

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Гриценко О.В.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.04.2017 (дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2017 року

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Повне найменування емітента | Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 00032112 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м.Київ, 03150 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-38-38, 247-80-82 |
| 6. Електронна поштова адреса | bank@eximb.com |

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			28.04.2017 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2017/ (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	28.04.2017 (дата)



Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про посадових осіб емітента	X
6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
7. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
10. Інформація про конвертацію цінних паперів	
11. Інформація про заміну управителя	
12. Інформація про керуючого іпотекою	
13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
15. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
21. Примітки: Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради і Правління Банку. Облігації, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймалось.	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ
ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

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

A01 №370608

3. Дата проведення державної реєстрації

23.01.1992

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

34030040979,00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що
належать державі

100

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

3284

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

Найменування виду діяльності

Код за КВЕД

Інші види грошового посередництва

64.19

10. Органи управління підприємства: Відповідно до ст.7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Статуту АТ "Укресімбанк", органами управління банку є наглядова рада та правління. Наглядова рада є вищим органом управління банку, що здійснює контроль за діяльністю правління банку з метою збереження залучених у вклади грошових коштів, забезпечення їх повернення вкладникам та захисту інтересів держави як акціонера банку та виконує інші функції, передбачені Законом України "Про банки і банківську діяльність". До складу наглядової ради банку входять члени наглядової ради банку, призначені Верховною Радою України, Президентом України і Кабінетом Міністрів України у кількості по п'ять осіб від кожного. Наглядову раду державного банку очолює голова, який обирається наглядовою радою зі складу її членів. Постійно діючим виконавчим органом банку є правління у кількості не менш як вісім осіб, яке здійснює керівництво оперативною (поточною) діяльністю банку і несе відповідальність за ефективність його роботи. До складу правління входять голова, заступники голови та інші члени правління. Правління діє від імені банку в межах, передбачених законодавством та Статутом. Правління діє у межах своєї компетенції та підзвітне наглядовій раді. Органом контролю державного банку є ревізійна комісія, персональний та кількісний склад якої визначаються наглядовою радою банку.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

2) МФО банку 300001

3) поточний рахунок 32007100501026

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

5) МФО банку

6) поточний рахунок д/н

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	2	05.10.2011	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АЕ 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами	791	21.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Генеральна ліцензія	2-2	18.11.2016	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Ліцензія видана безстроково.				

IV. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1) Найменування | Лізингова компанія "Укрексімлізинг" |
| 2) Організаційно-правова форма | Дочірнє підприємство |
| 3) Код за ЄДРПОУ | 25197943 |
| 4) Місцезнаходження | 04053, м.Київ, вул. Воровського, 11-А |

5) опис: Дочірнє підприємство "Укрексімлізинг", що повністю належить банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1) Найменування | ТОВ "Ексімлізинг" |
| 2) Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3) Код за ЄДРПОУ | 34492788 |
| 4) Місцезнаходження | 04053, м.Київ, вул. Воровського, 11 |

5) опис: Дочірнє підприємство ТОВ "Ексімлізинг", що повністю належить банку, було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні.

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гриценко Олександр Вікторович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1975
5. Освіта Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років) 9
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Banque Havilland S.A. (Лондон, Великобританія), асоційований директор, член Комітету з управління активами.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління.

1. Посада Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Белінський Олег Віталійович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1966
5. Освіта Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років) 22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укресімбанк", Радник Голови Правління.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Котов Володимир Михайлович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
', , '
4. Рік народження 1952
5. Освіта Вища. Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, Академія МВС Росії
6. Стаж роботи (років) 42
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "Фактор Енергогруп", начальник Управління безпеки бізнесу та захисту інформації.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада Член Правління - заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Миськів Сергій Миколайович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
', , '
4. Рік народження 1970
5. Освіта Вища. Чернівецький державний університет
6. Стаж роботи (років) 23
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укрексімбанк", Член Правління.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада Член Правління - заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Монастирська Світлана Миколаївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
', , '
4. Рік народження 1979
5. Освіта Вища. Українська академія банківської справи
6. Стаж роботи (років) 17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Альфа-банк", директор Департаменту корпоративного кредитування
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Алексеева Ольга Миколаївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1953
5. Освіта Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України
6. Стаж роботи (років) 46
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укрексімбанк", начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Руда Вікторія Олександрівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1973
5. Освіта Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років) 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Терра Банк", Перший заступник Голови Правління
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Соколов Олександр Володимирович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1965
5. Освіта Вища. Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років) 27
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH), Директор
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Щур Олександр Володимирович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1978
5. Освіта Вища. Київський національний економічний університет, Київський національний університет ім.Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років) 17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укрексімбанк", начальник Управління зовнішніх запозичень
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Греба Роман Володимирович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1978
5. Освіта Вища. Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого
6. Стаж роботи (років) 18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Міністра освіти та науки
8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Заступник Голови Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шевальов Артем Валентинович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
'''
4. Рік народження 1975
5. Освіта Вища. Інститут міжнародних відносин КНУ ім. Т.Шевченка. Лондонська школа бізнесу
6. Стаж роботи (років) 25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Міністра фінансів з питань європейської інтеграції
8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядну Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Маркарова Оксана Сергіївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1976
5. Освіта Вища. Національний університет "Києво-Могилянська Академія".
Університет штату Індіана.
6. Стаж роботи (років) 20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Перший заступник Міністра фінансів України
8. Опис: Призначена на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Паракуда Олег Васильович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1981
5. Освіта Вища. Київський національний університет ім. Т.Шевченка, Національний університет "Львівська політехніка", Національна академія державного управління при Президентові України.
6. Стаж роботи (років) 12
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Перший заступник Міністра Кабінету Міністрів України
8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Волошин Вячеслав Едуардович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1976
5. Освіта Вища. Українська Академія державного управління при Президентові України. Київський національний економічний університет
6. Стаж роботи (років) 19
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Керівник Служби Міністра юстиції
8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гребеник Наталія Іванівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1951
5. Освіта Вища. Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років) 39
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи Національного банку України, доцент кафедри банківської справи
8. Опис: Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Смовженко Тамара Степанівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1951
5. Освіта Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років) 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Університет банківської справи Національного банку України, ректор
8. Опис: Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Балченко Сергій Олексійович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1958
5. Освіта Вища. Київський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років) 38
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО", директор
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Костробій Юрій Петрович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1975
5. Освіта Вища. Національний Університет "Львівська політехніка", INSEAD MBA
6. Стаж роботи (років) 18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аксел Партнерс", Генеральний директор
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Батюк Олег Володимирович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1963
5. Освіта Вища. Київський державний університет ім.Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років) 32
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "Дентос Юроп", директор
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 30.08.2016 №374/2016.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Голова Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Войцеховська Світлана Михайлівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
', , '
4. Рік народження 1959
5. Освіта Вища
6. Стаж роботи (років) 40
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Верховна Рада України, Народний депутат України VIII скликання
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відомостей щодо освіти не надано.
Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Ревізійну комісію

1. Посада Член Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Дуда Володимир Петрович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
', , '
4. Рік народження 1975
5. Освіта Вища. Львівський державний університет ім. Іванан Франка. Тернопільська академія народного господарства
6. Стаж роботи (років) 22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Державна казначейська служба України, перший заступник Голови
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Ревізійну комісію

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Рубан Наталія Іванівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1959
5. Освіта Вища. Дніпропетровський сільськогосподарський інститут
6. Стаж роботи (років) 39
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Державна фіскальна служба України, директор департаменту аудиту
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Ревізійну комісію

1. Посада Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Потьомська Наталія Анатоліївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1967
5. Освіта Вища. Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років) 31
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укресімбанк", заступник начальника Управління обліку і звітності - заступник головного бухгалтера - начальник відділу податкового обліку.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала

ВІІ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з додатковою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 32253696 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 284452 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 23.03.2006 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 4590051 |
| факс | (044) 4590052 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "СКТ "Гарантія" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 14229456 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ 584761 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.07.2011 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5816770 |
| факс | (044) 5816770 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "СК Арсенал
Страхування" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 33908322 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 198589 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 21.02.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 2277711 |
| факс | 0800-604453 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "СК "Альфа страхування" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30968986 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 522508 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 14.08.2014 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 4997766 |
| факс | (044) 4997766 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Страхова група ТАС" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30115243 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ 500429 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 02.12.2009 |
| 7. Міжміський код та телефон | д/н |
| факс | д/н |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "Уніка" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 20033533 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 293979 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.08.2014 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 2256000 |
| факс | (044) 2256002 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "Українська Пожежно-Страхова Компанія" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 20602681 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 641971 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 25.06.2015 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 2386533 |
| факс | (044) 2386533 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство Страхова компанія "АСКО-Медсервіс" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 13550765 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ 528599 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.04.2010 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 2474070 |
| факс | (044) 2474080 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30785437 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 00000002 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 17.09.2012 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 4985652 |
| факс | (044) 4985652 |
| 8. Вид діяльності | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |
| 9. Опис: | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |

VII. Інформація про осіб, послугами яких користуються емітент (продовження)

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 21603903 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 0152 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 3540404 |
| факс | (044) 3540790 |
| 8. Вид діяльності | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |
| 9. Опис: | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | White & Case LLP |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | д/н |
| 4. Місцезнаходження | м. Лондон |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | не ліцензується |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон | 44 (20) 75321000 |
| факс | 44 (20) 75321001 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту |
| 9. Опис: | Юридична особа, що надає консультації в якості міжнародного юридичного консультанта. |

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Moody's Investors Service |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | д/н |
| 4. Місцезнаходження | м. Лондон |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | не ліцензується |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон | 44 (20) 77721000 |
| факс | 44 (20) 77725401 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Fitch Ratings Ltd. |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | д/н |
| 4. Місцезнаходження | м. Лондон |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | д/н |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон | 44 (20) 35301000 |
| факс | 44 (20) 35301500 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |
| 9. Опис: Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів | |

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 271 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 06.09.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5854242 |
| факс | (044) 5854242 |
| 8. Вид діяльності | Розрахунково-клірингова діяльність |
| 9. Опис: Юридична особа, яка надає клірингові послуги емітенту. | |

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | не ліцензується |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5910419 |
| факс | (044) 5410404 |
| 8. Вид діяльності | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію |
| 9. Опис: Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію | |

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.03.2017	25/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	26490412	38730041960,48	100
Опис: Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня.									
09.02.2017	20/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	23275725	34030040979,00	100
Опис: Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня.									

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	25354429	X	X
у тому числі:				
Кредити в іноземній валюті	15.05.2004	25354429	4,7	15.05.2041
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	129689685	X	X
Усього зобов'язань	X	155044114	X	X
Опис: д/н				

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.03.2017 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті 1	Примітки 2	Звітний період 3	Попередній період 4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		0	0
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів		0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання		0	0
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		0	0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		0	0
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу		0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

31 березня 2017 року			
	Примітки	(не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	20 772 316	21 378 517
Заборгованість кредитних установ	5	1 385 352	1 544 476
Кредити клієнтам	6	57 055 019	58 426 564
Інвестиційні цінні папери:	7		
- які оцінюються за справедливою вартістю з		27 514 288	24 064 110
відображенням переоцінки через прибутки або			
- доступні для продажу		52 181 428	48 193 549
- утримувані до погашення		112 749	139 098
Поточні податкові активи		100 266	101 677
Інвестиційна нерухомість		1 344 074	1 344 074
Основні засоби		2 109 384	2 120 620
Нематеріальні активи		25 986	26 769
Відстрочені податкові активи		2 322 000	2 322 000
Інші активи		721 842	696 818
Усього активи		165 644 704	160 358 272
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	9	1 259	659
Заборгованість перед кредитними установами	10	26 716 950	27 930 729
Заборгованість перед клієнтами	11	83 673 511	85 792 095
Емітовані єврооблігації	12	37 357 669	37 562 345
Субординований борг		3 400 163	3 495 895
Резерв під покриття інших збитків	8	6 113	5 137
Інші зобов'язання		259 982	257 254
Усього зобов'язання		151 415 647	155 044 114
Капітал			
Статутний капітал	13	34 030 041	31 008 041
Незареєстровані внески до статутного капіталу	13,19	4 700 001	-
Резерв переоцінки		955 480	725 335

Результат від операцій з акціонером	635 104	-
Непокритий збиток	(26 254 495)	(26 582 144)
Резервні та інші фонди банку	162 926	162 926
Усього капітал	14 229 057	5 314 158
Усього капітал та зобов'язання	165 644 704	160 358 272

- 1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві
-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.
-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2017
(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янка О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



(Handwritten signatures)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки-5

за 1 квартал 2017 року

Найменування статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		Звітний період 3	Попередній період 4
Процентні доходи		0	0
Процентні витрати		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи		0	0
Комісійні витрати		0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати		0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		0	0

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 31 березня 2017 року		За період, що закінчився 31 березня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року
При-мітки	квартал	квартал	року	року
(не підтверджено аудитом)				
Процентний дохід				
Кредити клієнтам	1 811 086	1 811 086	2 171 417	2 171 417
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	864 523	864 523	935 837	935 837
Заборгованість кредитних установ	23 200	23 200	140 287	140 287
Заборгованість Національного	67 313	67 313	234 317	234 317

При-мітки	За період, що закінчився 31 березня 2017 року		За період, що закінчився 31 березня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року (не підтверджено аудитом)	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року, нарастаючим підсумком з початку року
банку України				
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	282 785 3 048 907	282 785 3 048 907	166 916 3 648 774	166 916 3 648 774
Проценті витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 037 761)	(1 037 761)	(1 398 487)	(1 398 487)
Емітовані єврооблігації	(884 159)	(884 159)	(860 100)	(860 100)
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	(117 303)	(117 303)
Заборгованість перед кредитними установами	(292 944)	(292 944)	(162 033)	(162 033)
Субординований борг	(69 621) (2 284 485)	(69 621) (2 284 485)	(273 737) (2 811 660)	(273 737) (2 811 660)
Чисті процентні доходи	764 422	764 422	837 114	837 114
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	5,6 (541 027)	(541 027)	(1 245 806)	(1 245 806)
Чисті процентні доходи/ (витрати) після створення резерву під зменшення корисності кредитів	223 395	223 395	(408 692)	(408 692)
Комісійні доходи	219 388	219 388	280 304	280 304
Комісійні витрати	(74 415) 144 973	(74 415) 144 973	(101 842) 178 462	(101 842) 178 462
Чисті комісійні доходи				
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(58 892)	(58 892)	1 581 075	1 581 075
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:				
- збитки від зменшення корисності	(12 703)	(12 703)	-	-
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	117 588	117 588	139 259	139 259
- курсові різниці	223 119	223 119	(2 523 802)	(2 523 802)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	35	35	219	219

		За період, що закінчився 31 березня 2017 року		За період, що закінчився 31 березня 2016 року	
		за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року		за відповідний квартал попереднього року, нарастаючим підсумком з початку року	
При-мітки	квартал	(не підтверджено аудитом)			
- переоцінка	(589)	(589)	(4 004)	(4 004)	
Інші доходи	19 855	19 855	29 153	29 153	
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	15 889	15 889	
Непроцентні доходи	288 413	288 413	(762 211)	(762 211)	
Витрати на персонал	15 (170 092)	(170 092)	(169 917)	(169 917)	
Знос та амортизація	(25 776)	(25 776)	(25 730)	(25 730)	
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	8 6 331	6 331	(6 299)	(6 299)	
Інші операційні витрати	15 (144 126)	(144 126)	(162 948)	(162 948)	
Непроцентні витрати	(333 663)	(333 663)	(364 894)	(364 894)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування	323 118	323 118	(1 357 335)	(1 357 335)	
Прибуток/(збиток) за період	323 118	323 118	(1 357 335)	(1 357 335)	

-5 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2017
(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янко О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід-6

за 1 квартал 2017 року

Найменування статті 1	Примітки 2	(тис. грн.)	
		Звітний період 3	Попередній період 4
Прибуток/(збиток) за рік		0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією

фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 31 березня 2017 року		За період, що закінчився 31 березня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток/(збиток) за період	323 118	323 118	(1 357 335)	(1 357 335)
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	234 676	234 676	(193 194)	(193 194)
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	234 676	234 676	(193 194)	(193 194)
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	557 794	557 794	(1 550 529)	(1 550 529)

-6 Банк у разі складання Консолідованого звіту про сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2017
(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янко О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



(Handwritten signatures and marks at the bottom of the page)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7

Найменування статті	за 1 квартал 2017 року							усього	Неконтрольована частка	(тис. грн.) Усього власного капіталу
	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	Належить власникам банку резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу прибутку/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу		0	0	0	0	0	0	0	0	0
прибутку/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Статутний капітал	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резерви та інші фонди банку	Усього капітал
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(4 600)	-	4 600	-	-
Збільшення статутного капіталу	-	9 318 999	-	-	-	-	9 318 999
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	21 689 042	9 318 999	467 029		(26 996 612)	162 926	4 641 384
На 1 січня 2017 року	31 008 041		725 335		(26 582 144)	162 926	5 314 158
Прибутки за період	-	-	-	-	323 118	-	323 118
Інший сукупний дохід за період	-	-	234 676	-	-	-	234 676
Усього сукупний дохід за період			234 676		323 118		557 794
Ефект від первинного визнання ОВДП, отриманих як внесок акціонера	-	-	-	635 104	-	-	635 104
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(4 531)	-	4 531	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітки 13,19)	3 022 000	4 700 001	-	-	-	-	7 722 001
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	34 030 041	4 700 001	955 480	635 104	(26 254 495)	162 926	14 229 057

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

(дата складання звіту)

Дерев'яно О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова правління О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Н.А. Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 1 квартал 2017 року

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0

Придбання нематеріальних активів	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	0	0
Дивіденди, що отримані	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	0	0
Емісія привілейованих акцій	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	0	0
Викуп власних акцій	0	0
Продаж власних акцій	0	0
Отримання субординованого боргу	0	0
Погашення субординованого боргу	0	0
Отримання інших залучених коштів	0	0
Повернення інших залучених коштів	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	0	0
Дивіденди, що виплачені	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

За період, що закінчився
31 березня

Примітки	2017 року	2016 року
	(не підтверджено аудитом)	

Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності

Проценти отримані	2 939 610	2 917 892
Проценти сплачені	(2 224 672)	(2 753 412)

За період, що закінчився 31 березня		
Примітки	2017 року	2016 року
(не підтверджено аудитом)		
Комісії отримані	220 196	205 497
Комісії сплачені	(74 152)	(99 771)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	117 623	139 478
Витрати на персонал	(186 605)	(179 746)
Інші операційні доходи	19 854	29 168
Інші операційні та адміністративні витрати	(144 379)	(160 519)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	667 475	98 587
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	155 804	2 583 135
Кредити клієнтам	993 768	1 459 871
Інші активи	(17 078)	(40 120)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(530 092)	(133 164)
Заборгованість перед Національним банком України	600	(962 575)
Заборгованість перед клієнтами	(1 961 288)	(1 631 635)
Інші зобов'язання	21 643	36 149
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(669 168)	1 410 248
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності	(669 168)	1 410 248
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	509 903	16 503 694
Придбання інвестиційних цінних паперів	-	(9 330 281)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(13 757)	(14 731)
Чистий рух грошових коштів, отриманий у процесі інвестиційної діяльності	496 146	7 158 682
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	311 850	454 553
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(792 132)	(763 965)
Чистий рух грошових коштів, використаний в процесі фінансової діяльності	(480 282)	(309 412)

За період, що закінчився
31 березня

Примітки	2017 року	2016 року
	(не підтверджено аудитом)	

Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти

47 103

1 291 911

Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів

(606 201)

9 551 429

Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня

21 378 517

24 241 179

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня

4

20 772 316

33 792 608

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

О.В. Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янко О.В., 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



(Handwritten signatures)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2017 року

1. Основна діяльність

Публічне 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 05.10.2011 та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 2 від 05.10.2011.

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 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 24 філії та 58 безбалансових відділення (31 грудня 2016 року: 24 філій та 59 безбалансових відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність “Укрексімбанку” включала обслуговування різних експортно-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 і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

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

Місія банку - фінансування інвестиційних проектів (державних і приватних), спрямованих на розвиток галузей з високою доданою вартістю, підприємств-виробників експортоорієнтованої та імпортозамінної продукції, залучення зовнішніх кредитних ресурсів для поліпшення ефективності економіки України (у тому числі впровадження енергозберігаючих технологій), обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів, виконання функцій фінансового агента Уряду України.

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”, в доповнення до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за I квартал, що закінчився 31 березня 2017 року, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями. В березні 2017 року НБУ змінив строки подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, яка подається пізніше ніж проміжна скорочена окрема фінансова звітність. Після подання проміжна скорочена консолідована фінансова звітність оприлюднюється на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із проміжною скороченою консолідованою фінансовою звітністю.

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із окремою річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що були використані при підготовці окремої річної фінансової звітності Банку за 2016 фінансовий рік, за винятком впровадження нових МСФЗ, викладених у Примітці 2 до окремої річної фінансової звітності Банку за 2016 фінансовий рік та обліку податку на прибуток, опис якого поданий нижче.

Операційне середовище

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежувального валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від ситуації на сході країни, подальшого отримання міжнародної фінансової допомоги, кон'юнктури зовнішніх товарних ринків, політики і рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ. Як наслідок, банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Погіршення умов економічної співпраці з країнами Митного союзу та збереження низьких світових цін на сировинні товари; втрата виробничих активів на сході країни й запровадження у відповідь режиму припинення переміщення вантажів через лінію зіткнення у межах окремих районів Донецької та Луганської областей (ОРДЛО) зумовили сповільнення приросту показників експорту товарів та послуг та відповідне збільшення від'ємного сальдо поточного рахунку платіжного балансу. При цьому темпи промислового виробництва в Україні у I кварталі поточного року скоротились на -0,7% (до I кварталу 2016 року).

Відсутність нових позик від МВФ та інших міжнародних фінансових організацій (МФО) не мало критичного негативного впливу на обмінний курс національної валюти у I кварталі поточного року. Станом на 31 березня 2017 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 26,98 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2016 року - 27,19).

Підвищення адміністративно-регульованих тарифів, відпускних цін виробниками промислової продукції, вартості моторного палива та послуг спричинили прискорення споживчої інфляції до 3,9% за результатами I кварталу поточного року (до грудня 2016 року).

Ріст проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна значна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

У той же час загроза збільшення безробіття на фоні адміністративного підвищення мінімальної заробітної плати й низької ділової активності, перевищення витрат населення над отриманими доходами, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком та спричиняють зниження вартості заставного забезпечення за кредитами. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

Проте можливе подальше погіршення ситуації у вищезазначених сферах на фоні можливого загострення напруженості на сході країни (окремих районах Донецької та Луганської областей) та погіршення політичної ситуації матиме негативний вплив на операційну діяльність та фінансовий стан Банку.

Зміни в обліковій політиці

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2017 року:

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток», що роз'яснюють порядок обліку відстрочених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю.

Зазначені поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні будуть розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). Поправки набувають чинності 1 січня 2017 року.

Банк застосує зазначені поправки у річній фінансовій звітності за 2017 рік.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком дольових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, використовуваної організацією для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСБО (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

Дольові інструменти, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про фінансові результати. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСБО (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до обліку знецінених кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСБО (IAS) 39 вводиться прогностичний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк буде зобов'язаний визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії.

Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленими ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити в складі нерозподіленого прибутку.

Очікується, що цей стандарт матиме істотний вплив на сформовані Банком резерви на покриття збитків від знецінення кредитів. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСБО (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому відсоткові і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про фінансові результати.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови, що з тієї ж дати компанія почне застосовувати новий стандарт з обліку виручки МСФЗ (IFRS) 15.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- класифікація операцій з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину дольових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками дольовими інструментами.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Застосування поправок не вимагає від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4.

Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

КТМФЗ (IFRIC) 22 – Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСБО (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожен дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості – Поправки до МСБО (IAS) 40

Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСБО (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСБО (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСБО (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої окремої фінансової звітності вимагає від керівництва Банку здійснення суджень, оцінок та припущень, які впливають на формування облікової політики, відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. При підготовці цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності, суттєві судження, зроблені управлінським персоналом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності оцінок, були аналогічними тим, що використовувалися при підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

3. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Корпоративний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку;
- 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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2017 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 055 975 тис. грн. (31 березня 2016 року: 932 350 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті "Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок".

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки у статті "Процентні доходи та витрати".

Географічна інформація

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

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом):

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	109 147	1 707 129	1 232 631	-	3 048 907
Комісійні доходи	123 895	89 336	6 157	-	219 388
Інші доходи	3 915	13 307	11	2 622	19 855
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	33 369	40 825	53 078	213 435	340 707
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	47	-	3 825	-	3 872
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	-	4 716	4 716
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	27 400	-	-	-	27 400
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	7 639	31	-	7 670
Доходи від інших сегментів	687 559	660 760	1 389 463	(2 737 782)	-
Всього доходи	985 332	2 518 996	2 685 196	(2 517 009)	3 672 515
Процентні витрати	(511 798)	(525 282)	(1 247 405)	-	(2 284 485)
Комісійні витрати	(44 753)	(26 401)	(3 162)	(99)	(74 415)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(562 935)	(5 492)	-	(568 427)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(4 426)	(4 426)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(5)	(17 414)	-	(17 419)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(58 892)	(58 892)
Витрати на персонал	(68 796)	(56 848)	(20 190)	(24 258)	(170 092)
Знос та амортизація	(13 888)	(7 471)	(1 837)	(2 580)	(25 776)
Інші операційні витрати	(93 730)	(30 963)	(4 985)	(14 448)	(144 126)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(1 304)	-	-	(35)	(1 339)
Витрати від інших сегментів	(77 172)	(1 362 214)	(1 170 134)	2 609 520	-
Результати сегментів	173 891	(53 123)	214 577	(12 227)	323 118
Прибуток за період					323 118
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2017 року					
Активи сегменту	4 767 095	57 550 670	100 574 484		162 892 249
Нерозподілені активи				2 752 455	2 752 455
Всього активи					165 644 704
Зобов'язання сегменту	33 348 884	50 584 090	67 438 488		151 371 462
Нерозподілені зобов'язання				44 185	44 185
Всього зобов'язання					151 415 647
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(6 220)	(3 340)	(821)	(1 154)	(11 535)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2016 року:

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	106 951	2 074 036	1 467 787	-	3 648 774
Комісійні доходи	114 844	160 089	5 371	-	280 304
Інші доходи	3 585	4 619	4 355	16 594	29 153
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	32 790	37 638	88 853	-	159 281
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	439	-	4	-	443
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	1 581 075	1 581 075
Прибутки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	15 889	-	15 889
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	3 605	-	8	-	3 613
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	762	-	762
Доходи від інших сегментів	874 029	909 811	1 602 645	(3 386 485)	-
Всього доходи	1 136 243	3 186 193	3 185 674	(1 788 816)	5 719 294
Процентні витрати	(684 843)	(713 910)	(1 412 907)	-	(2 811 660)
Комісійні витрати	(28 086)	(65 479)	(906)	(7 371)	(101 842)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(1 249 419)	-	-	(1 249 419)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(2 543 824)	(2 543 824)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(4 228)	(4 228)
Витрати на персонал	(81 362)	(50 757)	(15 577)	(22 221)	(169 917)
Знос та амортизація	(15 971)	(6 711)	(1 200)	(1 848)	(25 730)
Інші операційні витрати	(112 565)	(19 952)	(6 747)	(23 684)	(162 948)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(1 320)	(4 856)	-	(885)	(7 061)
Витрати від інших сегментів	(87 920)	(1 668 573)	(1 454 385)	3 210 878	-
Результати сегментів	124 176	(593 464)	293 952	(1 181 999)	(1 357 335)
Збиток за період					(1 357 335)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року					
Активи сегменту	4 898 903	58 890 974	93 890 451		157 680 328
Нерозподілені активи				2 677 944	2 677 944
Всього активи					160 358 272
Зобов'язання сегменту	34 059 319	52 577 885	68 328 691		154 965 895
Нерозподілені зобов'язання				78 219	78 219

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Всього зобов'язання					155 044 114

*Інша інформація за
сегментами*

Капітальні витрати	(6 898)	(2 226)	(398)	(613)	(10 135)
--------------------	---------	---------	-------	-------	----------

Основна частина прибутку за три місяця 2017 та 2016 років від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, пов'язана з переоцінкою ОВДП, проіндексованих на зміну валютного курсу.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	9 062 395	8 884 608
Поточний рахунок в Національному банку України	5 408 657	5 372 785
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	4 094 426	1 894 306
Грошові кошти в касі	1 206 170	1 219 953
Депозитні сертифікати Національному банку України строком до 90 днів	1 000 668	4 006 865
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 772 316	21 378 517

Починаючи з серпня 2014 року встановлено, що банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. З січня 2015 року обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40% від резервної бази (середньоарифметична сума коштів, яка обрахована за період визначення згідно з установленими на період утримання нормативами обов'язкового резервування), обчисленої для відповідного періоду утримання.

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів. Фінансові та інвестиційні операції, які не передбачали використання грошових коштів та їх еквівалентів та були виключені з проміжного скороченого окремого звіту про рух грошових коштів, є наступними:

	<i>За період, що закінчився 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2016 року</i>
Негрошові фінансові та інвестиційні операції		
Випуск простих акцій в обмін на державні цінні папери	7 722 001	9 318 999
Усього негрошові фінансові та інвестиційні операції	7 722 001	9 318 999

5. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	1 557 347	1 706 729
Банки країн-членів ОЕСР	495 579	518 053
Банки країн СНД та інших країн	67 459	43 989
	2 120 385	2 268 771
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	114 565	121 567
Інша заборгованість кредитних установ	460	3
	2 235 410	2 390 341
Мінус – резерв під зменшення корисності	(850 058)	(845 865)
Заборгованість кредитних установ	1 385 352	1 544 476

Рух резервів під зменшення корисності коштів у кредитних установах був таким:

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2017 року	845 865
Нараховано за період	5 328
Курсові різниці	(1 135)
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	850 058
	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2016 року	548 746
Сторновано за період	(354)
Курсові різниці	3 721
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	552 113

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 березня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Комерційні кредити	102 725 944	103 567 381
Овердрафти	388 934	456 206
Векселі	48 072	66 270
	103 162 950	104 089 857
Мінус – резерв під зменшення корисності	(46 107 931)	(45 663 293)
Кредити клієнтам	57 055 019	58 426 564

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Юридичні особи	82 349 826	82 297 425
Державні підприємства	19 223 524	20 202 683
Фізичні особи	1 331 794	1 333 388
Муніципальні та комунальні підприємства	257 806	256 361
	103 162 950	104 089 857

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	45 630 067	31 920	1 306	45 663 293
Нараховано / (сторновано) за період	549 691	(13 529)	(463)	535 699
Повернення раніше списаної заборгованості	3 663	-	-	3 663
Курсові різниці	(94 724)	-	-	(94 724)
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	46 088 697	18 391	843	46 107 931

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2016 року	40 936 922	23 916	449	40 961 287
Нараховано / (сторновано) за період	1 246 730	(811)	241	1 246 160
Повернення раніше списаної заборгованості	1 073	-	-	1 073
Курсові різниці	3 138 160	-	-	3 138 160
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	45 322 885	23 105	690	45 346 680

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

У 2015 році банк запровадив систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градацій). У таблиці нижче для кредитів, які не є простроченими і такими, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі, високий рейтинг означає мінімальний рівень кредитного ризику. Інші позичальники з добрим фінансовим станом і якісним станом обслуговуванням боргу включені до кредитів із стандартним рейтингом. Рейтинг нижче стандартного передбачає нижчу в порівнянні з попередніми рейтингами кредитну якість, проте кредити, включені до цієї категорії, не обов'язково є індивідуально знеціненими. Для кредитів, які є прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі, рейтинг стандартний та нижче стандартного означає, що існує ймовірність несвочасного погашення кредитної заборгованості внаслідок дії несприятливих змін комерційних, фінансових та економічних умов. Низький рейтинг означає, що існує висока ймовірність непогашення кредитної заборгованості, діяльність позичальників незадовільна і є збитковою або припинена. Для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг еквівалентний рейтингу Fitch BBB - та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, рейтинг нижче стандартного – CCC+ та нижче.

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	Усього
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	9 999 529	20 828 614	5 855 601	22 194 381	42 516 025	101 394 150
Овердрафти	84 859	240 524	1 846	61 705	-	388 934
Векселі	38 927	9 145	-	-	-	48 072
	10 123 315	21 078 283	5 857 447	22 256 086	42 516 025	101 831 156
Кредитування фізичних осіб	5 635	37 450	12 981	232 920	1 042 808	1 331 794
Усього	10 128 950	21 115 733	5 870 428	22 489 006	43 558 833	103 162 950
Резерв під зменшення корисності	(122 340)	(777 672)	(520 727)	(7 832 437)	(36 854 755)	(46 107 931)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	10 006 610	20 338 061	5 349 701	14 656 569	6 704 078	57 055 019

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	Усього
На 31 грудня 2016 року						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	9 132 816	21 269 325	7 516 521	25 175 588	39 139 743	102 233 993
Овердрафти	86 577	205 730	31 863	132 036	-	456 206
Векселі	57 098	9 172	-	-	-	66 270
	9 276 491	21 484 227	7 548 384	25 307 624	39 139 743	102 756 469
Кредитування фізичних осіб	7 371	46 352	13 932	171 969	1 093 764	1 333 388
Усього	9 283 862	21 530 579	7 562 316	25 479 593	40 233 507	104 089 857
Резерв під зменшення корисності	(113 889)	(843 220)	(626 024)	(8 193 535)	(35 886 625)	(45 663 293)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	9 169 973	20 687 359	6 936 292	17 286 058	4 346 882	58 426 564

Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Система рейтингів підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Аналіз за строками прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, є таким:

<i>На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	508 478	3 985	17 567	530 030
Кредитування фізичних осіб	41 245	10 838	4 024	56 107
Усього	549 723	14 823	21 591	586 137

<i>На 31 грудня 2016 року</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	11 913	275	1 843	14 031
Кредитування фізичних осіб	11 071	9 289	1 562	21 922
Усього	22 984	9 564	3 405	35 953

7. Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 березня 2017 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
ОВДП	50 247 374	46 163 120
Облігації підприємств	1 917 653	2 018 739
Акції підприємств	16 401	11 690
Інвестиції, доступні для продажу	52 181 428	48 193 549

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2016 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	122 705	112 749	147 246	139 098
Інвестиції, утримувані до погашення		112 749		139 098

8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Рух резервів на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах був таким:

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантій та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	387 409	5 137	392 546
Нараховано/(сторновано) за період	(7 292)	961	(6 331)
Курсові різниці	45	15	60
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	380 162	6 113	386 275

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2016 року	242 478	22 213	264 691
Нараховано за період	2 335	3 964	6 299
Курсові різниці	4 178	1 663	5 841
На 31 березня 2016 року			
(не підтверджено аудитом)	248 991	27 840	276 831

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за гарантіями та зобов'язаннями визнаються в зобов'язаннях.

9. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 березня 2017 року заборгованість перед Національним банком України включає залишок на кореспондентському рахунку в розмірі 1 259 тис. грн. (31 грудня 2016 року: 659 тис. грн.).

10. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	2 031 712	2 544 634
Банки країн СНД та інших країн	828	826
	2 032 540	2 545 460
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	21 318 692	21 878 151
Банки країн-членів ОЕСР	3 282 290	3 390 535
Банки України	83 407	116 309
	24 684 389	25 384 995
Інша заборгованість перед кредитними установами	21	274
Заборгованість перед кредитними установами	26 716 950	27 930 729
Забезпечення гарантій (Примітка 14)		

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.

11. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	15 116 380	17 638 652
- Бюджетні організації	5 402 523	4 424 952
- Фізичні особи	3 459 986	3 516 537
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	8 077
	23 978 890	25 588 218

	<i>31 березня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	38 696 108	39 221 518
- Фізичні особи	20 741 342	20 982 359
- Бюджетні організації	257 171	-
	59 694 621	60 203 877
Заборгованість перед клієнтами	83 673 511	85 792 095
Забезпечення акредитивів (Примітка 14)	1 010 624	979 840
Забезпечення кредитів клієнтам	452 979	445 349
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 14)	353 987	446 921
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 14)		

12. Емітовані сврооблігації

	<i>На 31 березня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2016 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.дол.США)</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.дол.США)</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	14 002 188	500 000	13 786 149
Емісія жовтня 2010 року	250 000	7 001 094	250 000	6 893 074
Емісія січня 2013 року	500 000	13 628 656	500 000	14 069 268
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 725 731	100 000	2 813 854
Емітовані сврооблігації		37 357 669		37 562 345

13. Капітал

Станом на 31 березня 2017 року статутний капітал Банку складався з 23 275 725 простих іменних акцій (31 грудня 2016 року: 21 208 750 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2016 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2017 року 23 275 725 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2016 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

У лютому 2017 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 01 лютого 2017 року № 54 статутний капітал Банку було збільшено на 3 022 000 тис. грн. шляхом випуску 2 066 975 додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. У березні 2017 року ці акції були зареєстровані.

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 3 022 001 тис. грн. із строком обігу 10 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 6 відсотків річних.

На дату первісного визнання різниці між номінальною та справедливою вартістю ОВДП, отриманих як внесок акціонера, становила 635 104 тис. грн.

В березні 2017 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 6 березня 2017 року №123 статутний капітал Банку було збільшено на 4 700 001 тис. грн. шляхом випуску 3 214 687 додаткових акцій номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій.

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 4 700 001 тис. грн. із строком обігу 15 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 9 відсотків річних.

14. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Гарантії	3 529 259	3 748 869
Акредитиви	1 050 310	1 115 770
Зобов'язання з надання кредитів	372 560	273 651
Авалювання векселів	333 450	117 620
	5 285 579	5 255 910
Мінус – Резерви	(6 113)	(5 137)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	5 279 466	5 250 773
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 10, Примітка 11)	(1 367 661)	(1 453 094)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	3 911 805	3 797 679

15. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	За період, що закінчився 31 березня 2017 року		За період, що закінчився 31 березня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал нарастаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попередньо- го року, нарастаючи м підсумком з початку року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	138 592	138 592	138 827	138 827
Нарахування на фонд заробітної плати	31 500	31 500	31 090	31 090
Витрати на персонал	170 092	170 092	169 917	169 917
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	53 618	53 618	57 483	57 483
Ремонт та обслуговування основних засобів	19 434	19 434	23 392	23 392
Операційні податки	13 907	13 907	15 175	15 175
Утримання приміщень	12 870	12 870	10 943	10 943
Охорона	10 357	10 357	7 127	7 127
Оренда приміщень	6 011	6 011	7 226	7 226
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 411	5 411	5 330	5 330
Господарські витрати	5 097	5 097	4 492	4 492
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	4 294	4 294	6 443	6 443
Послуги зв'язку	3 201	3 201	3 022	3 022
Витрати на відрядження та супутні витрати	759	759	1 491	1 491
Юридичні та консультаційні послуги	741	741	12 348	12 348
Витрати на утримання представництв	738	738	1 387	1 387
Маркетинг та реклама	543	543	1 389	1 389

	За період, що закінчився 31 березня 2017 року		За період, що закінчився 31 березня 2016 року	
	за поточний квартал нарастаючи м підсумком з початку року		за відповідний квартал попередньо- го року, нарастаючи м підсумком з початку року	
Благодійна діяльність				
Інше	7 145	7 145	5 700	5 700
Інші операційні витрати	144 126	144 126	162 948	162 948

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2017 року склали 2 546 тис. грн. (31 березня 2016 року: 2 527 тис. грн.).

16. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених 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.

	31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2016 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	20 772 316	20 772 316	-	21 378 517	21 378 517	-
Кошти в інших банках	1 270 787	1 270 787	-	1 422 909	1 422 909	-
Кредити клієнтам	57 055 019	56 809 918	(245 101)	58 426 564	58 362 996	(63 568)
Цінні папери, утримувані до погашення	112 749	116 015	3 266	139 098	142 295	3 197
Інші активи	380 410	380 410	-	355 715	355 715	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	1 259	1 259	-	659	659	-
Кошти інших банків	26 716 950	26 716 950	-	27 930 729	27 930 729	-
Заборгованість перед клієнтами	83 504 655	83 392 850	111 805	85 625 728	85 595 395	30 333
Емітовані єврооблігації	37 357 669	37 808 421	(450 752)	37 562 345	37 014 419	547 926
Субординований борг	3 400 163	3 138 169	261 994	3 495 895	2 961 457	534 438
Інші зобов'язання	69 454	69 454	-	46 853	46 853	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(318 788)			1 052 326

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.

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 справедливу 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>На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	114 565	-	114 565
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	27 514 288	-	27 514 288
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	52 165 027	16 401	52 181 428
Всього активи	79 793 880	16 401	79 810 281
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	168 856	-	168 856
Всього зобов'язання	168 856	-	168 856

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
На 31 грудня 2016 року			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	121 567	-	121 567
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	24 064 110	-	24 064 110
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	48 181 859	11 690	48 193 549
Всього активи	72 367 536	11 690	72 379 226
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	166 367	-	166 367
Всього зобов'язання	166 367	-	166 367

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду. Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2017 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 2017 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки	Станом на 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	4 711 ^(a)	16 401
Усього активи	11 690	4 711	16 401

^(a) за три місяці 2017 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 4 711 тис. грн. включений до статті "Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу".

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2017 року про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	16 401	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 9,32% - 15,90 % Корпоративні: 0 - 1,0
На 31 грудня 2016 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 13,50% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0

Прибутки та збитки за фінансовими інструментами 3-го рівня, включені до складу окремого звіту про прибутки і збитки:

<i>За період, що закінчився 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	4 711	4 711

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

Для визначення можливих альтернативних припущень Банк використовує ключові неспостережувані на ринку вихідні дані для моделей таким чином:

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, що можуть бути віднесені до 3-го рівня, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (31 березня 2016 року: +/- 30%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

17. 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 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 та 2016 років, є такими:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	149	401
Мінус - резерв під зменшення корисності	(16)	(269)
Кредити клієнтам, чиста сума	133	132
Поточні рахунки	4 660	4 399
Строкові депозити	6 295	5 511
Заборгованість перед клієнтами	10 955	9 910
Інші зобов'язання	(13)	(7)

	<i>За період, що закінчився 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>2016 року</i>
Процентний дохід за кредитами	6	6
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(55)	(57)
Комісійні доходи	4	-
Курсові різниці	50	(1 980)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2017 року, сукупна сума винагороди та інших виплат

ключовому управлінському персоналу склала 3 745 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 59 тис. грн.) (31 березня 2016 року: 4 429 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 77 тис. грн.)).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2017 року були такими (не підтверджені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	2 425 781	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 866 271	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	27 419 523	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 165 650	-	-	-	-
Клієнт 5	Фінансові послуги	5 408 658	-	-	1 259	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	-	-	-	-	70 372	-
Клієнт 7	Енергетика	-	3 978 510	-	-	-	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 123 106	-	-	1 319 163
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	784 280
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	124 712
Клієнт 11	Машинобудування	-	2 413 007	-	-	-	311 216
Інші	-	-	606 086	7 655 217	-	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2016 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 820 863	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 514 166	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	27 358 937	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 581 585	-	-	-	-
Клієнт 12	Видобувна галузь	-	1 173 526	-	-	-	-
Клієнт 5	Фінансові послуги	5 372 785	-	-	659	-	-
Клієнт 13	Фінансові послуги	-	-	-	-	364 134	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 644 607	-	-	1 357 720
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	847 445
Клієнт 7	Енергетика	-	3 452 694	-	-	-	-
Клієнт 11	Машинобудування	-	2 290 686	-	-	-	311 872
Інші	-	-	-	7 379 869	-	-	-

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2017 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 584 596 тис. грн. (31 березня 2016 року: 826 831 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 67 313 тис. грн. (31 березня 2016 року: 234 317 тис. грн.) процентних доходів, а також 360 065 тис. грн. (31 березня 2016 року: 625 793 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	52 180 192	48 192 169
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	27 514 288	24 064 110
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	112 749	139 098

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2017 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 055 975 тис. грн. (31 березня 2016 року: 932 350 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 91 333 тис. грн. (31 березня 2016 року: 116 886 тис. грн.) процентних доходів.

18. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ у 2015 році проведено діагностичне обстеження 20 найбільших банків України, Банк також підлягав діагностичному обстеженню. До банків, які брали участь у діагностичному обстеженні, застосовуються окремі вимоги, щодо мінімального допустимого значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Основний капітал	6 222 546	3 908 734
Додатковий капітал, розрахований	4 005 838	4 589 478
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 005 838	3 908 734
Усього капітал	10 228 384	7 817 468
Активи, зважені за ризиком	66 939 422	79 030 619
Норматив достатності капіталу	15,28%	9,89%

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>31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Капітал першого рівня	12 638 473	4 588 823
Капітал другого рівня	4 962 591	3 019 747
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 962 591	3 019 747
Усього капітал	17 601 064	7 608 570
Активи, зважені за ризиком	74 027 179	79 950 300
Показник достатності капіталу першого рівня	17,1%	5,7%
Показник достатності капіталу, усього	23,8%	9,5%

19. Події після звітного періоду

В квітні 2017 року здійснена реєстрація 3 214 687 додаткових акцій на загальну суму 4 700 001 тис. грн.