610	43	160 005
Балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 482 005	30 484 407	3 391 268	8 709	56 366 389

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординований борг	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	1 352 797	4 051 000	-	5 403 797
Погашення	(2 308 077)	-	-	(2 308 077)
Курсові різниці	(1 468 909)	(2 554 223)	(239 758)	(4 262 890)
Інше	101 483	153 937	5 680	261 100
Балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 048 746	40 472 545	3 381 714	62 903 005

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблицях нижче представлені суми нарахованих/сторнованих витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 026	-	-	-	-	-	6 026
Заборгованість кредитних установ	(3 110)	-	-	-	-	-	(3 110)
Кредити клієнтам	(160 652)	147 245	(20 944)	393 647	(10 618)	106 776	455 454
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(770)	-	-	-	-	-	(770)
Інші фінансові активи	1 219	-	-	-	-	-	1 219
	(157 287)	147 245	(20 944)	393 647	(10 618)	106 776	458 819
<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 278	-	-	-	-	-	5 278
Заборгованість кредитних установ	(7 195)	-	-	-	-	-	(7 195)
Кредити клієнтам	(180 803)	89 951	(19 329)	649 866	15 490	106 776	661 951
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 046)	-	-	-	-	-	(1 046)
Інші фінансові активи	4 076	-	-	-	-	-	4 076
	(179 690)	89 951	(19 329)	649 866	15 490	106 776	663 064

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2018 року</i>	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 728	-	-	-	-	2 728
Заборгованість кредитних установ	(9 616)	-	-	-	(504)	(10 120)
Кредити клієнтам	118 486	(100 306)	14 474	(1 078 840)	246 696	(799 490)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60	-	-	-	-	60
Інші фінансові активи	(6 224)	-	-	-	-	(6 224)
	105 434	(100 306)	14 474	(1 078 840)	246 192	(813 046)

Акціонерне товариство
“Державний експортно-імпортний банк України”
Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**За шість місяців, що
закінчилися
30 червня 2018 року**

Грошові кошти та їх еквіваленти	2 728	-	-	-	-	2 728
Заборгованість кредитних установ	(15 752)	-	-	-	(1 228)	(16 980)
Кредити клієнтам	139 355	(100 846)	31 814	(721 028)	79 564	(571 141)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(278)	-	-	-	-	(278)
Інші фінансові активи	(10 880)	-	-	-	-	(10 880)
	115 173	(100 846)	31 814	(721 028)	78 336	(596 551)

У таблицях нижче представлені суми нарахованих/сторнованих витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	Всього
Гарантії	(481)	-	10	-	-	(471)
Зобов'язання з надання кредитів	15 049	(8 182)	(64)	(1 450)	(2 052)	3 301
Акредитиви	(257)	-	-	-	-	(257)
Авалювання векселів	4	-	-	-	-	4
	14 315	(8 182)	(54)	(1 450)	(2 052)	2 577

**За шість місяців,
що закінчилися
30 червня 2019 року**

Гарантії	(324)	-	40	-	833	549
Зобов'язання з надання кредитів	(2 954)	(8 182)	(26)	(4 068)	(2 218)	(17 448)
Акредитиви	(1 115)	-	-	-	-	(1 115)
Авалювання векселів	6	-	-	-	-	6
	(4 387)	(8 182)	14	(4 068)	(1 385)	(18 008)

За три місяці, що закінчилися 30 червня 2018 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Всього
Гарантії	(76)	-	-	(76)
Зобов'язання з надання кредитів	(2 839)	1 112	27 445	25 718
Акредитиви	173	-	-	173
Авалювання векселів	12	-	-	12
	(2 730)	1 112	27 445	25 827

**За шість місяців, що
закінчилися
30 червня 2018 року**

Гарантії	740	-	-	740
Зобов'язання з надання кредитів	1 551	910	27 396	29 857
Акредитиви	3 232	-	-	3 232
Авалювання векселів	16	-	-	16
	5 539	910	27 396	33 845

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	806 008	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	191 824	202 981
Банки країн СНД та інших країн	23 972	58 732
	1 021 804	1 073 372
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 851	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	172 434	210 689
	1 204 089	1 415 762
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(835 593)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	368 496	569 890

Станом на 30 червня 2019 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2018 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах у сумі 9 851 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 131 701 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2018 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	830 241	1 415 762
Нові створенні або придбанні активи	90 242	-	90 242
Завершені (погашені) активи	(223 717)	-	(223 717)
Зміни балансової вартості	(123 163)		(123 163)
Курсові різниці	(3 014)	(747)	(3 761)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	325 869	829 494	1 155 363
Нові створенні або придбанні активи	39 925	-	39 925
Завершені (погашені) активи	(2 636)	-	(2 636)
Зміни балансової вартості	58 065	(1)	58 064
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(32 559)	-	(32 559)
Курсові різниці	(12 243)	(1 825)	(14 068)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	376 421	827 668	1 204 089

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	618 137	968 135	1 586 272
Нові створенні або придбанні активи	82 717	-	82 717
Завершені (погашені) активи	(38 494)	(18)	(38 512)
Зміни балансової вартості	76 651	(723)	75 928
Курсові різниці	(31 803)	(2 569)	(34 372)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	707 208	964 825	1 672 033

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Завершені (погашені) активи	(74 116)	(504)	(74 620)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(77 637)	-	(77 637)
Курсові різниці	(22 542)	(611)	(23 153)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	532 913	963 710	1 496 623
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	830 241	845 872
Нові створенні або придбанні активи	2 642	-	2 642
Завершені (погашені) активи	(6 711)	-	(6 711)
Зміни резервів	(16)	-	(16)
Курсові різниці	(153)	(747)	(900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	11 393	829 494	840 887
Нові створенні або придбанні активи	1 198	-	1 198
Завершені (погашені) активи	(47)	-	(47)
Зміни резервів	(3 821)	-	(3 821)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(440)	-	(440)
Курсові різниці	(358)	(1 826)	(2 184)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 925	827 668	835 593
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	36 933	884 731	921 664
Нові створенні або придбанні активи	4 651	-	4 651
Завершені (погашені) активи	(6 952)	-	(6 952)
Зміни резервів	(3 835)	(724)	(4 559)
Курсові різниці	(1 576)	(2 567)	(4 143)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	29 221	881 440	910 661
Завершені (погашені) активи	(5 110)	(504)	(5 614)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(4 506)	-	(4 506)
Курсові різниці	(473)	(611)	(1 084)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 132	880 325	899 457

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Комерційні кредити	127 397 539	134 411 496
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 531 043	1 331 638
Овердрафти	1 102 319	1 457 972
Векселі	73 399	74 717
	131 104 300	137 275 823
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(64 096 484)	(64 796 891)
Кредити клієнтам	67 007 816	72 478 932

Акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2019 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Юридичні особи	102 001 805	103 550 291
Державні підприємства	27 069 431	31 666 089
Фізичні особи	1 946 297	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	86 767	86 347
	131 104 300	137 275 823

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за комерційними кредитами:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 772 131	2 371 484	568 180	71 369 112	6 622 715	1 707 874	134 411 496
Нові створенні або придбані активи	2 551 139	-	(1)	-	-	-	2 551 138
Завершені (погашені) активи	(650 886)	-	(6 527)	(9 624)	(11 556)	-	(678 593)
Переведення в Етап 1	1 219	-	(1 197)	-	(22)	-	-
Переведення в Етап 2	(180 772)	276 336	180 772	(276 336)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(81 395)	-	(55 633)	80 935	56 093	-	-
Зміни балансової вартості	(4 910 064)	(36 684)	(21 032)	838 982	80 503	(23 254)	(4 071 549)
Курсові різниці	(830 483)	(33 178)	(10 390)	(1 061 680)	(64 127)	(23 535)	(2 023 393)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 670 889	2 577 958	654 172	70 941 389	6 683 606	1 661 085	130 189 099
Нові створенні або придбані активи	2 725 231	-	-	-	-	-	2 725 231
Завершені (погашені) активи	(571 307)	(10)	(4 229)	(127 533)	(33 937)	-	(737 016)
Переведення в Етап 1	39 442	-	(39 393)	-	(49)	-	-
Переведення в Етап 2	(1 087 051)	1 057 341	29 710	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(190 089)	-	(18 103)	189 727	18 465	-	-
Зміни балансової вартості	(1 657 743)	(85 949)	(34 070)	583 103	69 892	(34 692)	(1 159 459)
Курсові різниці	(1 361 860)	(85 426)	(17 199)	(1 981 628)	(131 898)	(42 305)	(3 620 316)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	45 567 512	3 463 914	570 888	69 605 058	6 606 079	1 584 088	127 397 539
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	46 505 345	-	503 037	74 212 985	6 978 114	-	128 199 481
Нові створенні або придбані активи	2 609 303	-	-	-	-	-	2 609 303
Завершені (погашені) активи	(1 423 612)	-	(77 398)	(3 626)	(137 487)	-	(1 642 123)
Переведення в Етап 1	1 256	-	(1 256)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(446 671)	372 035	74 636	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(4 682)	-	(13 854)	-	18 536	-	-
Зміни балансової вартості	(779 856)	1 145	(24 589)	1 186 260	(698)	-	382 262
Курсові різниці	(1 815 875)	-	(13 059)	(2 835 520)	(189 051)	-	(4 853 505)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	44 645 208	373 180	447 517	72 560 099	6 669 414	-	124 695 418
Нові створенні або придбані активи	4 181 586	-	-	-	-	362 328	4 543 914
Завершені (погашені) активи	(847 061)	-	(52 768)	(1 535 768)	(2 516)	-	(2 438 113)
Переведення в Етап 1	431 176	(373 180)	(49 799)	-	(8 197)	-	-
Переведення в Етап 2	(1 343 942)	1 877 230	129 662	(662 950)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(89 169)	-	(57 560)	444	146 285	-	-
Зміни балансової вартості	(848 053)	(58 380)	(9 654)	442 728	73 795	-	(399 564)
Курсові різниці	(750 549)	(12 416)	(7 763)	(1 262 458)	(65 109)	-	(2 098 295)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	45 379 196	1 806 434	399 635	69 542 095	6 813 672	362 328	124 303 360

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	999 847	198 347	91 661	57 110 096	6 331 511	-	64 731 462
Нові створенні або придбанні активи	60 322	-	-	-	-	-	60 322
Завершені (погашені) активи	(9 909)	-	(952)	(505)	(7 970)	-	(19 336)
Переведення в Етап 1	98	-	(77)	-	(21)	-	-
Переведення в Етап 2	(5 993)	21 180	5 993	(21 180)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(4 055)	-	(11 225)	3 968	11 312	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	608 640	67 821	-	676 461
Повернені раніше списані активи	-	-	-	30 212	3 374	-	33 586
Зміни резервів	(94 785)	(57 294)	3 080	254 632	34 014	-	139 647
Курсові різниці	(20 178)	(2 295)	(2 119)	(889 799)	(62 509)	-	(976 900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	925 347	159 938	86 361	57 096 064	6 377 532	-	64 645 242
Нові створенні або придбанні активи	79 864	-	-	-	-	-	79 864
Завершені (погашені) активи	(10 845)	-	(214)	(12 252)	(19 810)	-	(43 121)
Переведення в Етап 1	297	-	(248)	-	(49)	-	-
Переведення в Етап 2	(47 006)	43 519	3 487	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(14 882)	-	(7 109)	14 520	7 471	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	566 409	63 382	-	629 791
Повернені раніше списані активи	-	-	-	41 844	4 677	-	46 521
Зміни резервів	(219 137)	147 245	(20 303)	410 858	9 152	106 776	434 591
Курсові різниці	(24 178)	(4 965)	(2 272)	(1 612 688)	(127 555)	-	(1 771 658)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)	689 460	345 737	59 702	56 504 755	6 314 800	106 776	64 021 230

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	1 043 848	-	39 958	58 421 343	6 440 801	65 945 950
Нові створенні або придбанні активи	72 735	-	-	-	-	72 735
Завершені (погашені) активи	(24 598)	-	(1 158)	(2 217)	(80 668)	(108 641)
Переведення в Етап 1	11	-	(11)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(14 037)	11 719	2 318	-	-	-
Переведення в Етап 3	(2 914)	-	(3 789)	-	6 703	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	739 291	81 455	820 746
Повернені раніше списані активи	-	-	-	2 473	272	2 745
Зміни резервів	(34 082)	(540)	18 592	360 029	(86 460)	257 539
Курсові різниці	(32 620)	-	(1 454)	(2 148 380)	(40 773)	(2 223 227)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	1 008 343	11 179	54 456	57 372 539	6 321 330	64 767 847
Нові створенні або придбанні активи	101 975	-	-	-	-	101 975
Завершені (погашені) активи	(21 248)	-	(1 676)	(123 493)	(1 895)	(148 312)
Переведення в Етап 1	17 884	(11 179)	(1 007)	-	(5 698)	-
Переведення в Етап 2	(170 428)	283 000	1 515	(114 087)	-	-
Переведення в Етап 3	(36 003)	-	(22 211)	186	58 028	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(972 929)	-	(972 929)
Коригування процентного доходу	-	-	-	663 090	78 267	741 357
Повернені раніше списані активи	-	-	-	15 983	1 886	17 869
Зміни резервів	25 282	(98 992)	15 518	(955 347)	249 274	(764 265)
Курсові різниці	(21 029)	(2 175)	(293)	(1 075 492)	(231 712)	(1 330 701)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитором)	904 776	181 833	46 302	54 810 450	6 469 480	62 412 841

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за овердрафтами:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	60 969	324	1 457 972
Нові створенні або придбанні активи	242 734	-	-	-	242 734
Завершені (погашені) активи	(334 405)	(12 524)	-	(2)	(346 931)
Переведення в Етап 2	(25 180)	25 180	-	-	-
Зміни балансової вартості	(64 092)	(4 035)	(3 182)	88	(71 221)
Курсові різниці	(1 825)	-	-	-	(1 825)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 201 633	20 899	57 787	410	1 280 729
Нові створенні або придбанні активи	190 204	-	-	-	190 204
Завершені (погашені) активи	(254 079)	(14 478)	(58 463)	-	(327 020)
Переведення в Етап 1	541	(541)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(6 756)	6 756	-	-	-
Переведення в Етап 3	(676)	-	676	-	-
Зміни балансової вартості	(36 065)	(1 527)	-	54	(37 538)
Курсові різниці	(4 056)	-	-	-	(4 056)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 090 746	11 109	-	464	1 102 319

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	708 479	-	1 107	19	709 605
Нові створенні або придбанні активи	333 091	-	-	-	333 091
Завершені (погашені) активи	(134 502)	-	(1 107)	-	(135 609)
Переводи в Етап 2	(44 999)	39 708	5 291	-	-
Зміни балансової вартості	63 115	-	(5 280)	(5)	57 830
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	925 184	39 708	11	14	964 917
Нові створенні або придбанні активи	332 716	-	-	-	332 716
Завершені (погашені) активи	(145 870)	-	-	-	(145 870)
Переведення в Етап 1	39 708	(39 708)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(57 098)	54 704	2 394	-	-
Переведення в Етап 3	(40 213)	-	(11)	40 224	-
Зміни балансової вартості	19 164	5 015	309	(40 123)	(15 635)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 073 591	59 719	2 703	115	1 136 128

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	2 817	249	34 966
Нові створенні або придбанні активи	7 418	-	-	-	7 418
Завершені (погашені) активи	(8 942)	(1 461)	-	(1)	(10 404)
Переведення в Етап 2	(951)	951	-	-	-
Зміни резервів	(2 599)	948	2 092	65	506
Курсові різниці	(74)	-	-	-	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	26 294	896	4 909	313	32 412
Нові створенні або придбанні активи	4 335	-	-	-	4 335
Завершені (погашені) активи	(5 724)	(596)	(4 959)	-	(11 279)
Переведення в Етап 1	4	(4)	-	-	-

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 2	(740)	740	-	-	-
Переведення в Етап 3	(50)	-	50	-	-
Зміни резервів	(1 073)	169	-	40	(864)
Курсові різниці	(84)	(1)	-	-	(85)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 962	1 204	-	353	24 519

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	23 632	-	68	15	23 715
Нові створенні або придбанні активи	9 516	-	-	-	9 516
Завершені (погашені) активи	(3 296)	-	(68)	-	(3 364)
Переведення в Етап 2	(1 599)	1 569	30	-	-
Зміни резервів	627	-	(26)	(4)	597
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	28 880	1 569	4	11	30 464
Нові створенні або придбанні активи	9 603	-	-	-	9 603
Завершені (погашені) активи	(2 768)	-	-	-	(2 768)
Переведення в Етап 1	1 569	(1 569)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(7 917)	7 903	14	-	-
Переведення в Етап 3	(762)	-	(4)	766	-
Зміни резервів	5 347	(1 314)	632	(683)	3 982
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	33 952	6 589	646	94	41 281

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 331 638
Зміни балансової вартості	1 288 285
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 619 923
Зміни балансової вартості	(88 880)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 531 043

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	29 500
Зміни резервів	28 343
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 843
Зміни резервів	(7 988)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	49 855

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за вексями:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Валова балансова вартість	
на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створенні або придбанні активи	77 634
Завершені (погашені) активи	(78 709)
Зміни балансової вартості	2 237
Валова балансова вартість	
на 31 березня 2019 року	75 879
(не підтверджено аудитом)	
Нові створенні або придбанні активи	35 275
Завершені (погашені) активи	(40 797)
Зміни балансової вартості	3 042
Валова балансова вартість	
на 30 червня 2019 року	73 399
(не підтверджено аудитом)	

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Валова балансова вартість	
на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ	
(IFRS) 9	52 614
Нові створенні або придбанні активи	49 057
Завершені (погашені) активи	(45 171)
Зміни балансової вартості	283
Валова балансова вартість	
на 31 березня 2018 року	56 783
(не підтверджено аудитом)	
Нові створенні або придбанні активи	46 162
Завершені (погашені) активи	(36 572)
Зміни балансової вартості	810
Валова балансова вартість	
на 30 червня 2018 року	67 183
(не підтверджено аудитом)	

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створенні або придбанні активи	966
Завершені (погашені) активи	(1 002)
Зміни резервів	37
Резерв на 31 грудня 2019 року	964
(не підтверджено аудитом)	
Нові створенні або придбанні активи	228
Завершені (погашені) активи	(267)
Зміни резервів	(45)
Резерв на 30 червня 2019 року	880
(не підтверджено аудитом)	

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно	
МСФЗ (IFRS) 9	767
Нові створенні або придбанні активи	611
Завершені (погашені) активи	(646)
Зміни резервів	2
Резерв на 31 березня 2018 року	734
(не підтверджено аудитом)	
Нові створенні або придбанні активи	595
Завершені (погашені) активи	(382)
Зміни резервів	82
Резерв на 30 червня 2018 року	1 029
(не підтверджено аудитом)	

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2019 року</i>	<i>2018 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	9 994 149	9 717 107
Чистий збиток від модифікації	(222 924)	(508 077)

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 26 396 019 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 26 653 561 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передуює випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 червня 2019 року</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
ОВДП	30 850 480	34 371 218
Облігації підприємств	1 386 929	1 401 274
Акції підприємств	17 897	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 255 306	35 789 095

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
	<i>на груповій основі</i>	<i>індивідуально</i>	
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створенні або придбанні активи	2 927 059	-	2 927 059
Завершені (погашені) активи	(5 693 763)	-	(5 693 763)
Зміни балансової вартості	(76 569)	-	(76 569)
Курсові різниці	(322 593)	-	(322 593)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 628 766	4 218 021	36 846 787
Нові створенні або придбанні активи	4 136 519	-	4 136 519
Завершені (погашені) активи	(3 693 981)	-	(3 693 981)

Акціонерне товариство
“Державний експортно-імпортний банк України”
Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Зміни балансової вартості	(16 324)	-	(16 324)
Курсові різниці	(795 183)	-	(795 183)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 259 797	4 218 021	36 477 818

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створенні або придбанні активи	13 614 877	-	13 614 877
Завершені (погашені) активи	(15 352 246)	-	(15 352 246)
Зміни балансової вартості	(564 009)	-	(564 009)
Курсові різниці	(1 970 886)	-	(1 970 886)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	43 982 447	4 218 021	48 200 468
Нові створенні або придбанні активи	6 626 580	-	6 626 580
Завершені (погашені) активи	(8 984 158)	-	(8 984 158)
Зміни балансової вартості	(114 103)	-	(114 103)
Курсові різниці	(524 359)	-	(524 359)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	40 986 407	4 218 021	45 204 428

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	-	(276)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 261	4 218 021	4 223 282
Зміни резервів	(770)	-	(770)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	4 491	4 218 021	4 222 512

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	7 374	4 218 021	4 225 395
Зміни резервів	(338)	-	(338)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	7 036	4 218 021	4 225 057
Зміни резервів	60	-	60
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	7 096	4 218 021	4 225 117

Акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2019 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2018 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
ОВДП	24 541	25 414	49 082	49 855
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		25 414		49 855

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	334 695	363 996
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	183 640	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	60 406	64 988
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	14 728	18 804
Інше	115	122
	593 584	616 912
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(391 045)	(389 596)
Інші фінансові активи	202 539	227 316
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	151 038	463 205
Передоплати	116 470	1 677 862
Банківські метали	74 880	83 634
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 203	34 855
Запаси	27 496	32 577
Інше	2 425	3 017
	405 512	2 295 150
Мінус – резерв під зменшення корисності	(83 810)	(71 388)
Інші активи	321 702	2 223 762
Всього інші активи	524 241	2 451 078

Інші зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	46 205	29 771
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	29 327	31 643
Зобов'язання з лізингу (оренди)	8 709	-
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	8 561	8 756
Нараховані витрати	3 635	6 481
Інші фінансові зобов'язання	96 437	76 651
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	119 110	111 814
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 574	64 542
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	36 599	37 699

Акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпортний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2019 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Доходи майбутніх періодів	29 037	27 329
Нарахована заробітна плата	25 230	71 696
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	11 166	8 535
Утримання із заробітної плати	7 880	135
Нараховані пенсійні внески	1 554	1 800
Інше	14 818	8 820
Інші зобов’язання	309 968	332 370
Всього інші зобов’язання	406 405	409 021

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	447 910
Нові створенні або придбанні активи	13 545
Завершені (погашені) активи	(13 297)
Зміни балансової вартості	(28 471)
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 066)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	418 500
Нові створенні або придбанні активи	23 320
Завершені/(погашені) активи	(31 239)
Зміни балансової вартості	713
Курсові різниці	(1 350)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	409 944

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	553 781
Нові створенні або придбанні активи	54 383
Завершені (погашені) активи	(7 982)
Зміни балансової вартості	(1 770)
Курсові різниці	(1 824)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	596 588
Нові створенні або придбанні активи	8 930
Завершені (погашені) активи	(156 913)
Зміни балансової вартості	(1 415)
Курсові різниці	(1 688)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	445 502

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	389 596
Нові створенні або придбанні активи	2 156
Завершені (погашені) активи	(2 302)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Зміни резервів	3 003
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 055)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	391 277
Нові створенні або придбанні активи	3 776
Завершені (погашені) активи	(2 376)
Зміни резервів	(181)
Курсові різниці	(1 451)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	391 045

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	466 343
Нові створенні або придбанні активи	1 517
Завершені (погашені) активи	(723)
Зміни резервів	(5 450)
Курсові різниці	(3 879)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	457 808
Нові створенні або придбанні активи	1 384
Завершені (погашені) активи	(6 104)
Переведення в ПЗФА	(109 304)
Зміни резервів	(1 504)
Курсові різниці	(1 747)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	340 533

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2019 року	71 388
Нараховано/(сторновано)	8 203
Курсові різниці	(565)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	79 026
Нараховано/(сторновано)	5 753
Курсові різниці	(969)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	83 810
Резерв на 1 січня 2018 року	62 160
Нараховано/(сторновано)	3 169
Курсові різниці	674
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	66 003
Нараховано/(сторновано)	(457)
Курсові різниці	(649)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	64 897

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 160 710	1 611 668
Банки країн СНД та інших країн	773	474
	1 161 483	1 612 142
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	22 334 488	22 475 335
Банки країн-членів ОЕСР	147 518	231 162
Банки України	85 904	87 273
	22 567 910	22 793 770
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	1
Заборгованість перед кредитними установами	23 729 393	24 405 913

Для цілей підготовки окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків включають залучені гарантійні депозити та були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від іноземних банків, отриманих на довготермінові цілі – для фінансової діяльності.

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	20 027 629	18 107 064
- Бюджетні організації	6 941 308	6 592 570
- Фізичні особи	4 452 234	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	31 421 172	28 809 635
Строкові депозити		
- Юридичні особи	30 474 913	31 237 332
- Фізичні особи	22 039 500	22 117 965
- Бюджетні організації	1 577 677	-
	54 092 090	53 355 297
Заборгованість перед клієнтами	85 513 262	82 164 932
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 271 001	1 020 095
Забезпечення кредитів клієнтам	994 476	1 152 540
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	636 110	899 741
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	4 048	12 800

Станом на 30 червня 2019 року заборгованість клієнтів обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2018 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням залучених депозитів та поточних рахунків в золоті в сумі 54 726 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 66 045 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2018 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

13. Емітовані єврооблігації

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2018 року</i>		
	<i>Номінальна вартість (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол.США	6 631 016	500 000	дол.США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	3 315 507	250 000	дол.США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	13 573 479	500 000	дол.США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 714 696	100 000	дол.США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 249 709	4 051 000	грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			30 484 407			42 541 905

14. Капітал

Станом на 30 червня 2019 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2018 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2018 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2019 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2018 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 31 грудня 2017 року	724 063	(441 112)	282 951
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 168)	(71 168)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 636)	-	(6 636)
Інший сукупний збиток, який буде реклаифікований до окремого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах			
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	-	(720 540)	(720 540)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	42 104	42 104
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(762 644)	(762 644)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитором)	717 427	(1 232 820)	(515 393)

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 31 грудня 2018 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	-	(6 619)
Інший сукупний збиток, який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	-	(458 163)	(458 163)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 046	1 046
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	(175)	(175)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(459 034)	(459 034)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)	704 186	(1 985 374)	(1 281 188)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	6 798 831	5 645 739
Гарантії	3 816 540	4 166 892
Акредитиви	1 328 006	1 080 298
Авалювання векселів	439 357	349 446
	12 382 734	11 242 375
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(57 680)	(77 674)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 325 054	11 164 701
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(1 911 159)	(1 932 636)
Зобов'язання кредитного характеру	10 413 895	9 232 065

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 532 777	-	6 664	100 069	6 229	5 645 739
Нові створенні або придбанні зобов'язання	1 867 765	-	-	-	-	1 867 765
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 637 508)	-	(6 284)	(1 244)	(282)	(1 645 318)
Переведення в Етап 1	655	-	(410)	-	(245)	-
Переведення в Етап 2	(11 802)	-	11 802	-	-	-
Переведення в Етап 3	(3 611)	-	(253)	3 497	367	-
Зміни зобов'язань	385 583	-	5 502	(77 751)	(145)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	-	10	-	-	(99 299)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	6 034 550	-	17 031	24 571	5 924	6 082 076
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 448 312	-	-	-	-	2 448 312
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 827 223)	-	(7 862)	(21 337)	(4 901)	(1 861 323)
Переведення в Етап 1	1 984	-	(1 906)	-	(78)	-
Переведення в Етап 2	(456 342)	453 799	2 543	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 194)	-	(361)	952	603	-
Зміни зобов'язань	127 518	64 684	(3 939)	(3 223)	85	185 125
Курсові різниці	(55 249)	-	(110)	-	-	(55 359)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)	6 272 356	518 483	5 396	963	1 633	6 798 831
	<i>Етап 1</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	3 415 214	-	18 805	-	26 535	3 460 554
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 721 021	-	-	-	-	2 721 021
Завершені (погашені) зобов'язання	(753 072)	-	(15 123)	-	(63)	(768 258)
Переведення в Етап 1	3 430	-	(3 430)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(83 826)	542	83 284	-	-	-
Переведення в Етап 3	(428)	-	(68)	-	496	-
Зміни зобов'язань	(428 354)	-	2 645	-	(107)	(425 816)
Курсові різниці	(25 274)	-	-	-	-	(25 274)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	4 848 711	542	86 113	-	26 861	4 962 227
Нові створенні або придбанні зобов'язання	934 841	-	-	-	-	934 841
Завершені (погашені)	(952 058)	-	(4 013)	-	(72)	(956 143)

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
зобов'язання						
Переведення в Етап 1	105 746	(542)	(78 886)	-	(26 318)	-
Переведення в Етап 2	(31 814)	5 296	26 518	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 329)	-	(198)	886	641	-
Зміни зобов'язань	913 533	(5 015)	(12 171)	-	39 675	936 022
Курсові різниці	(37 500)	-	(56)	-	-	(37 556)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2018 року						
(не підтверджено аудитом)	5 780 130	281	17 307	886	40 787	5 839 391

	<i>Етап 1</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На</i> <i>груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	66 706	-	91	3 981	2 956	73 734
Нові створенні або придбанні зобов'язання	36 373	-	-	-	-	36 373
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 422)	-	(75)	-	(126)	(29 623)
Переведення в Етап 1	171	-	(10)	-	(161)	-
Переведення в Етап 2	(57)	-	57	-	-	-
Переведення в Етап 3	(130)	-	(24)	87	67	-
Зміни резервів	(24 954)	-	113	(2 618)	(40)	(27 499)
Курсові різниці	(1 314)	-	-	-	-	(1 314)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року	47 373	-	152	1 450	2 696	51 671
(не підтверджено аудитом)						
Нові створенні або придбанні зобов'язання	46 617	-	-	-	-	46 617
Завершені (погашені) зобов'язання	(22 716)	-	(69)	(1 450)	(2 219)	(26 454)
Переведення в Етап 1	58	-	(10)	-	(48)	-
Переведення в Етап 2	(8 259)	8 182	77	-	-	-
Переведення в Етап 3	(125)	-	(46)	-	171	-
Зміни резервів	(8 852)	(8 182)	5	-	167	(16 862)
Курсові різниці	(478)	-	-	-	-	(478)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року	53 618	-	109	-	767	54 494
(не підтверджено аудитом)						

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	44 067	408	-	16 176	60 651
Нові створенні або придбанні зобов'язання	31 199	-	-	-	31 199
Завершені (погашені)	(9 599)	(293)	-	(28)	(9 920)

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
зобов'язання					
Переведення в Етап 1	31	(31)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(58)	58	-	-	-
Переведення в Етап 3	(227)	(23)	-	250	-
Зміни резервів	(17 210)	91	-	(21)	(17 140)
Курсові різниці	(615)	-	-	-	(615)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	47 588	210	-	16 377	64 175
Нові створенні або придбанні зобов'язання	20 592	-	-	-	20 592
Завершені (погашені) зобов'язання	(14 520)	(93)	-	(37)	(14 650)
Переведення в Етап 1	16 089	(16)	-	(16 073)	-
Переведення в Етап 2	(84)	84	-	-	-
Переведення в Етап 3	(84)	(53)	56	81	-
Зміни резервів	(8 911)	1 205	-	27 482	19 776
Курсові різниці	(923)	-	-	-	(923)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	59 747	1 337	56	27 830	88 970

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Зміни акредитивів	(4 547)
Курсові різниці	(2 176)
Акредитиви на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	53 481
Нові створенні або придбанні акредитиви	12 133
Зміни акредитивів	(6 944)
Курсові різниці	(1 664)
Акредитиви на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 006

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	20 349
Нові створенні або придбанні акредитиви	74 500
Курсові різниці	(1 105)
Акредитиви на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	93 744
Завершені (погашені) акредитиви	(19 244)
Курсові різниці	(4 866)
Акредитиви на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	69 634

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під акредитиви	
на 1 січня 2019 року	2 360
Зміни резервів	(858)
Курсові різниці	(84)
Резерв під акредитиви	
на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 418
Нові створенні або придбанні акредитиви	58
Зміни резервів	(315)
Курсові різниці	(41)
Резерв під акредитиви	
на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 120

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під акредитиви	
на 1 січня 2018 року	
згідно МСФЗ (IFRS) 9	-
Нові створенні або придбанні акредитиви	2 993
Зміни резервів	66
Курсові різниці	(66)
Резерв під акредитиви	
на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 993
Зміни резервів	173
Курсові різниці	(227)
Резерв під акредитиви	
на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 939

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Авали на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створенні або придбанні авали	315 928
Завершені (погашені) авали	(218 293)
Зміни авалів	(222 755)
Авали на 31 березня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	224 326
Нові створенні або придбанні авали	569 210
Завершені (погашені) авали	(202 330)
Зміни авалів	(151 849)
Авали на 30 червня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	439 357

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Авали на 1 січня 2018 року	
згідно МСФЗ (IFRS) 9	333 227
Нові створенні або придбанні авали	371 509
Завершені (погашені) авали	(323 342)
Авали на 31 березня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	381 394
Нові створенні або придбанні авали	657 097
Завершені (погашені) авали	(330 077)
Авали на 30 червня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	708 414

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під авалі	
на 1 січня 2019 року	30
Нові створенні або придбанні авалі	38
Завершені (погашені) авалі	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авалі	
на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32
Нові створенні або придбанні авалі	42
Завершені (погашені) авалі	(18)
Зміни резервів	(20)
Резерв під авалі	
на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	36

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року	
згідно МСФЗ (IFRS) 9	27
Нові створенні або придбанні авалі	31
Завершені (погашені) авалі	(26)
Зміни резервів	(1)
Резерв під авалі	
на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	31
Нові створенні або придбанні авалі	35
Завершені (погашені) авалі	(24)
Зміни резервів	1
Резерв під авалі	
на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	43

В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантій та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії на 1 січня 2019 року	3 936 567	66 467	163 858	4 166 892
Нові створенні або придбанні гарантії	802 476	-	-	802 476
Завершені (погашені) гарантії	(682 523)	(142)	-	(682 665)
Переведення в Етап 1	2 585	(2 585)	-	-
Переведення в Етап 2	(19 984)	19 984	-	-
Переведення в Етап 3	-	(13 496)	13 496	-
Зміни гарантій	(72 100)	(2 019)	-	(74 119)
Курсові різниці	(43 291)	(392)	(5 795)	(49 478)
Гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 923 730	67 817	171 559	4 163 106
Нові створенні або придбанні гарантії	126 099	-	-	126 099
Завершені (погашені) гарантії	(258 635)	(3 225)	-	(261 860)
Переведення в Етап 2	(3 270)	3 270	-	-
Зміни гарантій	(109 114)	(12 528)	-	(121 642)
Курсові різниці	(84 142)	(153)	(4 868)	(89 163)
Гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 594 668	55 181	166 691	3 816 540

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	2 809 454	236 353	3 045 807
Нові створенні або придбанні гарантії	401 260	-	401 260
Завершені (погашені) гарантії	(475 355)	(11 230)	(486 585)
Переведення в Етап 2	(11 500)	11 500	-
Зміни гарантій	(79 167)	-	(79 167)
Курсові різниці	(92 776)	(5 404)	(98 180)
Гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 551 916	231 219	2 783 135
Нові створенні або придбанні гарантії	226 567	-	226 567
Завершені (погашені) гарантії	(233 647)	(48 091)	(281 738)
Переведення в Етап 1	11 500	(11 500)	-
Зміни гарантій	3 139	-	3 139
Курсові різниці	(27 452)	(11 073)	(38 525)
Гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 532 023	160 555	2 692 578

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2019 року	1 546	4	-	1 550
Нові створенні або придбанні гарантії	484	-	-	484
Завершені (погашені) гарантії	(111)	-	-	(111)
Переведення в Етап 2	(19)	19	-	-
Переведення в Етап 3	-	(49)	49	-
Зміни резервів	(216)	30	833	647
Курсові різниці	(12)	(1)	-	(13)
Резерв під гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 672	3	882	2 557
Нові створенні або придбанні гарантії	45	-	-	45
Завершені (погашені) гарантії	(12)	-	-	(12)
Зміни резервів	(514)	10	-	(504)
Курсові різниці	(21)	-	(35)	(56)
Резерв під гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 170	13	847	2 030

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	575
Нові створенні або придбанні гарантії	862
Завершені (погашені) гарантії	(91)
Зміни резервів	45
Курсові різниці	(50)
Резерв під гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 341
Нові створенні або придбанні гарантії	78
Завершені (погашені) гарантії	(21)
Зміни резервів	(133)
Курсові різниці	(24)
Резерв під гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 241

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	317 638	575 378	271 382	486 160
Обов'язкові внески до державних фондів	58 697	107 996	50 976	103 028
Витрати на персонал	376 335	683 374	322 358	589 188
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 574	128 851	59 483	119 645
Ремонт та обслуговування основних засобів	29 034	61 693	30 140	57 423
Охорона	13 861	28 019	12 212	24 220
Операційні податки	13 247	22 275	9 594	22 130
Утримання приміщень	9 798	22 667	9 168	22 225
Юридичні та консультаційні послуги	8 012	9 122	2 790	7 795
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 628	15 063	6 999	13 829
Збиток/(прибуток) від зменшення корисності нефінансових активів	5 753	13 956	(457)	2 712
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 331	10 411	5 484	10 696
Господарські витрати	4 326	9 735	3 874	9 995
Послуги зв'язку	4 068	7 822	3 490	6 871
Маркетинг та реклама	3 564	4 377	190	363
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 663	3 952	1 870	2 993
Оренда приміщень	1 665	6 989	5 539	10 900
Витрати на утримання представництв	867	1 609	911	1 752
Благодійність	645	1 398	1 763	1 763
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	19	19	1 638	3 414
Збитки від переоцінки необоротних активів	-	-	4 337	4 337
Інше	9 681	18 043	5 411	12 982
Інші операційні витрати	184 736	366 001	164 436	336 045

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2019 року склали 11 284 тис. грн. (30 червня 2018 року: 9 275 тис. грн.).

17. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінені за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у проміжному скороченому окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2018 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 931 446	19 931 446	-	18 545 858	18 545 858	-
Кошти в інших банках	358 646	358 646	-	438 205	438 205	-
Кредити клієнтам	67 007 816	64 894 778	(2 113 038)	72 478 932	69 614 002	(2 864 930)

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2018 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	25 414	25 337	(77)	49 855	49 104	(751)
Інші активи	202 539	202 539	-	227 316	227 316	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	23 729 393	23 729 393	-	24 405 913	24 405 913	-
Заборгованість перед клієнтами	85 458 536	85 409 657	48 879	82 098 887	82 083 596	15 291
Емітовані єврооблігації	30 484 407	31 949 157	(1 464 750)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	3 391 268	3 263 525	127 743	3 584 690	3 448 469	136 221
Інші зобов'язання	96 437	96 437	-	76 651	76 651	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(3 401 243)			(1 434 944)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

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

Акціонерне товариство
“Державний експортно-імпорتنний банк України”
Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
що закінчилися 30 червня 2019 року
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 850	-	9 850
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 396 019	-	26 396 019
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 237 409	17 897	32 255 306
Всього активи	58 643 278	17 897	58 661 175
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	54 726	-	54 726
Всього зобов'язання	54 726	-	54 726

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
На 31 грудня 2018 року			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	131 685	-	131 685
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 653 561	-	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 772 492	16 603	35 789 095
Всього активи	62 557 738	16 603	62 574 341
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	66 045	-	66 045
Всього зобов'язання	66 045	-	66 045

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Банк оцінює фінансові активи шляхом дисконтування грошових потоків таких інструментів, з використанням ставок, визначених на основі даних, що не є спостережуваними на ринку.

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

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

	Станом на 1 січня 2019 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки	Розрахунки	Станом на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	1 688 ^(a)	(394)	17 897
Усього активи	16 603	1 688	(394)	17 897

	Станом на 1 січня 2018 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки	Розрахунки	Станом на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	2 807 ^(а)	(560)	17 344
Усього активи	15 097	2 807	(560)	17 344

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2019 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 897	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0 - 1,0
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 344	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0 - 1,0

18. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 “Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”, зв'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або 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 операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року і відповідні суми доходів і витрат за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 та 2018 років, є такими:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
	Ключовий управлінський персонал	
Кредити клієнтам	184	429
Мінус - резерв за очікуваними кредитними збитками	(6)	(6)
Кредити клієнтам	178	423
Поточні рахунки	12 713	11 181
Строкові депозити	17 424	13 160
Заборгованість перед клієнтами	30 137	24 341
Інші зобов'язання	35	5

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2019 року</i>	<i>2018 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Процентний дохід за кредитами	18	4
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(578)	(308)
Комісійні доходи	6	7
Курсові різниці	(1 408)	(80)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 22 946 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 505 тис. грн.) (30 червня 2018 року: 18 735 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 272 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 30 червня 2019 року були такими (не підтверджені аудитом):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	2 967 490	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 735 483	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	1 299 720	-
Клієнт 4	Державні підприємства	-	-	792 221	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	16 438 266	-
Клієнт 6	Сільське господарство та харчова промисловість	-	918 705	-	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	10 323 824	1 483 837	-
Клієнт 8	Видобувна галузь	-	2 057 158	-	-
Клієнт 9	Енергетика	-	5 382 059	1 048 546	-
Клієнт 10	Фінансові послуги	6 233 622	-	-	-
Клієнт 11	Торгівля	-	-	2 165 401	458 130
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	579 730
Клієнт 13	Торгівля	-	-	-	48 792
Клієнт 14	Машинобудування	-	2 322 193	-	528 418
Клієнт 15	Машинобудування	-	-	-	177 882
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	-	2 481 188	-	-
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	-	732 691	-	-
Інші	-	-	-	8 022 313	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2018 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	3 074 872	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 695 382	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	17 149 604	-	-

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 6	Сільське господарство та харчова					
	промисловість	-	1 452 146	-	-	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	14 301 076	790 050	-	-
Клієнт 8	Видобувна галузь	-	2 162 457	997 126	-	-
Клієнт 9	Енергетика	-	6 886 921	1 524 272	-	-
Клієнт 10	Фінансові послуги	2 952 279	-	-	-	-
Клієнт 18	Фінансові послуги	-	-	-	452 367	-
Клієнт 14	Машинобудування	-	2 453 169	-	-	469 462
Клієнт 15	Машинобудування	-	-	-	-	196 526
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 452 994	-	777 844
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	-	714 369
Клієнт 13	Торгівля	-	-	-	-	84 490
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	-	1 302 138	564 863	-	-
Інші	-	-	862 487	6 637 080	-	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 211 066 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 395 273 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 32 131 тис. грн. (30 червня 2018 року: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 725 402 тис. грн. (30 червня 2018 року: 637 673 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 396 019	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 250 608	35 784 441
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	25 414	49 855

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 810 038 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 994 855 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 129 768 тис. грн. (30 червня 2018 року: 132 900 тис. грн.) процентних доходів.

19. 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.

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.

Акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпортний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2019 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Основний капітал	7 265 102	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	3 709 098	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 709 098	3 880 435
Усього регулятивний капітал	10 974 200	11 147 237
Активи, зважені за ризиком	79 338 962	87 452 131
Норматив достатності основного капіталу	9,16%	-
Норматив достатності регулятивного капіталу	13,83%	12,75%

Починаючи з січня 2019 року НБУ запроваджено норматив достатності основного капіталу.

Нормативне значення нормативу достатності основного капіталу має бути не менше ніж 7%.

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 резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Капітал першого рівня	8 724 251	8 622 549
Капітал другого рівня, розрахований	1 316 394	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 316 394	2 587 524
Усього капітал	10 040 645	11 210 073
Активи, зважені за ризиком	80 170 215	87 628 823
Показник достатності капіталу першого рівня	10,9%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	12,5%	12,8%