

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

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	11
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	14
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	14
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	15
7.	Заборгованість кредитних установ	16
8.	Кредити клієнтам	19
9.	Інвестиційні цінні папери	25
10.	Інші активи та зобов'язання	26
11.	Заборгованість перед кредитними установами	29
12.	Заборгованість перед клієнтами	30
13.	Емітовані єврооблігації	30
14.	Капітал	30
15.	Зобов'язання кредитного характеру	32
16.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	38
17.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	39
18.	Операції зі зв'язаними сторонами	41
19.	Достатність капіталу	43

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

		30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Активи	Примітки		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	26 617 536	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	7	278 347	569 890
Кредити клієнтам	8	62 833 377	72 478 932
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		25 398 723	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 416 234	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		-	49 855
Податкові активи		246 711	160 928
Інвестиційна нерухомість		1 153 243	1 153 243
Основні засоби		1 632 568	1 646 054
Нематеріальні активи		47 380	54 253
Відстрочені податкові активи		2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	39 614
Інші активи	10	518 782	2 451 078
Усього активи		143 215 536	161 625 382
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	22 939 955	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	12	78 598 085	82 164 932
Емітовані єврооблігації	13	28 105 954	42 541 905
Субординований борг		3 045 476	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	130 381	77 674
Інші зобов'язання	10	418 670	409 021
Усього зобов'язання		133 238 521	153 184 135
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(793 359)	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(28 757 698)	(30 270 419)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		9 977 015	8 441 247
Усього капітал та зобов'язання		143 215 536	161 625 382

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредити клієнтам	2 070 441	6 214 812	2 054 916	5 555 050
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	536 616	1 865 886	718 060	2 231 213
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	293	2 724	2 414	8 903
- заборгованість кредитних установ	87 867	250 183	29 579	123 643
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	309 110	917 215	309 113	917 225
	3 004 327	9 250 820	3 114 082	8 836 034
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 072 336)	(3 475 752)	(960 848)	(2 808 051)
Емітовані єврооблігації	(769 531)	(2 707 170)	(1 098 101)	(3 075 896)
Заборгованість перед кредитними установами	(361 526)	(1 098 788)	(399 114)	(1 026 677)
Субординований борг	(73 744)	(237 802)	(81 800)	(230 743)
Інші процентні витрати	(356)	(1 216)	-	-
	(2 277 493)	(7 520 728)	(2 539 863)	(7 141 367)
Чисті процентні доходи	726 834	1 730 092	574 219	1 694 667
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	176 281	(46 643)	(57 816)	(565 893)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	6 (474 449)	(1 137 513)	993 608	1 590 159
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (75 207)	(57 199)	(14 924)	(48 769)
Комісійні доходи	282 202	813 116	258 534	725 311
Комісійні витрати	(112 618)	(323 982)	(97 139)	(264 897)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(784 925)	(1 039 093)	764 805	(1 281 437)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(7 383)	(7 208)	(7 979)	(50 083)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	149 813	400 439	146 043	302 613
- курсові різниці	2 097 654	3 557 443	(2 094 350)	(34 544)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	5	94	1	193
- переоцінка	(305)	576	152	(676)
Інші доходи	25 463	81 692	94 545	146 462
Витрати на персонал	16 (388 143)	(1 071 517)	(325 909)	(915 097)
Знос та амортизація	(27 832)	(84 753)	(24 973)	(74 020)
Інші операційні витрати	16 (179 680)	(545 681)	(181 704)	(517 749)
Прибуток до оподаткування	1 407 710	2 269 863	27 113	706 240
Прибуток за період	1 407 710	2 269 863	27 113	706 240

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток за період	1 407 710	2 269 863	27 113	706 240
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний прибуток/(збиток),				
який буде рекласифікований до				
окремого звіту про прибутки та збитки				
(окремого звіту про фінансові				
результати) в наступних періодах:				
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних				
цінних паперів за справедливою вартістю				
через інший сукупний дохід	491 138	32 975	(209 210)	(929 750)
Податок на прибуток, пов'язаний із				
компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний прибуток/(збиток) за	491 138	32 975	(209 210)	(929 750)
період				
Усього сукупний прибуток/(збиток) за	1 898 848	2 302 838	(182 097)	(223 510)
період				

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

МСДКО В.М. 247-89-16

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2018 року	38 730 042	211 783	635 104	(30 547 944)	162 926	9 191 911
Прибуток за період	-	-	-	706 240	-	706 240
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	(929 750)	-	-	-	(929 750)
Усього сукупний збиток за період	-	(929 750)	-	706 240	-	(223 510)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(9 948)	-	9 948	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	-	-	-	(588 033)	-	(588 033)
На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(727 915)	635 104	(30 419 789)	162 926	8 380 368
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 270 419)	162 926	8 441 247
Прибуток за період	-	-	-	2 269 863	-	2 269 863
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	32 975	-	-	-	32 975
Усього сукупний прибуток за період	-	32 975	-	2 269 863	-	2 302 838
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(9 928)	-	9 928	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	-	-	-	(767 070)	-	(767 070)
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(793 359)	635 104	(28 757 698)	162 926	9 977 015

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2019 року	2018 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	8 122 305	8 172 468
Проценти сплачені	(7 664 773)	(6 610 016)
Комісії отримані	842 249	680 209
Комісії сплачені	(323 982)	(264 620)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	400 533	302 806
Витрати на персонал сплачені	(1 115 586)	(942 047)
Інші операційні доходи отримані	81 302	90 272
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(529 088)	(491 425)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(187 040)	937 647
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	247 967	59 593
Кредити клієнтам	4 242 818	(6 450 596)
Інші активи	344 319	(3 719 529)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(469 810)	(173 517)
Заборгованість перед Національним банком України	-	(2 418)
Заборгованість перед клієнтами	4 254 412	(4 581 846)
Інші зобов'язання	(242 748)	54 344
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	8 189 918	(13 876 322)
Аванс з податку на прибуток сплачений	(138 073)	(105 846)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	8 051 845	(13 982 168)
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	21 538 376	28 880 421
Придбання інвестиційних цінних паперів	(10 022 195)	(22 543 923)
Дивіденди отримані	394	560
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(53 371)	(45 774)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	11 463 204	6 291 284
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(767 070)	(588 033)
Сплата орсідних платежів	5 (3 753)	-
Надходження від емітованих єврооблігацій	5 -	4 020 167
Погашення емітованих єврооблігацій	5 (10 177 147)	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 4 885 082	1 421 015
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (3 002 439)	(3 092 674)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(9 065 327)	1 760 475
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 372 731)	(40 907)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(5 313)	(6 066)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	8 071 678	(5 977 382)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	18 545 858	19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	26 617 536	13 888 835

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

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

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

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

Історично основним видом діяльності «Укрексімбанку» є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі «Укрексімбанк» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. «Укрексімбанк» 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 «Укрексімбанку» є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. «Укрексімбанк» виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності «Укрексімбанку» (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних 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 «Укрексімбанку» та його акціонера.

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

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

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімілінг», що повністю належить «Укрексімбанку», 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 дев’ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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 інакше.

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, слабо-диверсифікованою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки, що розвивається (emerging market), має критичну залежність від динаміки світових цін на сировинні товари, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та високою чутливістю до фінансових шоків. За

таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, узгодженої політики й рішень Президента, Уряду, НБУ, Верховної Ради та продовження ефективної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, а також розвитку подій на сході країни. Консолідація законодавчої й виконавчої гілок влади у результаті проведених президентських та дострокових парламентських виборів в Україні сприятиме реалізації очікувань щодо прискорення необхідних соціально-економічних реформ.

Збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту в І-ІІ кварталах поточного року, підтримане рекордним обсягом валового збору ранніх зернових урожаю поточного року, сприяло нарощуванню показників експорту товарів та послуг з України. Високий внутрішній інвестиційний і споживчий попит підтримує зростання імпорту товарів і послуг.

Зростаючий дефіцит зовнішньої торгівлі та значні обсяги виплат за зовнішніми запозиченнями компенсувалися значними надходженнями валюти за фінансовим рахунком, у т.ч. вкладенням іноземного капіталу в ОВДП та приватних переказів з-за кордону, що загалом сприяло зміцненню обмінного курсу національної валюти та збереженню прийняттого рівня міжнародних резервів в Україні. Станом на 30 вересня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 24,08 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69). За даними НБУ міжнародні резерви станом на 01 жовтня 2019 року становили 21,4 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого ростом заробітних плат та збільшенням обсягів споживчого кредитування, активізація міжнародної торгівлі – сприяли зростанню більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (ріст ВВП протягом 15 кварталів поспіль). У ІІ кварталі ріст ВВП прискорився до 4,6% проти 2,5% за результатами І кварталу. Драйверами зростання були сектори економіки, орієнтовані на внутрішній споживчий попит. Натомість сповільнення темпів надходження прямих іноземних та освоєння капітальних інвестицій зумовили відповідне зниження валового нагромадження основного капіталу. Загалом згідно даних Держстату у січні-вересні поточного року оборот роздрібної торгівлі в Україні збільшився на 9,8%, обсяг виконаних будівельних робіт – на 20,5%, виробництво сільськогосподарської продукції – на 5,9%.

Згідно даних Держстату споживча інфляція у січні-вересні поточного року склала 3,4% (до грудня 2018 року). Сповільнення інфляційної динаміки дало змогу дещо пом'якшити монетарну політику, при цьому НБУ тричі (у квітні, липні та вересні) послідовно знижував облікову ставку до 16,5%.

Значні обсяги простроченої заборгованості за кредитами на фоні недосконалого захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжує спрямовуватися банківськими установами у фінансові інструменти з низькими ризиками (переважно в державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ).

Ріст волатильності обмінного курсу національної валюти, вірогідне погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації можуть мати негативний вплив 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'язаннями 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 користування 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 здійснив перше застосування МСФЗ (IFRS) 16 із застосуванням модифікованого ретроспективного підходу без впливу первісного застосування МСФЗ (IFRS) 16 на нерозподілені прибутки/збитки банку. Банк застосував стандарт до договорів, які раніше були визнані як договори оренди, застосовуючи 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>	Вплив переходу на МСФЗ 16	1 січня 2019 року з урахуванням переходу на МСФЗ 16
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 залучення додаткових запозичень 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	1 763
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 класифікувалася як фінансова оренда

На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банка відсутні діючі договори оренди, які раніше класифікувалися як фінансова оренда.

Оренда, яка раніше класифікувалася як операційна оренда

Для оренди, яка раніше класифікувалася як операційна оренда, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, Банк визнає 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, які були визнані раніше. 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 залучення додаткових запозичень орендарем, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Банк також застосував 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 при визначенні строку оренди, якщо договір містив опціон на продовження оренди для договорів оренди, строк дії яких складає 12 місяців або менше.

(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	(4 369)	-
Процентні витрати	-	1 217
Платежі	-	(4 934)
На 30 вересня 2019 року	7 194	7 324

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року, Банк визнав витрати, що відносяться до короткострокової оренди та до оренди активів з низькою вартістю у розмірі 10 704 тис. грн.

Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали впливу на скорочену проміжну окрему фінансову звітність Банку:

- ▶ МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»;
- ▶ Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»;
- ▶ Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням».

3. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напря́м	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-напря́м	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м	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 дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 591 970 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 2 958 713 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м”.

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом):

	<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	370 404	5 847 133	3 033 283	-	9 250 820
Комісійні доходи	404 919	387 360	20 837	-	813 116
Інші доходи	26 032	47 830	17	7 813	81 692
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	2 407	-	-	-	2 407
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	-	1 780	263	2 043
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	1 493	-	4	-	1 497

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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>
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	68 610	147 366	165 448	3 576 458	3 957 882
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	125	-	-	559	684
Доходи від інших сегментів	2 348 834	2 298 980	4 222 764	(8 870 578)	-
Всього доходи	3 222 824	8 728 669	7 444 133	(5 285 485)	14 110 141
Процентні витрати	(1 710 806)	(1 767 602)	(4 042 320)	-	(7 520 728)
Комісійні витрати	(172 859)	(138 000)	(12 871)	(252)	(323 982)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	-	(49 050)	-	-	(49 050)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(12 278)	(1 127 278)	-	-	(1 139 556)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	-	(58 696)	-	-	(58 696)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	(1 039 093)	(1 039 093)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(7 208)	(7 208)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(14)	-	(14)
Витрати на персонал	(479 229)	(344 743)	(73 181)	(174 364)	(1 071 517)
Знос та амортизація	(48 383)	(26 697)	(2 893)	(6 780)	(84 753)
Інші операційні витрати	(352 941)	(105 988)	(18 720)	(68 032)	(545 681)
Витрати від інших сегментів	(314 396)	(4 960 621)	(2 720 127)	7 995 144	-
Результати сегментів	131 932	149 994	574 007	1 413 930	2 269 863
Прибуток за період					2 269 863
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2019 року					
Активи сегменту	5 163 160	62 358 934	73 214 041		140 736 135
Нерозподілені активи				2 479 401	2 479 401
Всього активи					143 215 536
Зобов'язання сегменту	35 469 625	43 681 140	53 971 834		133 122 599
Нерозподілені зобов'язання				115 922	115 922
Всього зобов'язання					133 238 521
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(33 032)	(14 172)	(1 747)	(4 085)	(53 036)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	331 661	5 232 298	3 272 075	-	8 836 034
Комісійні доходи	394 459	310 672	20 180	-	725 311
Інші доходи	21 766	45 260	66 071	13 365	146 462
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів оцінених за амортизованою вартістю	-	-	-	55	55

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Роздрібний бізнес-напря</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Сторнування резервів під зменшення корисності фінансових активів	-	1 618 138	76 115	-	1 694 253
Сторнування резервів за зобов'язаннями	12 095	-	429	-	12 524
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	107 838	133 842	88 387	-	330 067
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	312	1	-	-	313
Доходи від інших сегментів	1 873 977	2 005 261	4 551 937	(8 431 175)	-
Всього доходи	2 742 108	9 345 472	8 075 194	(8 417 755)	11 745 019
Процентні витрати	(1 273 549)	(1 535 869)	(4 331 949)	-	(7 141 367)
Комісійні витрати	(153 782)	(105 620)	(5 161)	(334)	(264 897)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(1 109)	(501 881)	-	-	(502 990)
Формування резервів під зменшення корисності фінансових активів	(100 473)	-	-	(3 621)	(104 094)
Формування резервів за зобов'язаннями	-	(61 293)	-	-	(61 293)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(1 281 437)	(1 281 437)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів перекласифікованих зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(50 083)	(50 083)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(61 998)	(61 998)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(773)	(23)	(796)
Витрати на персонал	(427 330)	(292 205)	(66 480)	(129 082)	(915 097)
Знос та амортизація	(43 509)	(21 446)	(2 932)	(6 133)	(74 020)
Інші операційні витрати	(337 909)	(171 968)	(21 108)	(49 722)	(580 707)
Витрати від інших сегментів	(267 238)	(4 167 985)	(2 780 100)	7 215 323	-
Результати сегментів	137 209	2 487 205	866 691	(2 784 865)	706 240
Прибуток за період					706 240
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	(32 240)	(15 323)	(2 095)	(4 381)	(54 039)

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:

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 583 883	8 792 208
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	9 635 483	3 906 258
Поточний рахунок в Національному банку України	4 984 273	2 952 279
Грошові кошти в касі	1 401 169	1 159 416
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	22 030	1 741 038
	26 626 838	18 551 199
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(9 302)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 617 536	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	Субординований 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	4 885 082	-	-	223	4 885 305
Погашення	(3 002 439)	(10 177 147)	-	(3 753)	(13 183 339)
Курсові різниці	(3 119 196)	(3 981 945)	(460 174)	-	(7 561 315)
Інше	255 134	(276 859)	(79 040)	36	(100 729)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	21 725 078	28 105 954	3 045 476	7 324	52 883 832

	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	1 421 015	4 020 167	-	5 441 182
Погашення	(3 092 674)	-	-	(3 092 674)
Курсові різниці	27 563	327 059	27 230	381 852
Інше	235 810	122 447	(65 246)	293 011
Балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 963 166	43 291 504	3 577 776	66 832 446

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 витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2019 року</i>	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індивідуально	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	35	-	-	-	-	-	35
Заборгованість кредитних установ	(2 268)	-	-	-	-	-	(2 268)
Кредити клієнтам	(33 023)	1 773	9 764	552 622	34 948	(88 654)	477 430
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 446)	-	-	-	-	-	(1 446)
Інші фінансові активи	698	-	-	-	-	-	698
	(36 004)	1 773	9 764	552 622	34 948	(88 654)	474 449
<i>За дев’ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 313	-	-	-	-	-	5 313
Заборгованість кредитних установ	(9 463)	-	-	-	-	-	(9 463)
Кредити клієнтам	(213 826)	91 724	(9 565)	1 202 488	50 438	18 122	1 139 381
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 492)	-	-	-	-	-	(2 492)
Інші фінансові активи	4 774	-	-	-	-	-	4 774
	(215 694)	91 724	(9 565)	1 202 488	50 438	18 122	1 137 513

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 79 040 тис грн.

<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2018 року</i>	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індивідуально	Етап 3 на груповій основі	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 237	-	-	-	-	3 237
Заборгованість кредитних установ	(258)	-	-	(51 693)	-	(51 951)
Кредити клієнтам	261 884	(237 956)	43 570	(923 657)	(86 639)	(942 798)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(331)	-	-	-	-	(331)
Інші фінансові активи	(1 765)	-	-	-	-	(1 765)
	262 767	(237 956)	43 570	(975 350)	(86 639)	(993 608)
<i>За дев’ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 965	-	-	-	-	5 965
Заборгованість кредитних установ	(16 012)	-	-	(52 919)	-	(68 931)
Кредити клієнтам	401 239	(338 802)	75 384	(1 644 685)	(7 075)	(1 513 939)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(609)	-	-	-	-	(609)
Інші фінансові активи	(12 645)	-	-	-	-	(12 645)
	377 938	(338 802)	75 384	(1 697 604)	(7 075)	(1 590 159)

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче представлені суми 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 вересня 2019 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індивідуально	Етап 3 на груповій основі	Всього
Гарантії	(10)	-	(2)	-	-	(12)
Зобов'язання з надання кредитів	25 378	-	55	50 188	(223)	75 398
Акредитиви	(175)	-	-	-	-	(175)
Авалювання векселів	(4)	-	-	-	-	(4)
	25 189	-	53	50 188	(223)	75 207
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року						
Гарантії	(334)	-	38	-	833	537
Зобов'язання з надання кредитів	22 424	(8 182)	29	46 120	(2 441)	57 950
Акредитиви	(1 290)	-	-	-	-	(1 290)
Авалювання векселів	2	-	-	-	-	2
	20 802	(8 182)	67	46 120	(1 608)	57 199

За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Всього
Гарантії	12	-	-	-	12
Зобов'язання з надання кредитів	44 592	(2 543)	(69)	(26 836)	15 144
Акредитиви	(225)	-	-	-	(225)
Авалювання векселів	(7)	-	-	-	(7)
	44 372	(2 543)	(69)	(26 836)	14 924
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року					
Гарантії	752	-	-	-	752
Зобов'язання з надання кредитів	46 143	(2 543)	841	560	45 001
Акредитиви	3 007	-	-	-	3 007
Авалювання векселів	9	-	-	-	9
	49 911	(2 543)	841	560	48 769

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Кредити та депозити		
Банки України	798 280	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	176 550	202 981
Банки країн СНД та інших країн	45 253	58 732
	1 020 083	1 073 372

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

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 643	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	77 856	210 689
	1 107 582	1 415 762
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(829 235)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	278 347	569 890

Станом на 30 вересня 2019 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2018 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 9 643 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</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуаль-</i> <i>ній основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	755 793	74 448	1 415 762
Нові створенні або придбанні активи	130 167	-	-	130 167
Завершені (погашені) активи	(226 353)	-	-	(226 353)
Зміни балансової вартості	(65 098)	-	(1)	(65 099)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(32 559)	-	-	(32 559)
Курсові різниці	(15 257)	(2 553)	(19)	(17 829)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	376 421	753 240	74 428	1 204 089
Нові створенні або придбанні активи	5 680	-	-	5 680
Завершені (погашені) активи	(100 243)	-	-	(100 243)
Зміни балансової вартості	(11)	-	-	(11)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(20)	-	-	(20)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	29 421	-	-	29 421
Курсові різниці	(27 806)	(3 496)	(32)	(31 334)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	283 442	749 744	74 396	1 107 582

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуаль-</i> <i>ній основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	618 137	893 655	74 480	1 586 272
Нові створенні або придбанні активи	82 717	-	-	82 717
Завершені (погашені) активи	(38 494)	-	(18)	(38 512)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(77 637)	-	-	(77 637)
Зміни балансової вартості	2 534	(1 226)	-	1 308
Курсові різниці	(54 344)	(3 151)	(30)	(57 525)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	532 913	889 278	74 432	1 496 623

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Нові створенні або придбанні активи	58 747	-	-	58 747
Зміни балансової вартості	(71 964)	-	-	(71 964)
Курсові різниці	34 914	3 539	25	38 478
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	554 610	892 817	74 457	1 521 884

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	755 793	74 448	845 872
Нові створенні або придбанні активи	3 840	-	-	3 840
Завершені (погашені) активи	(6 758)	-	-	(6 758)
Зміни резервів	(3 837)	-	-	(3 837)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(440)	-	-	(440)
Курсові різниці	(511)	(2 553)	(20)	(3 084)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 925	753 240	74 428	835 593
Нові створенні або придбанні активи	110	-	-	110
Завершені (погашені) активи	(2 799)	-	-	(2 799)
Зміни резервів	(1)	-	-	(1)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	422	-	-	422
Курсові різниці	(562)	(3 496)	(32)	(4 090)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 095	749 744	74 396	829 235

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	36 933	810 271	74 460	921 664
Нові створенні або придбанні активи	4 651	-	-	4 651
Завершені (погашені) активи	(6 952)	-	-	(6 952)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(4 506)	-	-	(4 506)
Зміни резервів	(8 947)	(1 226)	-	(10 173)
Курсові різниці	(2 047)	(3 152)	(28)	(5 227)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 132	805 893	74 432	899 457
Нові створенні або придбанні активи	5 307	-	-	5 307
Зміни резервів	(5 565)	(51 693)	-	(57 258)
Курсові різниці	1 541	3 539	25	5 105
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	20 415	757 739	74 457	852 611

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Комерційні кредити	115 622 881	134 411 496
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 435 597	1 331 638
Овердрафти	1 410 228	1 457 972
Векселі	58 010	74 717
	119 526 716	137 275 823
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(56 693 339)	(64 796 891)
Кредити клієнтам	62 833 377	72 478 932

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Юридичні особи	92 264 889	103 550 291
Державні підприємства	25 338 701	31 666 089
Фізичні особи	1 837 776	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	85 350	86 347
	119 526 716	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 придбанні активи	5 276 370	-	-	-	-	-	5 276 370
Завершені (погашені) активи	(1 222 193)	(10)	(10 756)	(137 157)	(45 493)	-	(1 415 609)
Переведення в Етап 1	40 661	-	(40 590)	-	(71)	-	-
Переведення в Етап 2	(1 267 823)	1 333 677	210 482	(276 336)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(271 484)	-	(73 736)	270 662	74 558	-	-
Зміни балансової вартості	(6 567 807)	(122 633)	(55 103)	1 422 085	150 395	(57 946)	(5 231 009)
Курсові різниці	(2 192 343)	(118 604)	(27 589)	(3 043 308)	(196 025)	(65 840)	(5 643 709)
Валова балансова вартість на 30 червня року (не підтверджено аудитом)	45 567 512	3 463 914	570 888	69 605 058	6 606 079	1 584 088	127 397 539
Нові створенні або придбанні активи	1 670 094	-	-	-	-	1 056 840	2 726 934
Завершені (погашені) активи	(787 443)	-	(14 185)	(6 645 389)	(2 437)	-	(7 449 454)
Переведення в Етап 1	20 061	-	(19 945)	-	(116)	-	-
Переведення в Етап 2	(1 177 120)	759 113	418 007	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(67)	(1 333 996)	(70 854)	1 333 996	70 921	-	-
Коригування вартості ПЗФА	-	-	-	-	-	79 040	79 040
Зміни балансової вартості	(737 742)	(50 104)	(115 544)	1 782 725	66 903	1 753	947 991
Курсові різниці	(3 156 071)	(150 424)	(42 330)	(4 359 761)	(283 321)	(87 262)	(8 079 169)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	41 399 224	2 688 503	726 037	61 716 629	6 458 029	2 634 459	115 622 881
	<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	46 505 345	-	503 037	74 212 985	6 978 114	-	128 199 481
Нові створенні або придбанні активи	6 790 889	-	-	-	-	362 328	7 153 217

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	ПЗФА	Усього
Завершені (погашені) активи	(2 270 673)	-	(130 166)	(1 539 394)	(140 003)	-	(4 080 236)
Переведення в Етап 1	432 432	(373 180)	(51 055)	-	(8 197)	-	-
Переведення в Етап 2	(1 790 613)	2 249 265	204 298	(662 950)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(93 851)	-	(71 414)	444	164 821	-	-
Зміни балансової вартості	(1 627 909)	(57 235)	(34 243)	1 628 988	73 097	-	(17 302)
Курсові різниці	(2 566 424)	(12 416)	(20 822)	(4 097 978)	(254 160)	-	(6 951 800)
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
Нові створенні або придбанні активи	4 244 046	-	-	-	-	1 316 900	5 560 946
Завершені (погашені) активи	(648 704)	(11)	(7 427)	(1 877 415)	(292 718)	-	(2 826 275)
Переведення в Етап 1	865	-	(571)	-	(294)	-	-
Переведення в Етап 2	(266 008)	1 742 703	218 773	(1 695 468)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(140 467)	-	(46 841)	479 192	(291 884)	-	-
Зміни балансової вартості	486 892	(64 759)	(50 801)	799 214	249 551	1 938	1 422 035
Курсові різниці	2 920 737	150 872	33 665	4 139 329	268 595	-	7 513 198
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	51 976 557	3 635 239	546 433	71 386 947	6 746 922	1 681 166	135 973 264
	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	ПЗФА	Усього
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	140 186	-	-	-	-	-	140 186
Завершені (погашені) активи	(20 754)	-	(1 166)	(12 757)	(27 780)	-	(62 457)
Переведення в Етап 1	395	-	(325)	-	(70)	-	-
Переведення в Етап 2	(52 999)	64 699	9 480	(21 180)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(18 937)	-	(18 334)	18 488	18 783	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	1 175 049	131 203	-	1 306 252
Повернені раніше списані активи	-	-	-	72 056	8 051	-	80 107
Зміни резервів	(313 922)	89 951	(17 223)	665 490	43 166	106 776	574 238
Курсові різниці	(44 356)	(7 260)	(4 391)	(250 2487)	(190 064)	-	(2 748 558)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	689 460	345 737	59 702	56 504 755	6 314 800	106 776	64 021 230
Нові створенні або придбанні активи	31 676	-	-	-	-	-	31 676
Завершені (погашені) активи	(13 523)	-	(632)	(567 965)	(1 259)	-	(583 379)
Переведення в Етап 1	1 642	-	(1 527)	-	(115)	-	-
Переведення в Етап 2	(14 482)	(3 725)	18 207	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(67)	(104 626)	(4 597)	104 626	4 664	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(4 544 771)	-	-	(4 544 771)
Коригування процентного доходу	-	-	-	418 700	50 410	1 199	470 309
Повернені раніше списані активи	-	-	-	7 017	840	-	7 857
Зміни резервів	(54 948)	1 773	11 496	1 120 587	36 218	(9 614)	1 105 512
Курсові різниці	(50 504)	(17 866)	(4 730)	(3 538 933)	(272 960)	(7 883)	(3 892 876)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	589 254	221 293	77 919	49 504 016	6 132 598	90 478	56 615 558

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року	1 043 848	-	39 958	58 421 343	6 440 801	65 945 950
Нові створенні або придбанні активи	174 710	-	-	-	-	174 710
Завершені (погашені) активи	(45 846)	-	(2 834)	(125 710)	(82 563)	(256 953)
Переведення в Етап 1	17 895	(11 179)	(1 018)	-	(5 698)	-
Переведення в Етап 2	(184 465)	294 719	3 833	(114 087)	-	-
Переведення в Етап 3	(38 917)	-	(26 000)	186	64 731	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(972 929)	-	(972 929)

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Коригування процентного доходу	-	-	-	1 402 381	159 722	1 562 103
Повернені раніше списані активи	-	-	-	18 456	2 158	20 614
Зміни резервів	(8 800)	(99 532)	34 110	(595 318)	162 814	(506 726)
Курсові різниці	(53 649)	(2 175)	(1 747)	(3 223 872)	(272 485)	(3 553 928)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	904 776	181 833	46 302	54 810 450	6 469 480	62 412 841
Нові створенні або придбанні активи	278 918	-	-	-	-	278 918
Завершені (погашені) активи	(14 176)	(1)	(146)	(160 623)	(226 868)	(401 814)
Переведення в Етап 1	326	-	(32)	-	(294)	-
Переведення в Етап 2	(8 530)	279 236	6 832	(277 538)	-	-
Переведення в Етап 3	(102 871)	-	(12 900)	479 192	(363 421)	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(604 574)	-	(604 574)
Коригування процентного доходу	-	-	-	675 692	74 755	750 447
Повернені раніше списані активи	-	-	-	3 553	393	3 946
Зміни резервів	(4 361)	(233 475)	43 263	(763 034)	139 273	(818 334)
Курсові різниці	56 581	16 569	2 376	3 341 252	268 619	3 685 397
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 110 663	244 162	85 695	57 504 370	6 361 937	65 306 827

Овердрафти

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

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	60 969	324	1 457 972
Нові створенні або придбанні активи	432 938	-	-	-	432 938
Завершені (погашені) активи	(588 484)	(27 002)	(58 463)	(2)	(673 951)
Переведення в Етап 1	541	(541)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(31 936)	31 936	-	-	-
Переведення в Етап 3	(676)	-	676	-	-
Зміни балансової вартості	(100 157)	(5 562)	(3 182)	142	(108 759)
Курсові різниці	(5 881)	-	-	-	(5 881)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 090 746	11 109	-	464	1 102 319
Нові створенні або придбанні активи	205 165	-	-	-	205 165
Завершені (погашені) активи	(198 204)	(691)	-	(13)	(198 908)
Переведення в Етап 2	(1 282)	1 282	-	-	-
Зміни балансової вартості	314 943	(4 996)	-	-	309 947
Курсові різниці	(8 295)	-	-	-	(8 295)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 403 073	6 704	-	451	1 410 228

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	708 479	-	1 107	19	709 605
Нові створенні або придбанні активи	665 807	-	-	-	665 807
Завершені (погашені) активи	(280 372)	-	(1 107)	-	(281 479)
Переводи в Етап 1	39 708	(39 708)	-	-	-
Переводи в Етап 2	(102 097)	94 412	7 685	-	-
Переводи в Етап 3	(40 213)	-	(11)	40 224	-
Зміни балансової вартості	82 279	5 015	(4 971)	(40 128)	42 195
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року	1 073 591	59 719	2 703	115	1 136 128

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
(не підтверджено аудитом)					
Нові створенні або придбанні активи	271 905	-	-	-	271 905
Завершені (погашені) активи	(229 010)	-	-	-	(229 010)
Переведення в Етап 1	(5 740)	-	5 740	-	-
Переведення в Етап 2	-	-	(2 397)	2 397	-
Переведення в Етап 3	18 545	(264)	(690)	117	17 708
Зміни балансової вартості	6 324	-	-	-	6 324
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 135 615	59 455	5 356	2629	1 203 055

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	2 817	249	34 966
Нові створенні або придбанні активи	11 753	-	-	-	11 753
Завершені (погашені) активи	(14 666)	(2 057)	(4 959)	(1)	(21 683)
Переведення в Етап 1	4	(4)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(1 691)	1 691	-	-	-
Переведення в Етап 3	(50)	-	50	-	-
Зміни резервів	(3 672)	1 117	2 092	105	(358)
Курсові різниці	(158)	(1)	-	-	(159)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 962	1 204	-	353	24 519
Нові створенні або придбанні активи	4 149	-	-	-	4 149
Завершені (погашені) активи	(4 454)	(7)	-	(11)	(4 472)
Переведення в Етап 2	(10)	10	-	-	-
Зміни резервів	6 463	(1 093)	-	-	5 370
Курсові різниці	(134)	-	-	-	(134)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	28 976	114	-	342	29 432

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року	23 632	-	68	15	23 715
Нові створенні або придбанні активи	19 119	-	-	-	19 119
Завершені (погашені) активи	(6 064)	-	(68)	-	(6 132)
Переведення в Етап 1	1 569	(1 569)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(9 516)	9 472	44	-	-
Переведення в Етап 3	(762)	-	(4)	766	-
Зміни резервів	5 974	(1 314)	606	(687)	4 579
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	33 952	6 589	646	94	41 281
Нові створенні або придбанні активи	7 442	-	-	-	7 442
Завершені (погашені) активи	(5 608)	-	-	-	(5 608)
Переведення в Етап 2	(423)	-	423	-	-
Переведення в Етап 3	-	-	(646)	646	-
Зміни резервів	(378)	(4 480)	453	956	(3 449)
Курсові різниці	174	-	-	-	174
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	35 159	2 109	876	1696	39 840

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	1 199 405
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 531 043
Зміни балансової вартості	(95 446)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 435 597

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	29 500
Зміни резервів	20 355
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	49 855
Зміни резервів	(2 288)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 567

Векселя

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створенні або придбанні активи	112 909
Завершені (погашені) активи	(119 506)
Зміни балансової вартості	5 279
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	73 399
Нові створенні або придбанні активи	78 728
Завершені (погашені) активи	(96 009)
Зміни балансової вартості	1 892
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	58 010

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	52 614
Нові створенні або придбанні активи	95 219

	<i>Етап 1</i>
	<i>На груповій основі</i>
Завершені (погашені) активи	(81 743)
Зміни балансової вартості	1 093
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	67 183
Нові створенні або придбанні активи	72 950
Завершені (погашені) активи	(66 093)
Зміни балансової вартості	44
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	74 084

	<i>Етап 1</i>
	<i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створенні або придбанні активи	1194
Завершені (погашені) активи	(1 269)
Зміни резервів	(8)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	880
Нові створенні або придбанні активи	979
Завершені (погашені) активи	(1 090)
Зміни резервів	13
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	782

	<i>Етап 1</i>
	<i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	767
Нові створенні або придбанні активи	1 206
Завершені (погашені) активи	(1 028)
Зміни резервів	84
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 029
Нові створенні або придбанні активи	1 067
Завершені (погашені) активи	(1 020)
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 076

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

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

відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	<i>За період, що закінчився 30 вересня</i>	
	<i>2019 року</i>	<i>2018 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	12 185 605	17 669 903
Чистий збиток від модифікації	(46 643)	(565 893)

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 25 398 723 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 передусе випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
ОВДП	21 019 621	34 371 218
Облігації підприємств	1 378 716	1 401 274
Акції підприємств	17 897	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 416 234	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>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створенні або придбанні активи	7 063 578	-	7 063 578
Завершені (погашені) активи	(9 387 744)	-	(9 387 744)
Зміни балансової вартості	(92 893)	-	(92 893)
Курсові різниці	(1 117 776)	-	(1 117 776)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 259 797	4 218 021	36 477 818
Нові створенні або придбанні активи	3 012 932	-	3 012 932
Завершені (погашені) активи	(11 913 450)	-	(11 913 450)
Зміни балансової вартості	430 284	-	430 284
Курсові різниці	(1 370 284)	-	(1 370 284)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 419 279	4 218 021	26 637 300

Акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев’ять місяців,
 що закінчилися 30 вересня 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>
Валова балансова вартість			
на 1 січня 2018 року	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створенні або придбанні активи	20 241 457	-	20 241 457
Завершені (погашені) активи	(24 336 404)	-	(24 336 404)
Зміни балансової вартості	(678 112)	-	(678 112)
Курсові різниці	(2 495 245)	-	(2 495 245)
Валова балансова вартість			
на 30 червня 2018 року			
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	40 986 407	4 218 021	45 204 428
Нові створенні або придбанні активи	2 258 289	-	2 258 289
Завершені (погашені) активи	(4 365 032)	-	(4 365 032)
Зміни балансової вартості	(169 389)	-	(169 389)
Курсові різниці	2 438 688	-	2 438 688
Валова балансова вартість			
на 30 вересня 2018 року			
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	41 148 963	4 218 021	45 366 984

	<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	(1 046)	-	(1 046)
Резерв на 30 червня 2019 року			
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	4 491	4 218 021	4 222 512
Зміни резервів	(1 446)	-	(1 446)
Резерв на 30 вересня 2019 року			
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	3 045	4 218 021	4 221 066

	<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	7 374	4 218 021	4 225 395
Зміни резервів	(278)	-	(278)
Резерв на 30 червня 2018 року			
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	7 096	4 218 021	4 225 117
Зміни резервів	(331)	-	(331)
Резерв на 30 вересня 2018 року			
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	6 765	4 218 021	4 224 786

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 вересня</i> <i>2019 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2018 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	334 980	363 996
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	172 302	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	56 927	64 988
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	17 256	18 804
Інше	106	122
	581 571	616 912
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(387 993)	(389 596)
Інші фінансові активи	193 578	227 316

Інші активи

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

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 343	463 205
Передоплати	116 996	1 677 862
Банківські метали	72 376	83 634
Запаси	35 528	32 577
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	30 824	34 855
Інше	2 435	3 017
	407 502	2 295 150
Мінус – резерв під зменшення корисності	(82 298)	(71 388)
Інші активи	325 204	2 223 762
Всього інші активи	518 782	2 451 078

Інші зобов'язання включають:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	62 563	31 643
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	37 279	29 771
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	7 348	8 756
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 324	-
Нараховані витрати	3 381	6 481
Інші фінансові зобов'язання	117 895	76 651
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	115 114	111 814
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 514	64 542
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	38 539	37 699
Доходи майбутніх періодів	31 286	27 329
Нарахована заробітна плата	24 593	71 696
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	11 515	8 535
Утримання із заробітної плати	7 389	135
Нараховані пенсійні внески	1 534	1 800
Інше	7 291	8 820
Інші зобов'язання	300 775	332 370
Всього інші зобов'язання	418 670	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	36 865
Завершені/(погашені) активи	(44 536)
Зміни балансової вартості	(27 758)
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(2 416)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	409 944
Нові створенні або придбанні активи	29 844
Завершені/(погашені) активи	(26 083)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Зміни балансової вартості	(660)
Списані активи	(41)
Курсові різниці	(3 735)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	409 269

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	553 781
Нові створенні або придбанні активи	63 313
Завершені/(погашені) активи	(164 895)
Зміни балансової вартості	(3 185)
Курсові різниці	(3 512)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	445 502
Нові створенні або придбанні активи	9 476
Завершені/(погашені) активи	(8 858)
Зміни балансової вартості	1 194
Курсові різниці	3 256
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	450 570

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	389 596
Нові створенні або придбанні активи	5 932
Завершені/(погашені) активи	(4 678)
Зміни резервів	2 822
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(2 506)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	391 045
Нові створенні або придбанні активи	3 013
Завершені/(погашені) активи	(2 789)
Зміни резервів	474
Списані активи	(41)
Курсові різниці	(3 709)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	387 993

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	466 343
Нові створенні або придбанні активи	2 901
Завершені/(погашені) активи	(6 827)
Переведення в ПЗФА	(109 304)
Зміни резервів	(6 954)
Курсові різниці	(5 626)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	340 533
Нові створенні або придбанні активи	1 057
Завершені/(погашені) активи	(2 971)
Зміни резервів	149
Курсові різниці	3 081
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	341 849

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

Резерв на 1 січня 2019 року	71 388
Нараховано/(сторновано)	13 956
Курсові різниці	(1 534)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	83 810
Нараховано/(сторновано)	867
Курсові різниці	(2 379)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	82 298
Резерв на 1 січня 2018 року	62 160
Нараховано/(сторновано)	2 712
Курсові різниці	25
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	64 897
Нараховано/(сторновано)	1 533
Курсові різниці	2 280
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	68 710

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
Банки України	1 128 645	1 611 668
Банки країн СНД та інших країн	2 664	474
	1 131 309	1 612 142
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	21 638 590	22 475 335
Банки країн-членів ОЕСР	86 488	231 162
Банки України	83 568	87 273
	21 808 646	22 793 770
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	1
Заборгованість перед кредитними установами	22 939 955	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 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	16 766 250	18 107 064
- Бюджетні організації	8 386 464	6 592 570
- Фізичні особи	3 910 619	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	29 063 334	28 809 635
Строкові депозити		
- Юридичні особи	26 733 800	31 237 332
- Фізичні особи	21 112 984	22 117 965
- Бюджетні організації	1 687 967	-
	49 534 751	53 355 297
Заборгованість перед клієнтами	78 598 085	82 164 932
Забезпечення кредитів клієнтам	923 496	1 152 540
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	902 185	1 020 095
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	664 262	899 741
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	3 990	12 800

Станом на 30 вересня 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 53 578 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 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</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	6 250 091	500 000	дол.США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	3 125 045	250 000	дол.США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	12 203 642	500 000	дол.США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 440 728	100 000	дол.США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 086 448	4 051 000	грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			28 105 954			42 541 905

14. Капітал

Станом на 30 вересня 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 вересня 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 1 січня 2018 року	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 948)	-	(9 948)
Інший сукупний збиток, який буде реклаसифікований 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:	-	(929 750)	(929 750)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	610	610
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	50 083	50 083
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(980 443)	(980 443)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	714 115	(1 442 030)	(727 915)
На 31 грудня 2018 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 928)	-	(9 928)
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах			
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	-	32 975	32 975
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	2 492	2 492
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	7 208	7 208
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	23 275	23 275
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	700 877	(1 494 236)	(793 359)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	7 534 194	5 645 739
Гарантії	3 901 038	4 166 892
Акредитиви	941 783	1 080 298
Авалювання векселів	489 072	349 446
	12 866 087	11 242 375
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(130 381)	(77 674)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 735 706	11 164 701
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(1 570 437)	(1 932 636)
Зобов'язання кредитного характеру	11 165 269	9 232 065

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

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>	<i>Етап 2 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 На груповій основі</i>	<i>Етап 3 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 На груповій 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	4 316 077	-	-	-	-	4 316 077
Завершені (погашені) зобов'язання	(3 464 731)	-	(14 146)	(22 581)	(5 183)	(3 506 641)
Переведення в Етап 1	2 639	-	(2 316)	-	(323)	-
Переведення в Етап 2	(468 144)	453 799	14 345	-	-	-
Переведення в Етап 3	(4 805)	-	(614)	4 449	970	-
Зміни зобов'язань	513 101	64 684	1 563	(80 974)	(60)	498 314
Курсові різниці	(154 558)	-	(100)	-	-	(154 658)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 272 356	518 483	5 396	963	1 633	6 798 831
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 870 984	-	-	-	-	2 870 984
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 619 035)	-	(5 729)	(952)	(606)	(1 626 322)
Переведення в Етап 1	914	-	(848)	-	(66)	-
Переведення в Етап 2	(6 054)	-	6 054	-	-	-
Переведення в Етап 3	(730)	(518 483)	(268)	518 483	998	-
Зміни зобов'язань	(376 336)	-	7 079	98 557	265	(270 435)
Курсові різниці	(238 855)	-	(9)	-	-	(238 864)
Зобов'язання з надання кредитів 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 903 244	-	11 675	617 051	2 224	7 534 194

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>	<i>Етап 2 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 На груповій основі</i>	<i>Етап 3 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 На груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів 1 січня 2018 року	3 415 214	-	18 805	-	26 535	3 460 554
Нові створенні або придбанні зобов'язання	3 655 862	-	-	-	-	3 655 862
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 705 130)	-	(19 136)	-	(135)	(1 724 401)
Переведення в Етап 1	109 176	(542)	(82 316)	-	(26 318)	-
Переведення в Етап 2	(115 640)	5 838	109 802	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 757)	-	(266)	886	1 137	-
Зміни зобов'язань	485 179	(5 015)	(9 526)	-	39 568	510 206
Курсові різниці	(62 774)	-	(56)	-	-	(62 830)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	5 780 130	281	17 307	886	40 787	5 839 391
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 918 515	-	-	-	-	2 918 515
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 559 914)	(281)	(787)	(509)	(40 092)	(1 601 583)
Переведення в Етап 1	502	-	(363)	-	(139)	-
Переведення в Етап 2	(16 279)	15 568	1 088	(377)	-	-
Переведення в Етап 3	(303)	-	(6 137)	-	6 440	-
Зміни зобов'язань	(1 292 108)	(2 830)	(358)	-	(2 142)	(1 297 438)
Курсові різниці	135 962	-	68	-	-	136 030
Зобов'язання з надання кредитів 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	5 966 505	12 738	10 818	-	4 854	5 994 915
	<i>Етап 1 На груповій основі</i>	<i>Етап 2 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 На груповій основі</i>	<i>Етап 3 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 На груповій 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	82 990	-	-	-	-	82 990
Завершені (погашені) зобов'язання	(52 138)	-	(144)	(1 450)	(2 345)	(56 077)
Переведення в Етап 1	229	-	(20)	-	(209)	-
Переведення в Етап 2	(8 316)	8 182	134	-	-	-
Переведення в Етап 3	(255)	-	(70)	87	238	-
Зміни резервів	(33 806)	(8 182)	118	(2 618)	127	(44 361)
Курсові різниці	(1 792)	-	-	-	-	(1 792)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	53 618	-	109	-	767	54 494
Нові створенні або придбанні зобов'язання	52 578	-	-	-	-	52 578
Завершені (погашені) зобов'язання	(15 420)	-	(96)	-	(312)	(15 828)
Переведення в Етап 1	48	-	(16)	-	(32)	-
Переведення в Етап 2	(123)	-	123	-	-	-
Переведення в Етап 3	(37)	-	(39)	-	76	-

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>	<i>Етап 2 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 На груповій основі</i>	<i>Етап 3 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 На груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	(11 780)	-	151	50 188	89	38 648
Курсові різниці	(2 281)	-	-	-	-	(2 281)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	76 603	-	232	50 188	588	127 611
	<i>Етап 1 На груповій основі</i>	<i>Етап 2 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 На груповій основі</i>	<i>Етап 3 Індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 На груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	44 067	-	408	-	16 176	60 651
Нові створенні або придбанні зобов'язання	51 791	-	-	-	-	51 791
Завершені (погашені) зобов'язання	(24 119)	-	(386)	-	(65)	(24 570)
Переведення в Етап 1	16 120	-	(47)	-	(16 073)	-
Переведення в Етап 2	(142)	-	142	-	-	-
Переведення в Етап 3	(311)	-	(76)	56	331	-
Зміни резервів	(26 121)	-	1 296	-	27 461	2 636
Курсові різниці	(1 538)	-	-	-	-	(1 538)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	59 747	-	1 337	56	27 830	88 970
Нові створенні або придбанні зобов'язання	80 289	-	-	-	-	80 289
Завершені (погашені) зобов'язання	(22 858)	-	(69)	-	(27 472)	(50 399)
Переведення в Етап 1	90	-	(6)	-	(84)	-
Переведення в Етап 2	(2 565)	2 543	78	(56)	-	-
Переведення в Етап 3	(57)	-	(1 228)	-	1 285	-
Зміни резервів	(12 839)	(2 543)	-	-	636	(14 746)
Курсові різниці	1 034	-	-	-	-	1 034
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	102 841	-	112	-	2 195	105 148

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

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Нові створенні або придбанні акредитиви	12 133
Зміни акредитивів	(11 491)
Курсові різниці	(3 840)
Акредитиви на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 006
Нові створенні або придбанні акредитиви	6 948
Завершені (погашені) акредитиви	(15 092)
Зміни акредитивів	(3 917)

	Етап 1
	На груповій основі
Курсові різниці	(5 347)
Акредитиви на 30 вересня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	39 598

	Етап 1
	На груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2018 року	20 349
Нові створенні або придбанні кредитиви	74 500
Завершені (погашені) кредитиви	(19 244)
Курсові різниці	(5 971)
Акредитиви на 30 червня 2018 року	69 634
(не підтверджено аудитом)	(4 928)
Зміни кредитивів	5 833
Курсові різниці	
Акредитиви на 30 вересня 2018 року	70 539
(не підтверджено аудитом)	

	Етап 1
	На груповій основі
Резерв під кредитиви	2 360
на 1 січня 2019 року	
Нові створенні або придбанні кредитиви	58
Зміни резервів	(1 173)
Курсові різниці	(125)
Резерв під кредитиви	1 120
на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3
Нові створенні або придбанні кредитиви	(52)
Завершені (погашені) кредитиви	(126)
Зміни резервів	(124)
Курсові різниці	
Резерв під кредитиви	821
на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	

	Етап 1
	На груповій основі
Резерв під кредитиви	-
на 1 січня 2018 року	
Нові створенні або придбанні кредитиви	2 993
Зміни резервів	239
Курсові різниці	(293)
Резерв під кредитиви	2 939
на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	(225)
Зміни резервів	271
Курсові різниці	
Резерв під кредитиви	2 985
на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Авалі на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створенні або придбанні авалі	885 138
Завершені (погашені) авалі	(420 623)
Зміни авалів	(374 604)
Авалі на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	439 357
Нові створенні або придбанні авалі	327 290
Завершені (погашені) авалі	(212 165)
Зміни авалів	(65 410)
Авалі на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	489 072

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Авалі на 1 січня 2018 року	333 227
Нові створенні або придбанні авалі	1 028 606
Завершені (погашені) авалі	(653 419)
Авалі на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	708 414
Нові створенні або придбанні авалі	216 556
Завершені (погашені) авалі	(519 469)
Авалі на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	405 501

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	30
Нові створенні або придбанні авалі	80
Завершені (погашені) авалі	(29)
Зміни резервів	(45)
Резерв під авалі на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	36
Нові створенні або придбанні авалі	23
Завершені (погашені) авалі	(19)
Зміни резервів	(8)
Резерв під авалі на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року	27
Нові створенні або придбанні авалі	66
Завершені (погашені) авалі	(50)
Резерв під авалі на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	43
Нові створенні або придбанні авалі	21
Завершені (погашені) авалі	(28)
Резерв під авалі на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	36

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	928 575	-	-	928 575
Завершені (погашені) гарантії	(941 158)	(3 367)	-	(944 525)
Переведення в Етап 1	2 585	(2 585)	-	-
Переведення в Етап 2	(23 254)	23 254	-	-
Переведення в Етап 3	-	(13 496)	13 496	-
Зміни гарантій	(181 214)	(14 547)	-	(195 761)
Курсові різниці	(127 433)	(545)	(10 663)	(138 641)
Гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 594 668	55 181	166 691	3 816 540
Нові створенні або придбанні гарантії	667 669	-	-	667 669
Завершені (погашені) гарантії	(252 982)	-	-	(252 982)
Зміни гарантій	(117 874)	(4 720)	-	(122 594)
Курсові різниці	(188 800)	(208)	(18 587)	(207 595)
Гарантії на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 702 681	50 253	148 104	3 901 038

	<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	2 809 454	236 353	3 045 807
Нові створенні або придбанні гарантії	627 827	-	627 827
Завершені (погашені) гарантії	(709 002)	(59 321)	(768 323)
Переведення в Етап 1	11 500	(11 500)	-
Переведення в Етап 2	(11 500)	11 500	-
Зміни гарантій	(76 028)	-	(76 028)
Курсові різниці	(120 228)	(16 477)	(136 705)
Гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 532 023	160 555	2 692 578
Нові створенні або придбанні гарантії	444 251	-	444 251
Завершені (погашені) гарантії	(238 670)	-	(238 670)
Зміни гарантій	(18 786)	-	(18 786)
Курсові різниці	123 519	13 442	136 961
Гарантії на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 842 337	173 997	3 016 334

	<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	529	-	-	529
Завершені (погашені) гарантії	(123)	-	-	(123)
Переведення в Етап 2	(19)	19	-	-
Переведення в Етап 3	-	(49)	49	-
Зміни резервів	(730)	40	833	143
Курсові різниці	(33)	(1)	(35)	(69)
Резерв під гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 170	13	847	2 030
Нові створенні або придбанні гарантії	275	-	-	275
Завершені (погашені) гарантії	(111)	-	-	(111)
Зміни резервів	(174)	(2)	-	(176)
Курсові різниці	(34)	-	(67)	(101)

Акціонерне товариство
“Державний експортно-імпорتنний банк України”
Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців,
що закінчилися 30 вересня 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>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під гарантії на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 126	11	780	1 917
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>			
Резерв під гарантії на 1 січня 2018 року	575			
Нові створенні або придбанні гарантії	940			
Завершені (погашені) гарантії	(112)			
Зміни резервів	(88)			
Курсові різниці	(74)			
Резерв під гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 241			
Нові створенні або придбанні гарантії	72			
Завершені (погашені) гарантії	(61)			
Зміни резервів	1			
Курсові різниці	47			
Резерв під гарантії на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 300			

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2019</i>		<i>2018</i>	
	<i>за три місяці,</i> <i>що</i> <i>закінчилися</i> <i>30 вересня</i>	<i>за дев'ять</i> <i>місяців, що</i> <i>закінчилися</i> <i>30 вересня</i>	<i>за три місяці,</i> <i>що</i> <i>закінчилися</i> <i>30 вересня</i>	<i>за дев'ять</i> <i>місяців, що</i> <i>закінчилися</i> <i>30 вересня</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	333 245	908 623	276 729	762 889
Обов'язкові внески до державних фондів	54 898	162 894	49 180	152 208
Витрати на персонал	388 143	1 071 517	325 909	915 097
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 513	192 364	62 782	182 427
Ремонт та обслуговування основних засобів	34 683	96 376	33 795	91 218
Охорона	13 379	41 398	12 574	36 794
Операційні податки	9 148	31 423	14 880	37 010
Утримання приміщень	8 856	31 523	7 790	30 015
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 217	22 280	9 458	23 287
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 100	15 511	6 003	16 699
Господарські витрати	4 693	14 428	5 687	15 682
Послуги зв'язку	4 012	11 834	3 629	10 500
Оренда приміщень	3 715	10 704	5 303	16 203
Благодійність	3 684	5 082	860	2 623
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 415	6 367	1 206	4 199
Маркетинг та реклама	1 570	5 947	1 370	1 733
Юридичні та консультаційні послуги	1 533	10 655	4 302	12 097
Витрати на утримання представництв	1 122	2 731	1 172	2 924
Збиток/(прибуток) від зменшення корисності нефінансових активів	867	14 823	1 533	4 245
Інше	14 173	32 235	9 360	30 093
Інші операційні витрати	179 680	545 681	181 704	517 749

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2019 року склали 17 063 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 13 878 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 вересня 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	26 617 536	26 617 536	-	18 545 858	18 545 858	-
Кошти в інших банках	268 705	268 705	-	438 205	438 205	-
Кредити клієнтам	62 833 377	60 133 264	(2 700 113)	72 478 932	69 614 002	(2 864 930)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	-	-	-	49 855	49 104	(751)
Інші активи	193 578	193 578	-	227 316	227 316	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	22 939 955	22 939 955	-	24 405 913	24 405 913	-
Заборгованість перед клієнтами	78 544 507	78 485 843	58 664	82 098 887	82 083 596	15 291
Емітовані сврооблігації	28 105 954	29 680 730	(1 574 776)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	3 045 476	3 084 245	(38 769)	3 584 690	3 448 469	136 221
Інші зобов'язання	117 895	117 895	-	76 651	76 651	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(4 254 994)			(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.

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

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 642	-	9 642
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 398 723	-	25 398 723
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 398 337	17 897	22 416 234
Всього активи	47 806 702	17 897	47 824 599
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 578	-	53 578
Всього зобов'язання	53 578	-	53 578

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
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 дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 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 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	1 688	(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 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	1 673	(560)	16 210
Усього активи	15 097	1 673	(560)	16 210

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 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 вересня 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 вересня 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	16 210	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 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 та 2018 років, є такими:

Акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
Кредити клієнтам	11	429
Мінус - резерв за очікуваними кредитними збитками	-	(6)
Кредити клієнтам	11	423
Інші активи	5	-
Поточні рахунки	14 187	11 181
Строкові депозити	20 765	13 160
Заборгованість перед клієнтами	34 952	24 341
Інші зобов'язання	29	5

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>2018 року</i>
Процентний дохід за кредитами	21	22
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(870)	(509)
Комісійні доходи	12	12
Курсові різниці	(3 982)	(942)

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 42 675 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 673 тис. грн.) (30 вересня 2018 року: 31 115 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 418 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 вересня 2019 року були такими (не підтверджені аудитором):

<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	-	-	4 523 160	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 430 247	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	725 075	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	12 098 740	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	769 561	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	9 284 438	744 656	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	1 861 247	-	-
Клієнт 8	Енергетика	-	4 968 576	1 175 183	-
Клієнт 9	Фінансові послуги	4 984 273	-	-	-
Клієнт 10	Торгівля	-	-	1 825 122	458 130
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	579 730
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	48 792
Клієнт 13	Машинобудування	-	2 133 442	-	528 418
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	-	177 882
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	2 388 031	-	-
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	-	755 028	-	-
Інші	-	-	946 045	7 478 155	42 095

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

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 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	17 149 604	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	1 452 146	-	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	14 301 076	790 050	-	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	2 162 457	997 126	-	-
Клієнт 8	Енергетика	-	6 886 921	1 524 272	-	-
Клієнт 9	Фінансові послуги	2 952 279	-	-	-	-
Клієнт 17	Фінансові послуги	-	-	-	452 367	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	2 453 169	-	-	469 462
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	-	-	196 526
Клієнт 10	Торгівля	-	-	1 452 994	-	777 844
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	714 369
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	-	84 490
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	1 302 138	564 863	-	-
Інші	-	-	862 487	6 637 080	-	-

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 788 341 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 2 188 636 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 46 919 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 973 357 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 1 007 959 тис. грн.) процентних витрат.

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

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 398 723	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 411 537	35 784 441

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 591 970 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 2 958 713 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 193 854 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 198 628 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

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

характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Основний капітал	7 263 828	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	4 573 349	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 573 349	3 880 435
Усього регулятивний капітал	11 837 177	11 147 237
Активи, зважені за ризиком	76 237 052	87 452 131
Норматив достатності основного капіталу	9,53%	-
Норматив достатності регулятивного капіталу	15,53%	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 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Капітал першого рівня	10 135 270	8 622 549
Капітал другого рівня, розрахований	1 647 956	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 647 956	2 587 524
Усього капітал	11 783 226	11 210 073
Активи, зважені за ризиком	78 043 339	87 628 823
Показник достатності капіталу першого рівня	13,0%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	15,1%	12,8%