

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління	(посада)	Грищенко О.В. Офіційне підписання керівника	(підпис)
		27.04.2018	(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 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	27.04.2018 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2018/ (адреса сторінки)	27.04.2018 (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;	
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 та забезпечення 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 зainteresованість	
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 замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися 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)	

<p>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)</p> <p>21. Примітки: Оскільки 100 відсотків акцій Банку належить державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради та Правління Банку. Акції, облігації, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався.</p> <p>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.</p> <p>Іпотечні цінні папери не випускались.</p> <p>Інформація, що не передбачена діючою редакцією Положення № 2826, але передбачена частиною п'ятою статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".</p> <p>1. Проміжна фінансова звітність за I квартал 2018 року не була перевірена аудитором.</p> <p>2. Проміжний звіт керівництва АТ «Укрексімбанк», що розкривається у складі проміжної інформації про емітента за I квартал 2018 року</p> <p>Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (Укрексімбанк) вдруге в історії українських емітентів вийшов на міжнародні ринки капіталу для отримання довгострокового фінансування у гривні в рамках публічної трансакції. Першу й єдину на цей час аналогічну трансакцію здійснив також Укрексімбанк у 2011 році.</p> <p>Укрексімбанк розмістив єврооблігації, деноміновані у гривні, на загальну суму 4,051 млрд. грн. (еквівалент близько 150 млн. дол. США) з фіксованою ставкою 16,5% річних, піврічними виплатами купону та погашенням у березні 2021 року. Ця трансакція надає можливість іноземним інвесторам отримати фінансовий інструмент у локальній валюті із відповідною ставкою.</p> <p>Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings присвоїло випуску гривневих єврооблігацій АТ «Укрексімбанк» довгостроковий рейтинг "B-"(emr) і рейтинг відновлення активів "RR4".</p> <p>В результаті трансакції Укрексімбанк отримав фінансовий ресурс у гривні строком на три роки, можливість залучення якого на локальному ринку на сьогодні практично відсутня. Це дозволить банку реалізовувати довгострокові кредитні проекти, що відповідним чином вплинуло на проміжну фінансову звітність. Крім того, це створить сприятливі умови для сталого розвитку економіки України.</p> <p>Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «Укрексімбанк» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний, валютний та ризик ліквідності).</p> <p>3. Наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки банка, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".</p> <p>4. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.</p> <p>I.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>II.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) найменування: ТОВ "Ексімлізинг" 	
--	--

2) організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

3) код за ЄДРПОУ: 34492788

4) місцезнаходження: 03150, м.Київ, вул. Німецька, 5

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

5. Значні правочини або правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, не вчинювались у звітному періоді.

6. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

Дата реєстрації: 10.03.2017

Номер свідоцтва: 25/1/2017

ISIN: UA4000038426

Кількість акцій у випуску: 26 490 412 шт.

Загальна номінальна вартість: 38 730 041 960,48 грн.

Загальна кількість голосуючих акцій: 26 490 412 шт.

Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено: 0 шт.

Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі: 0 шт.

ІІІ. 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)	38730041960,48
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	100
7. Відсоток акцій (часток, пай) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	3167
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 "Укрексімбанк", органами управління банку є наглядова рада та правління. Наглядова рада є вищим органом управління банку, яка здійснює контроль за діяльністю правління банку з метою збереження залищених 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, призначенні 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 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	AE 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	AE 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	AE 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	AE 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	AE 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	AE 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	03150, м.Київ, вул. Німецька, 5

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. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)**. 10
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. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1966
5. Освіта**. Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)**. 23
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ "Укрексімбанк", 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

1. Посада*. Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Котов Володимир Михайлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1952
5. Освіта**. Вища. Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, Академія МВС Росії
6. Стаж роботи (років)**. 43
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

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління - заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Миськів Сергій Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1970
5. Освіта**. Вища. Чернівецький державний університет ім. Юрія Федъковича
6. Стаж роботи (років)**. 24
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. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. Вища. Українська академія банківської справи
6. Стаж роботи (років)**. 18
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

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Алексєєва Ольга Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1953
5. Освіта**. Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти
України
6. Стаж роботи (років)**. 47
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

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Руда Вікторія Олександровна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1973
5. Освіта**. Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)**. 22
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 Правлінн

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Соколов Олександр Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1965
5. Освіта**. Вища. Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років)**. 28
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ТОВ "EcCiЕйч" (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 Правлінн

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Щур Олександр Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1978
5. Освіта**. Вища. Київський національний економічний університет, Київський національний університет ім. Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)**. 18
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 Правлінн

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Греба Роман Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1978
5. Освіта**. Вища. Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого
6. Стаж роботи (років)**. 19
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.

1. Посада*. Заступник Голови Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шевальов Артем Валентинович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища. Інститут міжнародних відносин КНУ ім. Т.Шевченка. Лондонська школа бізнесу
6. Стаж роботи (років)**. 26
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Заступник міністра з питань європейської інтеграції, Міністерство фінансів України (звільнений у квітні 2016 року), на сьогодні інформація про основне місце роботи - відсутня
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*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Маркарова Оксана Сергіївна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1976
 5. Освіта**. Вища. Національний університет "Києво-Могилянська Академія".
Університет штату Індіана.
 6. Стаж роботи (років)**. 21
 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.
-
1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Паракуда Олег Васильович
 3. Ідентифікаційний код 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)**. 14
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Перший заступник Міністра Кабінету Міністрів України (20.04.2016 звільнений), на сьогодні - інформація про основне місце роботи відсутня
 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. Ідентифікаційний код 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 (звільнений). З 26 вересня 2017 року -начальник Іллічівської філії ДП «Адміністрація морських портів України» (АМПУ)
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.
Смовженко Тамара Степанівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1951
5. Освіта**. Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років)**. 42
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.

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.
Балченко Сергій Олексійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1958
5. Освіта**. Вища. Київський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років)**. 39
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.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Батюк Олег Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1963
5. Освіта**. Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)**. 33
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. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1959
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 41
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 "Укрексімбанк" 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. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища. Львівський державний університет ім. Івана Франка. Тернопільська академія народного господарства
6. Стаж роботи (років)**. 23
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 "Укрексімбанк" 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 комісі

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. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1959
 5. Освіта**. Вища. Дніпропетровський сільськогосподарський інститут
 6. Стаж роботи (років)**. 40
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Державна фіскальна служба України, директор департаменту
 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 "Укрексімбанк" 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. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1967
 5. Освіта**. Вища. Київський інститут народного господарства
 6. Стаж роботи (років)**. 32
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ "Укрексімбанк", 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

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

- | | |
|--|---|
| 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 | AE 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 | |
| 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 | AE 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 | Приватне акціонерне товариство "СК АЛЬФА - ГАРАНТ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 32382598 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | AB №299020, AB №299021 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.11.2006 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5916314 |
| факс | (044) 5916314 |
| 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	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»	
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	
3. Код за ЄДРПОУ	33306921	
4. Місцезнаходження	м. Київ	
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 3516	
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2005	
7. Міжміський код та телефон	+380 (44) 490 3000	
факс	+380 (44) 490 3030	
8. Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту	
9. Опис:	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські 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	
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	1190307	
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.05.2009	
7. Міжміський код та телефон	(044) 5376644	
факс	(044) 5376644	
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 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 0000002

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 17.09.2012

7. Міжміський код та телефон
факс (044) 4985652
(044) 4985652

8. Вид діяльності Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

9. Опис: Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

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
факс (044) 3540404
(044) 3540404

8. Вид діяльності Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

9. Опис: Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

1. Найменування Moody's Investors Service 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 198

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 22.02.2006

7. Міжміський код та телефон
факс 44 (20) 77721000
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	198
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2006
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	

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	20487744	X	X
у тому числі:				
Кредити в іноземній валюті	05.12.2005	20487744	3,88	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 та забезпечення	X	130470802	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	150958546	X	X
Опис: д/н				

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

на 31.03.2018 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)
Попередній

Найменування статті		Примітки		Попередній	
період		1	2	3	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	

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 фінансової 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: https://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2018/

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМІЙ БАЛАНС)
станом на 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)**

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
	<i>Примітки</i>	
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	17 867 551
Заборгованість кредитних установ	7	761 372
Кредити клієнтам	8	60 918 073
Інвестиційні цінні папери:	9	
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		26 248 273
- доступні для продажу		-
- утримувані до погашення		-
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході		43 975 411
- які оцінюються за амортизованою собівартістю		70 146
Податкові активи		122 350
Інвестиційна нерухомість		1 260 398
Основні засоби		1 613 597
Нематеріальні активи		54 420
Відстрочені податкові активи		2 138 292
Необоротні активи, утримувані для продажу		44 378
Інші активи	10	4 394 010
Усього активи		159 468 271
Зобов'язання		
Заборгованість перед кредитними установами	11	22 102 261
Заборгованість перед клієнтами	12	84 176 430
Емітовані евроблігації	13	40 895 427
Субординований борг		3 352 156
Резерв під покриття інших збитків	15	68 540
Інші зобов'язання	10	363 732
Усього зобов'язання		150 958 546
Капітал		
Статутний капітал	14	38 730 042
Резерв переоцінки		(572 876)
Результат від операцій з акціонером		635 104
Непокритий збиток		(30 445 471)
Резервні та інші фонди		162 926
Усього капітал		8 509 725
		14 036 387

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 неконсолідований (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

³ Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідований фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова Правління

прізвище)

**Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер**



O.V.Гриценко
(підпис, ініціали,

Н.А.Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

Сфімова Т.О., (044) 247-89-81
(прізвище виконавця, номер телефону)



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки-5

за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	
	1	2	3	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	
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

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: https://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2018/

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного рока
	(не підтверджено аудитом)			
Процентний дохід				
Кредити клієнтам	1 681 680	1 681 680	1 811 086	1 811 086
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	302 377	302 377	282 785	282 785
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	864 523	864 523
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	787 757	787 757	-	-
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 328	3 328	-	-
Заборгованість кредитних установ	63 500	63 500	90 513	90 513
	2 838 642	2 838 642	3 048 907	3 048 907
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(934 949)	(934 949)	(1 037 761)	(1 037 761)
Емітовані єврооблігації	(944 546)	(944 546)	(884 159)	(884 159)
Заборгованість перед кредитними установами	(296 269)	(296 269)	(292 944)	(292 944)
Субординований борг	(74 526)	(74 526)	(69 621)	(69 621)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

При- мітки	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього рока, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного рока
	(не підтверджено аудитом)			
	(2 250 290)	(2 250 290)	(2 284 485)	(2 284 485)
	588 352	588 352	764 422	764 422
Чисті процентні доходи				
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю	111 543	111 543	-	-
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	7,8	-	(541 027)	(541 027)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	10,15	-	6 331	6 331
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(216 495)	(216 495)	-	-
Резерв за зобов'язаннями	15	(8 018)	(8 018)	-
Комісійні доходи	16	231 007	231 007	219 388
Комісійні витрати	16	(83 649)	(83 649)	(74 415)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	(1 604 914)	(1 604 914)	(58 892)	(58 892)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:				
- збитки від зменшення корисності	-	-	(12 703)	(12 703)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, перекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(41 630)	(41 630)	-	-
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	38 106	38 106	117 588	117 588
- курсові різниці	1 682 262	1 682 262	223 119	223 119
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	126	126	35	35
- переоцінка	(504)	(504)	(589)	(589)
Інші доходи	26 231	26 231	19 855	19 855
Витрати на персонал	17	(266 830)	(170 092)	(170 092)
Знос та амортизація		(25 386)	(25 776)	(25 776)
Інші операційні витрати	17	(171 609)	(144 126)	(144 126)
Прибуток до оподаткування		258 592	323 118	323 118
Прибуток за період		258 592	323 118	323 118

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

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова Правління

**Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер**



O.V.Грищенко
(підпис, ініціали, прізвище)



Н.А.Потьомська
(підпис, ініціали, прізвище)

Єфімова Т.О., (044) 247-89-81
(прізвище виконавця, номер телефону)



Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід-6

за 1 квартал 2018 року

Найменування статті період	1	Примітки	Звітний період		(тис. грн.)
			3	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	

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: https://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2018/

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)**

	<i>За період, що закінчився 31 березня 2018 року</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2017 року</i>	
	<i>за три місяці що закінчилися 31 березня 2018 року</i>	<i>попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року</i>	<i>наростаючим підсумком із початку порівняльного рока</i>
Прибуток за період	258 592	258 592	323 118
Інший сукупний (збиток)/прибуток:			
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:			
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	234 676
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	(781 337)	(781 337)	-
Інший сукупний (збиток)/ прибуток за період	(781 337)	(781 337)	234 676
Усього сукупний (збиток)/ прибуток за період	(522 745)	(522 745)	557 794
			557 794

*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

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова Правління

**Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер**

О.В.Гриценко
(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А.Потьомська
(підпис, ініціали, прізвище)

Сфімова Т.О., (044) 247-89-81
(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 1 квартал 2018 року (тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтроль			
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрованій статутний капітал	резерви інших фондів переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього	усього за додатковими статтями власного капіталу	ована частка	власног капіталу.
Усього	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, викравлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього скупного доходу прибуток/(збиток) за рік інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
аннулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обєднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	Додаткові статті – усього за додатковими статтями	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
	Залишок на кінець попереднього періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Усього сукупного доходу											
	прибуток/(збиток) за рік	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	інший сукупний дохід	0	0	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	0	0
	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
	Незареєстрований статутний капітал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Операції з акціонерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Емісія акцій:											
	номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
	купівлі	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	аннулювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Обєднання компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
	Залишок на кінець звітного періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 дорочного, достовірного, зрозумілого 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;
- обєднання 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: https://www.eximbank.com/ukr/about/securities_report/2018/

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

	<i>Незарес- тровані внески до</i>	<i>Результа- т від операцій з</i>	<i>Резерви та інші</i>	<i>Усього</i>			
	<i>Статут- ний капітал</i>	<i>статут- ного капіталу</i>	<i>Резерви пере- оцінки</i>	<i>акціоне- ром</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>фонди банку</i>	<i>капітал</i>
На 31 грудня 2016 року	31 008 041	-	725 335	-	(26 582 144)	162 926	5 314 158
Прибуток 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 14)	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
На 31 грудня 2017 року	38 730 042	-	282 951	635 104	(25 774 636)	162 926	14 036 387
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	-	(71 167)	-	(4 932 750)	-	(5 003 917)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	38 730 042	-	211 784	635 104	(30 707 386)	162 926	9 032 470
Прибуток за період	-	-	-	-	258 592	-	258 592
Інший сукупний збиток за період	-	-	(781 337)	-	-	-	(781 337)
Усього сукупний збиток за період	-	-	(781 337)	-	258 592	-	(522 745)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(3 323)	-	3 323	-	-
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	-	(572 876)	635 104	(30 445 471)	162 926	8 509 725

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чук А.І. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

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

за 1 квартал 2018 року

період	Найменування статті 1	Примітки 2	Звітний період 3	Попередній 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		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
	зобов'язаннях 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

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: https://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2018/

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року
(прямий метод) (в тисячах гривень)**

<i>Примітки</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня</i>	
	<i>2018 року</i>	<i>2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	3 141 149	2 939 610
Проценти сплачені	(2 156 274)	(2 224 672)
Комісії отримані	189 673	220 196
Комісії сплачені	(83 389)	(74 152)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	38 232	117 623
Витрати на персонал	(319 269)	(186 605)
Інші операційні доходи	23 859	19 854
Інші операційні та адміністративні витрати	(155 877)	(144 379)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	678 104	667 475
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:		
Заборгованість кредитних установ	(118 651)	155 804
Кредити клієнтам	1 065 766	993 768
Інші активи	(3 703 892)	(17 078)
Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:		
Заборгованість перед кредитними установами	(205 989)	(530 092)
Заборгованість перед Національним банком України	(2 224)	600
Заборгованість перед клієнтами	(4 874 914)	(1 961 288)
Інші зобов'язання	84 300	21 643
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(7 077 500)	(669 168)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	(7 077 500)	(669 168)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	15 007 726	509 903
Придбання інвестиційних цінних паперів	(13 568 590)	-
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(2 966)	(13 757)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	1 436 170	496 146
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Надходження від емітованих єврооблігацій	6	4 051 000
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	6	935 445
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	6	(867 107)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	4 119 338	(480 282)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(476 674)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(1 998 666)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	5	17 867 551
		47 103
		(606 201)
		21 378 517
		20 772 316

* 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

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова Правління

**Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер**

Єфімова Т.О., (044) 247-89-81
(прізвище виконавця, номер телефону)



O.V.Гриценко
(підпис, ініціали, прізвище)



Н.А.Потьомська
(підпис, ініціали, прізвище)



1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Укрексімбанк» або Банк) засновано у 1992 році. «Укрексімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 05.10.2011 та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 2-2 від 18.11.2016.

Станом на 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 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 41 безбалансове відділення (31 грудня 2017 року: 24 філій та 41 безбалансове відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

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 «Лізингова компанія «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 і здійснює торгові та лізингові операції.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 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 консолідованим фінансовою звітністю.

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації щодо даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 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 річної окремої фінансової звітності Банку за 2017 фінансовий рік, за винятком впровадження нових МСФЗ, викладених у Примітці 2.

Операційне середовище

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

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від розвитку ситуації на сході країни, надходження міжнародної фінансової допомоги, зовнішньоторговельної кон'юнктури, політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

У I кварталі 2018 року ціни на основні товари українського експорту залишилися високими, не зважаючи на корекцію окремих товарних ринків. Зокрема, збереження високих цін на металургійну продукцію та значні обсяги поставок продукції АПК сприяли продовженню зростання показників експорту товарів та послуг.

Подорожчання енергоносіїв та розширення інвестиційного і споживчого попиту зумовили випереджальний ріст показників імпорту товарів і послуг.

Дефіцит зовнішньої торгівлі компенсувався надходженням валюти за фінансовим рахунком та збільшенням приватних переказів з-за кордону, що сприяло збереженню курсової стабільності. Станом на 31 березня 2018 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,54 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2017 року – 28,07).

Загальна результативність співпраці з МВФ та міжнародними фінансовими організаціями у I кварталі поточного року залишалась низькою через невиконання Україною необхідних вимог та суттєве сповільнення темпів соціально-економічних реформ.

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого ростом заробітної плати та активізація міжнародної торгівлі сприяли зростанню у більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України взагалі. Зокрема промислове виробництво в Україні у січні-березні поточного року виросло на 2,4%.

Продовження росту адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, подорожчання продуктів харчування та послуг зумовили збереження порівняно-високих темпів інфляції. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у I кварталі поточного року зріс на 3,5% (до грудня 2017 року). За таких умов Національний банк України продовжив жорстку монетарну політику й двічі протягом I кварталу поточного року підвищував облікову ставку з 14,5% до 17%.

Зростання проблемної заборгованості за кредитами, високий рівень боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлювали низьку

кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

Перевищення витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2018 року:

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

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходинкову 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.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 15 істотно не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати. Дані поправки не застосовані до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначеню інвестиційної нерухомості і існують свідоцтва зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує

поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки не застосовані до Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення і хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Банк запроваджуючи новий стандарт, визнав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 01 січня 2018 року та не здійснював перерахування порівняльної інформації. Інформація щодо впливу застосування МСФЗ (IFRS) 9 на банк наведена у Примітці 3.

(а) Класифікація та оцінка

Відповідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенням «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- інструменти, які утримуються з ціллю отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизаційною вартістю;
- інструменти, які утримуються з ціллю отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 залишилась в основному незмінною в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 39.

Банк здійснює перекласифікацію усіх фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Перекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

При модифікації фінансового активу банк здійснює припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту лише за незнеціненими активами.

Банк не здійснює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, якщо на дату модифікації фінансового активу він віднесений у категорію знецінених активів.

(б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв за очікуваними збитками за кредитами (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизаційною вартістю або СВІСД, а також зобов'язанням з надання позик та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСБО (IAS) 39, сума оціочних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) суттєво не змінилася за кредитами віднесенними до першого етапу (відсутнє значне зростання кредитного ризику) та другого етапу (наявне значне зростання кредитного ризику). Резерви збільшилися головним чином за кредитами віднесенними до третього етапу (наявні об'ективні свідчення знецінення з моменту визнання фінансових інструментів – ознаки дефолту). Таке збільшення пов'язане із вимогами МСФЗ (IFRS) 9 щодо застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, пессимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

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 2019 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окрім від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

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

3. Ефект переходу на МСФЗ 9

Впровадження МСФЗ 9. Банк впровадив МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" із датою переходу на облік за МСФЗ 9 1 січня 2018 року, що призвело до змін у його обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань і знецінення фінансових активів.

Банк вирішив не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного застосування у вхідному залишку нерозподіленого прибутку поточного періоду. Відповідно, переглянуті вимоги МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього року.

Зміни в обліковій політиці в зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовані у поточному періоді, наведені у Примітці 2. Відповідна політика, яка застосовувалась до 1 січня 2018 року щодо порівняльної інформації, розкрита у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Вплив застосування МСФЗ 9 на Банк описаний нижче.

У наведеній нижче таблиці представлена звірка балансової вартості фінансових активів та зобов'язань при їх переведенні з їхніх попередніх категорій оцінки за МСБО 39 у їхні нові категорії оцінки при переході на облік відповідно до МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року:

Фінансові активи / зобов'язання	Оцінка по МСБО 39		Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Інші зміни балансової вартості	Оцінка по МСФЗ 9	
	Категорія	Сума			Категорія	Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	19 866 217	-	-	Амортизована собівартість	19 866 217
Заборгованість кредитних установ	Кредити та дебіторська заборгованість	620 848	-	(35 132)	Амортизована собівартість	585 716
Заборгованість кредитних установ	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	78 891	-	-	Справедлива вартість через прибуток чи збиток	78 891
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	67 581 286	-	(2 290 709) (2 458 750)	Амортизована собівартість	62 831 827
Інвестиційні цінні папери:						
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	28 072 289	-		Справедлива вартість через прибуток або збиток	28 072 289
- доступні для продажу	Активи, доступні для продажу	48 254 711	(48 254 711)	-	н/в	н/в
в категорію:			(48 254 711)			
Справедлива вартість через інший сукупний дохід						
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході		н/в	48 254 711	63 794 (71 167)	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	48 247 338
із категорії:						
Активи, доступні для продажу			48 254 711	63 794 (71 167)		
- утримувані до погашення	Активи, які утримуються до погашення	96 022	(96 022)	-	н/в	н/в
в категорію:			(96 022)			
- Амортизована собівартість						
- які оцінюються за амортизованою собівартістю		н/в	96 022		Амортизована собівартість	96 022
із категорії:						
- Активи, які утримуються до погашення			96 022			

Оцінка по МСБО 39				Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Інші зміни балансової вартості	Оцінка по МСФЗ 9	
Фінансові активи / зобов'язання	Категорія	Сума	Рекласифікація			Категорія	Сума
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	400 758		(156 868)		Амортизована собівартість	243 890
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	н/в	4 086 417		(55 085)		н/в	4 031 332
		169 057 439	-	(2 474 000)	(2 529 917)		164 053 522

Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковувалися по амортизованій собівартості, за виключенням залучених депозитів в золоті, які обліковувалися за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки відповідно до МСБО 39. Починаючи з 1 січня 2018 року всі фінансові зобов'язання Банку продовжували відноситись у категорію оцінки за амортизованою вартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті, які відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю з визнанням змін через прибутки/збитки відповідно до МСФЗ 9.

У наведеній нижче таблиці представлений вплив переходу на МСФЗ 9 на резерви переоцінки та непокритий збиток:

Резерви переоцінки та непокритий збиток

Резерв переоцінки

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	282 951
Визнання переоцінки інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	(71 167)
Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	211 784

Непокритий збиток

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	(25 774 636)
Визнання переоцінки очікуваного кредитного збитку фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСФЗ 9, в тому числі відносно фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, а також інших змін балансової вартості фінансових активів	(4 932 750)
Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	(30 707 386)
Всього зміни у власному капіталі в зв'язку з застосуванням МСФЗ 9	5 003 917

У наведеній нижче таблиці представлена звірка сукупної величини резервів під знецінення фінансових активів відповідно до МСБО 39 та оціночних зобов'язань за договірними та умовними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 з величиною резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9:

Фінансові активи / зобов'язання	Резерв під знецінення фінансових активів відповідно до МСБО 39 та договірних та умовних фінансових зобов'язань відповідно до МСБО 37 станом на 31 грудня 2017 року	Інші зміни (коригування по процентам)	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Oчікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року
				Кредитних установ
Заборгованість	874 451	12 082	35 132	921 665
Кредити клієнтам	48 354 857	15 506 894	2 290 709	66 152 460
Інвестиційні цінні папери:				
- доступні для продажу відповідно до МСБО 39/				
- які оцінюються за справедливою	3 502 814	786 375	(63 794)	4 225 395

вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ 9			
Інші фінансові активи	309 475	-	156 868
Договірні та умовні фінансові зобов'язаннями	6 168	-	55 085
	53 047 865	16 305 351	2 474 000
			71 827 116

4. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напрям	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-напрям	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

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

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка викоремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 026 785 тис. грн. (31 березня 2017 року: 1 055 975 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображені у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям”.

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 2018 року (не підтверджено аудитом):

	<i>Розрібний бізнес- напрям</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрям</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрям</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	101 919	1 583 091	1 153 632	-	2 838 642
Комісійні доходи	125 016	99 441	6 550	-	231 007
Інші доходи	5 843	16 624	61	3 703	26 231
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів оцінених за амортизованою вартістю	-	111 564	-	-	111 564
Сторнування резервів під зменшення корисності фінансових активів	-	-	15 496	-	15 496
Сторнування резервів за зобов'язаннями	2 224	-	59	-	2 283
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	30 273	43 148	-	1 672 123	1 745 544
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	217	1	-	-	218
Доходи від інших сегментів	606 354	680 070	1 394 952	(2 681 376)	-
Всього доходи	871 846	2 533 939	2 570 750	(1 005 550)	4 970 985
Процентні витрати	(409 294)	(526 028)	(1 314 968)	-	(2 250 290)
Комісійні витрати	(45 773)	(36 921)	(909)	(46)	(83 649)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів оцінених за амортизованою вартістю	(21)	-	-	-	(21)
Формування резервів під зменшення корисності фінансових активів	(23 909)	(204 343)	-	(3 739)	(231 991)
Формування резервів за зобов'язаннями	-	(10 301)	-	-	(10 301)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	(1 604 914)	-	(1 604 914)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів перекласифікованих зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(41 630)	(41 630)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	(25 176)	-	(25 176)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(583)	(13)	(596)
Витрати на персонал	(126 360)	(85 587)	(18 949)	(35 934)	(266 830)
Знос та амортизація	(14 828)	(7 450)	(1 029)	(2 079)	(25 386)
Інші операційні витрати	(109 946)	(37 881)	(8 223)	(15 559)	(171 609)
Витрати від інших сегментів	(80 316)	(1 295 915)	(987 218)	2 363 449	-
Результати сегментів	61 399	329 513	(1 391 219)	1 258 899	258 592
Прибуток за період					258 592
<i>Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2018 року</i>					
Активи сегменту	5 001 855	64 529 670	87 479 797		157 011 322
Нерозподілені активи				2 456 949	2 456 949
Всього активи					159 468 271
Зобов'язання сегменту	34 176 409	50 535 570	66 084 213		150 796 192

	<i>Роздрібний бізнес- напрям</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрям</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрям</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Нерозподілені зобов'язання				162 354	162 354
Всього зобов'язання					150 958 546
<i>Інша інформація за сегментами</i>					
Капітальні витрати	(6 259)	(3 131)	(432)	(875)	(10 697)

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

	<i>Роздрібний бізнес- напрям</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрям</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрям</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
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	(68 796)	(56 848)	(20 190)	(58 892)	(58 892)
Витрати на персонал	(13 888)	(7 471)	(1 837)	(2 258)	(170 092)
Знос та амортизація	(93 730)	(30 963)	(4 985)	(2 580)	(25 776)
Інші операційні витрати	(1 304)	-	-	(14 448)	(144 126)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(77 172)	(1 362 214)	(1 170 134)	2 609 520	-
Витрати від інших сегментів	173 891	(53 123)	214 577	(12 227)	323 118
Результати сегментів					323 118
Прибуток за період					

	<i>Роздрібний бізнес- напрям</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрям</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрям</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Активи та зобов'язання					
станом на 31 грудня					
<i>2017 року</i>					
Активи сегменту	5 119 186	67 654 955	95 345 081		168 119 222
Нерозподілені активи				2 472 310	2 472 310
Всього активи					170 591 532
Зобов'язання сегменту	36 091 973	54 775 660	65 426 841		156 294 474
Нерозподілені зобов'язання				260 671	260 671
Всього зобов'язання					156 555 145

*Інша інформація за
сегментами*

Капітальні витрати	(6 220)	(3 340)	(821)	(1 154)	(11 535)
--------------------	---------	---------	-------	---------	----------

Основна частина збитку за три місяця 2018 та 2017 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.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 359 140	9 243 485
Поточний рахунок в Національному банку України	4 253 226	5 383 134
Грошові кошти в касі	1 255 185	1 428 646
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	-	2 553 260
Депозити «свернайт» в інших кредитних установах	-	1 257 692
Грошові кошти та їх еквіваленти	17 867 551	19 866 217

6. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані еврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість				
на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	935 445	4 051 000	-	4 986 445
Погашення	(867 107)	-	-	(867 107)
Курсова переоцінка	(1 122 623)	(2 064 195)	(194 898)	(3 381 716)
Інше	85 898	86 791	(68 738)	103 951
Балансова вартість	20 403 065	40 895 427	3 352 156	64 650 648

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані еврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість				
на 31 грудня 2016 року	25 268 686	37 562 345	3 495 895	66 326 926
Надходження	311 850	-	-	311 850
Погашення	(792 132)	-	-	(792 132)
Курсова переоцінка	(175 953)	(286 152)	(27 479)	(489 584)

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані еврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Інше	(11 469)	81 476	(68 253)	1 754
Балансова вартість на 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	24 600 982	37 357 669	3 400 163	65 358 814

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	1 106 845	1 150 873
Банки країн-членів ОЕСР	239 957	205 759
Банки країн СНД та інших країн	67 212	70 187
	1 414 014	1 426 819
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	183 571	72 891
Інша заборгованість кредитних установ	74 448	74 480
	1 672 033	1 574 190
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки/ резерв під зменшення корисності	(910 661)	(874 451)
Заборгованість кредитних установ	761 372	699 739

Рух резервів під очікувані кредитні збитки у кредитних установах:

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	921 665
Сторновано за період	(6 859)
Курсові різниці	(4 145)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	910 661

Рух резервів під зменшення корисності коштів у кредитних установах:

	<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

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Комерційні кредити	124 695 418	115 173 924
Овердрафти	964 917	709 605
Векселі	56 783	52 614
	125 717 118	115 936 143
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки/ резерв під зменшення корисності кредитів	(64 799 045)	(48 354 857)
Кредити клієнтам	60 918 073	67 581 286

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Юридичні особи	96 318 546	86 305 984
Державні підприємства	27 449 615	28 230 283
Фізичні особи	1 863 808	1 382 786
Муніципальні та комунальні підприємства	85 149	17 090
	125 717 118	115 936 143

Рух резервів під очікувані кредитні збитки у кредитах клієнтам:

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2018 року	1 068 247	40 027	65 044 177	66 152 451
Нові створені або придбані активи	23 452	-	-	23 452
Завершені (погашені) активи	(2 293)	(399)	(5 801)	(8 493)
Переведення в Етап 1	1	(1)	-	-
Переведення в Етап 2	(10 712)	10 712	-	-
Переведення в Етап 3	(858)	(8 011)	8 869	-
Зміни резервів	(6 224)	26 504	1 016 604	1 036 884
Курсові різниці	(33 664)	(1 630)	(2 369 955)	(2 405 249)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 037 949	67 202	63 693 894	64 799 045

Рух резервів під зменшення корисності кредитів клієнтам:

	<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

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк використовує внутрішню 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 високий рейтинг відповідає рейтинговим класам 1-7, стандартний рейтинг відповідає рейтинговим класам 8-9, рейтинг нижче стандартного відповідає рейтинговим класам 10-14, знецінені кредити відповідають рейтинговим класам 15-17.

Кредитна якість

<i>На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Кредитування юридичних осіб:				
високий рейтинг	33 652 905	27 370	-	33 680 275
стандартний рейтинг	6 949 771	512 524	-	7 462 295
нижче стандартного	4 851 061	272 556	-	5 123 617
знецінені кредити	-	-	77 587 123	77 587 123
Кредитування фізичних осіб:	173 050	47 958	1 642 800	1 863 808
	45 626 787	860 408	79 229 923	125 717 118

Очікувані кредитні збитки

<i>На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Кредитування юридичних осіб:				
високий рейтинг	421 910	171	-	422 081
стандартний рейтинг	207 532	15 562	-	223 094
нижче стандартного	403 930	39 076	-	443 006
знецінені кредити	-	-	62 051 477	62 051 477
Кредитування фізичних осіб:	4 576	12 394	1 642 417	1 659 387
	1 037 948	67 203	63 693 894	64 799 045

Банк використовує внутрішню 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 несвоєчасного 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.

	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 2017 року						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	30 626 937	11 234 768	4 333 011	28 200 230	40 778 978	115 173 924
Овердрафти	228 290	405 531	39 410	36 374	-	709 605
Векселі	51 115	1 499	-	-	-	52 614
Усього	30 906 342	11 641 798	4 372 421	28 236 604	40 778 978	115 936 143
Резерв під зменшення корисності	(446 750)	(333 965)	(381 144)	(10 302 443)	(36 890 555)	(48 354 857)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	30 459 592	11 307 833	3 991 277	1 7934 161	3 888 423	67 581 286

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 прострочення кредитів, є таким:

На 31 березня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
	Не прострочені	100 631	764 187	18 129 154
Прострочені від 1 до 30 днів		25 274	5 239 853	5 365 758
Прострочені від 31 до 60 днів	-	53 716	6 712	60 428
Прострочені від 61 до 90 днів	-	17 232	2 033 098	2 050 330
Прострочені від 91 дня та більше	-	-	53 821 106	53 821 106
	45 626 786	860 409	79 229 923	125 717 118

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

На 31 грудня 2017 року	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Усього
	Кредити клієнтам	701 667	14 771	364
Кредитування юридичних осіб	25 260	9 776	15 330	50 366
Усього	726 927	24 547	15 694	767 168

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю 26 248 273 тис. грн. та 28 072 289 тис. грн. відповідно, 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. У разі придбання Банком боргових цінних паперів з вбудованим фінансовим інструментом, такі цінні папери за результатами аналізу характеристик договірних грошових потоків класифікуються у категорію активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутках/збитках без відокремлення вбудованого фінансового інструменту.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, включають:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>
ОВДП	42 454 769
Облігації підприємств:	1 504 750
Акції підприємств	15 892
	43 975 411

Рух резервів під очікувані кредитні збитки:

	<i>Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	4 225 395
Сторновано за період	(338)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	4 225 057

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу

Станом на 31 грудня 2017 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включаючи:

	<i>31 грудня 2017 року</i>
ОВДП	46 698 684
Облігації підприємств	1 540 930
Акції підприємств	15 097
Інвестиції, доступні для продажу	48 254 711

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	73 623	70 146
Інвестиційні цінні папери які оцінюються за амортизованою собівартістю		70 146

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

Станом на 31 грудня 2017 року інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включали:

	<i>31 грудня 2017 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	98 164	96 022
Інвестиції, утримувані до погашення		<u>96 022</u>

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31 березня 2018 року</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	372 801	328 468
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	212 015	215 758
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	120 915	156 452
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	11 655	9 431
Інше	117	124
	<u>717 503</u>	<u>710 233</u>
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки /резерв під зменшення корисності	<u>(457 808)</u>	<u>(309 475)</u>
Інші фінансові активи	<u>259 695</u>	<u>400 758</u>
Інші активи		
Передоплати	3 201 226	46 503
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	886 701	259 469
Банківські метали	54 026	61 197
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 995	35 471
Запаси	20 882	25 151
Інше	3 488	1 368
	<u>4 200 318</u>	<u>429 159</u>
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки /резерв під зменшення корисності	<u>(66 003)</u>	<u>(62 160)</u>
Інші активи	<u>4 134 315</u>	<u>366 999</u>
Всього інші активи	<u>4 394 010</u>	<u>767 757</u>

Інші зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2018 року</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	21 801	31 922
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	12 349	7 123
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	15 754	6 126
Нараховані витрати	8 473	4 169
Інші фінансові зобов'язання	<u>58 377</u>	<u>49 340</u>
Інші зобов'язання		
Резерв під невикористані відпустки	95 600	73 951
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 161	53 775
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	33 354	27 377
Доходи майбутніх періодів	25 073	29 196
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	10 019	8 628
Нараховані пенсійні внески	1 189	1 030
Нарахована заробітна плата	206	74 453

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інше	79 753	6 237
Інші зобов'язання	305 355	274 647
Всього інші зобов'язання	<u>363 732</u>	<u>323 987</u>

Рух резервів під очікувані кредитні збитки:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	528 503
Сторновано за період	(1 488)
Курсові різниці	(3 204)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	<u>523 811</u>

Рух резервів під зменшення корисності:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2017 року	387 409
Сторновано за період	(7 292)
Курсові різниці	45
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	<u>380 162</u>

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 613 206	1 825 511
Банки країн СНД та інших країн	1 311	727
	<u>1 614 517</u>	<u>1 826 238</u>
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	20 046 493	20 896 851
Банки країн-членів ОЕСР	356 572	474 601
Банки України	84 679	86 088
	<u>20 487 744</u>	<u>21 457 540</u>
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	9
Заборгованість перед кредитними установами	<u>22 102 261</u>	<u>23 283 787</u>

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

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	16 329 065	17 517 839
- Бюджетні організації	6 258 165	6 825 732
- Фізичні особи	3 823 209	4 017 437
- Заборгованість за коштами у управлінні Банку	1	1
	<u>26 410 440</u>	<u>28 361 009</u>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	36 305 011	41 079 308

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
- Фізичні особи	20 471 852	21 063 263
- Бюджетні організації	989 127	-
	57 765 990	62 142 571
Заборгованість перед клієнтами	84 176 430	90 503 580

Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	497 603	470 238
Забезпечення кредитів клієнтам	442 407	470 144
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	596 615	350 089
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	21 081	3 239

13. Емітовані єврооблігації

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>			<i>31 грудня 2017 року</i>		
	<i>Номінальна вартість</i> <i>(тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i> <i>(тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол.США	13 790 637	500 000	дол.США	14 243 831
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	6 895 318	250 000	дол.США	7 121 916
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	13 433 759	500 000	дол.США	14 546 737
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 686 752	100 000	дол.США	2 909 347
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 088 961	-	-	-
Емітовані єврооблігації			40 895 427			38 821 831

У березні 2018 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 4 051 000 тис. гривень з фіксованою ставкою купону 16,5% річних і погашенням у березні 2021 року.

14. Капітал

Станом на 31 березня 2018 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2017 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2017 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2018 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2017 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 процентною ставкою 6% річних.

На дату первісного визнання різниця між номінальною та справедливою вартістю ОВДП в сумі 635 104 тис. грн. була визнана у складі результату від операцій з акціонером.

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 процентною ставкою 9% річних.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 31 грудня 2016 року	1 021 863	(296 528)	725 335
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 531)	-	(4 531)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	234 676	234 676
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 017 332	(61 852)	955 480
 На 31 грудня 2017 року	 724 063	 (441 112)	 282 951
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 167)	(71 167)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	724 063	(512 279)	211 784
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 323)	-	(3 323)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	41 630	41 630
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	-	(822 967)	(822 967)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	720 740	(1 293 616)	(572 876)

15. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	4 962 227	363 462
Гарантії	2 783 135	3 045 807
Акредитиви	690 359	350 089
Авалювання векселів	381 394	333 227
	8 817 115	4 092 585
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки/ резерв під зменшення корисності	(68 540)	(6 168)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	8 748 575	4 086 417
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(1 115 299)	(823 566)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	7 633 276	3 262 851

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

	<i>Гарантії та зобов'язання</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	61 253
Нараховано за період	8 018
Курсові різниці	(731)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	68 540

Рух резервів під зменшення корисності та інших резервів був таким:

*Гарантії та
зобов'язання*

На 1 січня 2017 року	5 137
Нараховано за період	961
Курсові різниці	15
На 31 березня 2017 року	6 113
(не підтверджено аудитом)	

16. Комісійні доходи та витрати

	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року</i>	<i>наростаючим підсумком із початку звітного року</i>	<i>за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року</i>	<i>наростаючим підсумком із початку порівняльного рока</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	153 317	153 317	147 715	147 715
Операції з банками	36 742	36 742	30 101	30 101
Гарантії та акредитиви	28 785	28 785	33 350	33 350
Комісії за обслуговування кредитів	2 434	2 434	1 501	1 501
Інше	9 729	9 729	6 721	6 721
	231 007	231 007	219 388	219 388
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(79 639)	(79 639)	(66 856)	(66 856)
Гарантії та акредитиви	(2 367)	(2 367)	(5 354)	(5 354)
Операції з конвертації валют	(832)	(832)	(895)	(895)
Інше	(811)	(811)	(1 310)	(1 310)
	(83 649)	(83 649)	(74 415)	(74 415)

17. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року</i>	<i>наростаючим підсумком із початку звітного року</i>	<i>за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року</i>	<i>наростаючим підсумком із початку порівняльного рока</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії				
Обов'язкові внески до державних фондів	214 778	214 778	138 592	138 592
	52 052	52 052	31 500	31 500
	266 830	266 830	170 092	170 092
Витрати на персонал				
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 162	60 162	53 618	53 618
Ремонт та обслуговування основних засобів	27 283	27 283	19 434	19 434
Утримання приміщень	13 057	13 057	12 870	12 870
Операційні податки	12 536	12 536	13 907	13 907
Охорона	12 008	12 008	10 357	10 357
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 830	6 830	4 294	4 294
Господарські витрати	6 121	6 121	5 097	5 097
Оренда приміщень	5 361	5 361	6 011	6 011
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 212	5 212	5 411	5 411
Юридичні та консультаційні послуги	5 005	5 005	741	741
Послуги зв'язку	3 381	3 381	3 201	3 201
Чистий збиток від зменшення корисності нефінансових активів	3 169	3 169	-	-
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	1 776	1 776	-	-
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 123	1 123	759	759
Витрати на утримання представництв	841	841	738	738

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного рока
Інше	7 744	7 744	7 688	7 688
Інші операційні витрати	171 609	171 609	144 126	144 126

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2018 року склали 4 621 тис. грн. (31 березня 2017 року: 2 546 тис. грн.).

18. 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 звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2017 року				
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)		Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	
			Балансова вартість	Справедли- ва вартість			Балансова вартість	Справедли- ва вартість
Фінансові активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	17 867 551	17 867 551	-	-	19 866 217	19 866 217	-	-
Кошти в інших банках	577 801	577 801	-	-	626 848	626 848	-	-
Кредити клієнтам	60 918 073	60 932 376	14 303	14 303	67 581 286	68 129 486	548 200	548 200
Цінні папери, утримувані до погашення	-	-	-	-	96 022	93 598	(2 424)	-
Цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	70 146	69 576	(570)	(570)	-	-	-	-
Інші активи	259 695	259 695	-	-	400 758	400 758	-	-
Фінансові зобов'язання								
Кошти інших банків	22 102 261	22 102 261	-	-	23 283 787	23 283 787	-	-
Заборгованість перед клієнтами	84 081 689	84 056 996	24 693	24 693	90 385 269	90 388 245	(2 976)	-
Емітовані своєоблігації	40 895 427	43 690 810	(2 795 383)	(2 795 383)	38 821 831	42 375 611	(3 553 780)	-
Субординований борг	3 352 156	3 378 378	(26 222)	(26 222)	3 615 792	3 677 193	(61 401)	-
Інші зобов'язання	58 377	58 377	-	-	49 340	49 340	-	-
Усього невизнані зміни в переалізованій справедливій вартості			(2 783 179)	(2 783 179)			(3 072 381)	(3 072 381)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображені 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:

*Справедлива вартість
визначається на періодичній основі*

<i>На 31 березня 2018 року (не підверджено аудитом)</i>	<i>Rівень 2</i>	<i>Rівень 3</i>	<i>Всього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	183 571	-	183 571
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	26 248 273	-	26 248 273
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	43 959 519	15 892	43 975 411
Всього активів	70 391 363	15 892	70 407 255
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	94 741	-	94 741
Всього зобов'язання	94 741	-	94 741

*Справедлива вартість
визначається на періодичній основі*

<i>На 31 грудня 2017 року</i>	<i>Rівень 2</i>	<i>Rівень 3</i>	<i>Всього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	72 891	-	72 891
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	28 072 289	-	28 072 289
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	48 239 614	15 097	48 254 711
Всього активів	76 384 794	15 097	76 399 891
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	118 311	-	118 311
Всього зобов'язання	118 311	-	118 311

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

Протягом трьох місяців, що закінчились 31 березня 2018 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 представлене узгодження визнаних на початок і кінець попереднього періоду сум за фінансовим активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	<i>Станом на 1 січня 2018 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	15 097	795 ^(a)	15 892
Усього активи	15 097	795	15 892

	<i>Станом на 1 січня 2017 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Станом на 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>
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 2018 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 795 тис. грн. включений до статті “Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів” (три місяці 2017 року: 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 2018 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесеніх до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережу- ваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	15 892	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0 - 1,0

<i>На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережу- ваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	16 401	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 9,32% - 15,90 % 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 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>
--

<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	795

19. 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 відрізнятись 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 2018 року та 31 грудня 2017 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 та 2017 років, є такими:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i> <i>Ключовий управлінський персонал</i>
	133	18
Кредити клієнтам, загальна сума	(2)	(2)
Мінус - резерв під зменшення корисності	131	16
Кредити клієнтам, чиста сума	3 307	5 560
Поточні рахунки	12 995	9 134
Строкові депозити	16 302	14 694
Заборгованість перед клієнтами	15	12
Інші зобов'язання		
<i>За період, що закінчився 31 березня 2018 року</i>		
<i>2017 року</i>		
<i>(не підтверджено аудитом)</i>		
Процентний дохід за кредитами	2	6
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(157)	(55)
Комісійні доходи	5	4
Курсові різниці	25	50

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 8 494 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 151 тис. грн.) (31 березня 2017 року: 3 745 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 59 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 2018 року були такими (не підтверджені аудитом):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Заборгованість кредитним установам</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	3 216 454	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства Сільське	-	-	-	1 132 946	-	-
Клієнт 3	господарство та харчова промисловість	-	-	-	22 826 878	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	-	15 738 396	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	1 115 536	-	-	-
Клієнт 6	Енергетика	-	-	5 276 543	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	4 253 225	-	-	-	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	-	8 069	-	-	356 683	-
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	1 646 229	-	608 265
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	353 927
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	-	31 923
Клієнт 12	Машинобудування	-	-	2 235 105	-	-	201 256
Інші	-	-	-	893 219	8 596 201	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2017 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	3 546 848	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства Сільське	-	-	1 191 285	-	-
Клієнт 3	господарство та харчова промисловість	-	-	26 893 949	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	16 863 172	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	769 062	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	7 936 394	-	-	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	-	-	-	442 939	-
Клієнт 6	Енергетика	-	5 520 516	-	-	-
Клієнт 12	Машинобудування	-	2 531 403	-	-	210 247
Клієнт 9	Торгівля	-	-	1 328 284	-	650 402
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	724 156
Інші	-	-	-	8 767 383	-	-

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 634 350 тис. грн. (31 березня 2017 року: 584 596 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 37 246 тис. грн. (31 березня 2017 року: 67 313 тис. грн.) процентних доходів, а також 337 221 тис. грн. (31 березня 2017 року: 360 065 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	26 248 273	28 072 289

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу		48 253 645
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення		96 022
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	43 970 532	
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	70 146	

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 026 785 тис. грн. (31 березня 2017 року: 1 055 975 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 66 678 тис. грн. (31 березня 2017 року: 91 333 тис. грн) процентних доходів.

20. 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 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Основний капітал	7 068 307	6 217 716
Додатковий капітал, розрахований	4 001 461	4 141 885
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 001 461	4 141 885
Усього капітал	11 069 768	10 359 601
 Активи, зважені за ризиком	 77 566 139	 74 469 796
Норматив достатності капіталу	14,27%	13,91%

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 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Капітал першого рівня	8 447 497	13 118 332
Капітал другого рівня, розрахований	2 716 577	4 426 458
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	2 716 577	4 426 458
Усього капітал	11 164 074	17 544 790
 Активи, зважені за ризиком	 78 811 328	 80 775 672
Показник достатності капіталу першого рівня	10,7%	16,2%
Показник достатності капіталу, усього	14,2%	21,7%