

## Титульний аркуш

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

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

О.М. Алексєєва

(прізвище та ініціали керівника)

МП

25.07.2016

(дата)

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2016 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
2. Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
00032112
4. Місцезнаходження  
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 127
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 25.07.2016  
(дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці [http://www.eximb.com/ukr/about/securities\\_report/2016/](http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2016/) в мережі Інтернет 25.07.2016  
(дата)  
(адреса сторінки)

## Зміст

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

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

19. Примітки:

АТ "Укрексімбанк" протягом звітного кварталу участі у створенні юридичних осіб не брав.

Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради і Правління Банку.

Облігації, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались.

Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймалось.

### **III. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний 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)**

31008040850

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

100

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

0

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

3749

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

№64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Органи управління підприємства**

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

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України

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

б) поточний рахунок

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	2	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АЕ 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			

**VI. Інформація про посадових осіб емітента**

## 1. Посада

Голова Правління

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

Гриценко Олександр Вікторович

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

-  
4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища. Київський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

9

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Vanque Havilland S.A. (Лондон, Великобританія), асоційований директор, член Комітету з управління активами

8. Опис

Дата набуття повноважень - 15.08.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

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

Маноха Сергій Олександрович

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

-

4. Рік народження

1961

5. Освіта

Вища. Київський ордена Леніна державний університет ім. Т.Г.Шевченка, Київський національний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

31

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Укрсоцбанк", Перший заступник Голови Правління

8. Опис

Дата набуття повноважень - 15.12.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Белінський Олег Віталійович

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

-

4. Рік народження

1966

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укресімбанк", Радник Голови Правління

8. Опис

Дата набуття повноважень - 04.12.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Котов Володимир Михайлович

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

-

4. Рік народження

1952

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

40

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Дата набуття повноважень - 04.12.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

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

Миськів Сергій Миколайович

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

-

4. Рік народження

1970

5. Освіта

Вища. Чернівецький державний університет

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укресімбанк", Член Правління

8. Опис

Дата набуття повноважень - 06.02.2013р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

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

Монастирська Світлана Миколаївна

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

ЄДРПОУ юридичної особи

- 
- 4. Рік народження  
1979
- 5. Освіта  
Вища. Українська академія банківської справи
- 6. Стаж роботи (років)  
16
- 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "Альфа-банк", директор Департаменту корпоративного кредитування
- 8. Опис  
Дата набуття повноважень - 05.11.2010р.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

- 1. Посада  
Член Правління
- 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Алексеева Ольга Миколаївна
- 3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
-
- 4. Рік народження  
1953
- 5. Освіта  
Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України
- 6. Стаж роботи (років)  
45
- 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер
- 8. Опис  
Дата набуття повноважень - 03.04.2006р.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

- 1. Посада  
Член Правління
- 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Марюхін Володимир Миколайович
- 3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
-
- 4. Рік народження  
1951
- 5. Освіта  
Вища. Донецький політехнічний інститут. Київський національний університет будівництва та архітектури
- 6. Стаж роботи (років)  
42
- 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ТОВ "Емона Текстиль", директор з розвитку підприємства



8. Опис

Дата набуття повноважень - 05.11.2010р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління

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

Руда Вікторія Олександрівна

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

-

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища. Київський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Терра Банк", Перший заступник Голови Правління

8. Опис

Дата набуття повноважень - 04.11.2010р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління

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

Соколов Олександр Володимирович

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

-

4. Рік народження

1965

5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH), Директор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 05.11.2010р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління

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

Щур Олександр Володимирович

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

-  
4. Рік народження  
1978

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)  
16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укресімбанк", начальник Управління зовнішніх запозичень

8. Опис

Дата набуття повноважень - 06.02.2013р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Голова Наглядової ради

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

Греба Роман Володимирович

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

-  
4. Рік народження  
1978

5. Освіта

Вища. Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого

6. Стаж роботи (років)  
16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Шевальов Артем Валентинович

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

-  
4. Рік народження  
1975

5. Освіта

Вища. Інститут міжнародних відносин КНУ ім. Т.Шевченка. Лондонська школа бізнесу

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство фінансів України

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Волошин Вячеслав Едуардович

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

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища. Українська Академія державного управління при Президентові України.

Київський національний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство юстиції України, Керівник служби Міністра юстиції України

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Маркарова Оксана Сергіївна

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

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища. Національний університет "Києво-Могилянська Академія". Університет штату

Індіана

6. Стаж роботи (років)

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Міністерство фінансів України, заступник Міністра - керівник апарату

## 8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

## 1. Посада

Член Наглядової ради

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

Паракуда Олег Васильович

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

-

## 4. Рік народження

1981

## 5. Освіта

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

## 6. Стаж роботи (років)

11

## 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Кабінет Міністрів України, перший заступник Міністра

## 8. Опис

Дата набуття повноважень - 12.03.2014р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

## 1. Посада

Член Наглядової ради

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

Гребеник Наталія Іванівна

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

-

## 4. Рік народження

1951

## 5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

## 6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Дата набуття повноважень - 02.04.2014р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Балченко Сергій Олексійович

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

-

4. Рік народження

1958

5. Освіта

Вища. Київський торговельно-економічний інститут

6. Стаж роботи (років)

37

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО", директор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 26.08.2014р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Костробій Юрій Петрович

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

-

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища. Національний Університет "Львівська політехніка", INSEAD MBA

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аксел Партнерс", Генеральний директор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 26.08.2014р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Смолженко Тамара Степанівна

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

-

4. Рік народження

1951

5. Освіта

Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський торговельно-економічний інститут

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Університет банківської справи Національного банку України, ректор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 02.04.2014р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Мазепа Ігор Олександрович

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

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища. Київський національний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

15

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Товариство з обмеженою відповідальністю "Конкорд Капітал", Генеральний директор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 26.08.2014р.

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.

Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада

Голова ревізійної комісії

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

Войцеховська Світлана Михайлівна

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

-

4. Рік народження

1959

5. Освіта

Вища.

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Кабінет міністрів України, керівник Апарату Прем'єр-міністра України

8. Опис

Дата набуття повноважень - 22.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Даних щодо освіти не надано.

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

1. Посада

Член ревізійної комісії

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

Дуда Володимир Петрович

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

-

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища. Львівський державний університет ім. Івана Франка. Тернопільська академія народного господарства.

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Державна казначейська служба України, перший заступник Голови

8. Опис

Дата набуття повноважень - 22.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

1. Посада  
Член ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Рубан Наталія Іванівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
-
4. Рік народження  
1959
5. Освіта  
Вища. Дніпропетровський сільськогосподарський інститут
6. Стаж роботи (років)  
38
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Міністерство доходів і зборів України, Директор департаменту
8. Опис  
Дата набуття повноважень - 19.06.2014р.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.  
Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укресімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.

1. Посада  
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Потьомська Наталія Анатоліївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
-
4. Рік народження  
1967
5. Освіта  
Вища. Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років)  
30
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
АТ "Укресімбанк", заступник начальника Управління обліку і звітності - заступник головного бухгалтера - начальник відділу податкового обліку.
8. Опис  
Дата набуття повноважень - 23.05.2006р.  
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  
ПАТ "Національний депозитарій України"
2. Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ



30370711

4. Місцезнаходження

04071 м.Київ, вул. Нижній Вал, 17/8

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

-

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 5910419 5410404

8. Вид діяльності

Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

9. Опис

Юридична особа, яка веде облік цінних паперів емітента та надає послуги у галузі криптографічного захисту інформації.

1. Найменування

ПАТ "Розрахунковий центр"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

35917889

4. Місцезнаходження

04107 м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

АЕ 263463

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

03.10.2013

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 5854242 5854242

8. Вид діяльності

Інші види грошового посередництва

9. Опис

Юридична особа, яка надає клірингові послуги емітенту

1. Найменування

Moody's Investors Service

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ

-

4. Місцезнаходження

Великобританія, м.Лондон, One Canada Square, Canary Wharf E14 5FA

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

-

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

7. Міжміський код та телефон/факс

(4420) 77721000 77725401

8. Вид діяльності

Здійснення рейтингової оцінки

9. Опис

Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

1. Найменування  
Fitch Ratings Ltd.
2. Організаційно-правова форма  
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ  
-
4. Місцезнаходження  
Великобританія, м.Лондон, 30 North Colonnade E14 5GN
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
-
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
7. Міжміський код та телефон/факс  
(4420) 35301000 35301500
8. Вид діяльності  
Здійснення рейтингової оцінки
9. Опис  
Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

1. Найменування  
ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
2. Організаційно-правова форма  
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ  
21603903
4. Місцезнаходження  
01032, м.Київ, вул.Жилянська, 75
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) 4906777 4906738
8. Вид діяльності  
Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
9. Опис  
Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

1. Найменування  
ПрАТ Страхова компанія "АСКО-Медсервіс"
2. Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
13550765
4. Місцезнаходження  
03150 м.Київ, вул.Горького, 122

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АВ 528599, АВ 528595
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
07.04.2010
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 2474070 2474080
8. Вид діяльності  
Страхування
9. Опис  
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування  
ПрАТ УСК "Княжа Вієна Іншуранс Груп"
2. Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
24175269
4. Місцезнаходження  
04050 м.Київ, вул.Глибочицька, 44
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АГ 569230
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
14.01.2011
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 2077272 2077272
8. Вид діяльності  
Страхування
9. Опис  
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування  
ПрАТ "Українська пожежно-страхова компанія"
2. Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
20602681
4. Місцезнаходження  
04080 м.Київ, вул.Кирилівська, 40
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АЕ 641971
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
25.06.2015
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 2386533 2386533
8. Вид діяльності  
Страхування
9. Опис  
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування  
ТДВ "Альянс Україна"

2. Організаційно-правова форма  
Товариство з додатковою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ  
32253696
4. Місцезнаходження  
04119 м.Київ, вул.Дегтярівська, 21-Г
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АЕ 284452, АЕ 284458
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
23.03.2006
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 4590051 4590052
8. Вид діяльності  
Страхування
9. Опис  
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування  
ПрАТ СК "Арсенал Страхування"
2. Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
33908322
4. Місцезнаходження  
03056 м.Київ, вул.Борщагівська, 154
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АЕ 198589
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
21.02.2013
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 2277711 2277711
8. Вид діяльності  
Страхування
9. Опис  
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування  
ПрАТ СКТ "Гарантія"
2. Організаційно-правова форма  
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
14229456
4. Місцезнаходження  
01601 м.Київ, Печерський узвіз, 3
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АВ 584761
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
26.07.2011
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 5816770 5816770
8. Вид діяльності

Страхування

9. Опис

Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ

30785437

4. Місцезнаходження

03115 м.Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

2315

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

30.01.2001

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 4985652 4985652

8. Вид діяльності

Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

9. Опис

Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

## VIII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номіналь на вартість (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.01.2016	08/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 462,04	21 208 750	31 008 040 850	100
Опис	<p>Дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій - 26.04.2016р.</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 14 лютого 2015 року №14/1/2015, дата видачі 31 березня 2015р., та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 29 січня 2016 року №08/1/2016-Т, які видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати такими, що анульовані.</p> <p>Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня.</p>								

## ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	21 755 302	X	X
у тому числі:				
кредити в національній валюті	19.03.2009	1 287 459	15,95	10.06.2020
кредити в іноземній валюті	19.04.2004	20 467 843	3,75	15.05.2041
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	126 155 941	X	X
Усього зобов'язань	X	147 911 243	X	X
Опис	Д/н			

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	0	0
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0



Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	0	0

**Примітки:**

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: [www.eximb.com/ukr/about/report/](http://www.eximb.com/ukr/about/report/) після 30.07.2016.

ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEHИЙ OKPEMИЙ ЗBИТ ПPO ФІHAHCOBИЙ CTAH (OKPEMИЙ  
БАЛАНС)

станом на 30 червня 2016 року  
(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	25 735 487	24 241 179
Заборгованість кредитних установ	5	1 623 368	4 083 743
Кредити клієнтам	6	55 726 247	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:	7		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		19 923 523	9 924 610
- доступні для продажу		42 639 891	41 191 570
- утримувані до погашення		212 759	230 912
Поточні податкові активи	8	117 527	293 122
Інвестиційна нерухомість		1 551 460	1 566 942
Основні засоби		2 143 960	2 170 908
Нематеріальні активи		16 322	17 583
Відстрочені податкові активи	8	2 094 029	1 730 750
Інші активи	10	923 898	795 349
Усього активи		<u>152 708 471</u>	<u>141 285 440</u>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед Національним банком України	11	1 018 651	2 979 775
Заборгованість перед кредитними установами	12	20 736 651	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	13	81 804 328	79 323 030
Емітовані єврооблігації	14	34 308 871	33 122 294
Субординований борг		9 724 619	9 375 369
Резерв під покриття інших збитків	9	8 117	22 213
Інші зобов'язання		310 006	290 975
Усього зобов'язання		<u>147 911 243</u>	<u>144 412 526</u>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	15	31 008 041	21 689 042
Резерв переоцінки	15	585 872	664 823
Непокритий збиток		(26 959 611)	(25 643 877)
Резервні та інші фонди банку		162 926	162 926
Усього капітал		<u>4 797 228</u>	<u>(3 127 086)</u>
Усього капітал та зобов'язання		<u>152 708 471</u>	<u>141 285 440</u>

Затверджено до випуску та підписано

25.07.2016 року

Керівник

О.М. Алексеева

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер  
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки**  
за 2 квартал 2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

**Примітки:**

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: [www.eximb.com/ukr/about/report/](http://www.eximb.com/ukr/about/report/) після 30.07.2016.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ  
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року  
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2016 року		За період, що закінчився 30 червня 2015 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаю- чим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року
	(не підтверджено аудитом)			
Процентний дохід				
Кредити клієнтам	2 084 634	4 256 051	1 835 956	3 535 416
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	1 117 380	2 053 217	1 266 193	2 496 795
Заборгованість кредитних Заборгованість Національного банку України	67 300	207 586	161 864	318 233
	91 787	326 104	6 992	12 945
	3 361 101	6 842 958	3 271 005	6 363 389
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	209 943	376 859	73 361	149 654
	3 571 044	7 219 817	3 344 366	6 513 043
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 395 761)	(2 794 248)	(1 263 035)	(2 614 371)
Емітовані єврооблігації	(827 161)	(1 687 261)	(636 999)	(1 282 180)
Заборгованість перед Національним банком України	(79 269)	(196 572)	(253 853)	(621 567)
Заборгованість перед кредитними установами	(195 229)	(357 262)	(325 113)	(606 980)
Субординований борг	(269 622)	(543 359)	(206 659)	(417 814)
	(2 767 042)	(5 578 702)	(2 685 659)	(5 542 912)
Чисті процентні доходи	804 002	1 641 115	658 707	970 131
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	5,6 (1 172 715)	(2 418 521)	(1 994 524)	(5 096 301)
Чисті процентні витрати після створення резерву під зменшення корисності кредитів	(368 713)	(777 406)	(1 335 817)	(4 126 170)
Комісійні доходи	256 000	536 303	266 900	530 461
Комісійні витрати	(88 290)	(190 132)	(94 985)	(196 100)
Чисті комісійні доходи	167 710	346 171	171 915	334 361
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(1 072 938)	508 137	(1 587 219)	3 492 243

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ  
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року

(в тисячах гривень)

При- мітк и	За період, що закінчився 30 червня 2016 року		За період, що закінчився 30 червня 2015 року за	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаю- чим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року
(не підтверджено аудитом)				
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:				
- торгові операції	-	-	-	31 204
- збитки від зменшення	-	-	-	(472 931)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	95 383	234 642	231 224	567 955
- курсові різниці	1 583 436	(940 366)	2 198 876	(4 436 433)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	103	323	(770)	8 920
- переоцінка	(243)	(4 247)	2 893	(12 917)
Інші доходи	26 418	55 573	19 034	58 918
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів	433	16 322	-	-
Непроцентні доходи	632 592	(129 616)	864 038	(763 041)
Витрати на персонал	17 (198 178)	(368 095)	(205 442)	(418 431)
Знос та амортизація	(26 225)	(51 956)	(26 481)	(53 227)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	9 (24 733)	(31 032)	(53 002)	(201 463)
Інші операційні витрати	17 (150 051)	(312 999)	(130 575)	(271 615)
Непроцентні витрати	(399 187)	(764 082)	(415 500)	(944 736)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	32 402	(1 324 933)	(715 364)	(5 499 586)
Прибуток/(збиток) за період	32 402	(1 324 933)	(715 364)	(5 499 586)

Затверджено до випуску та підписано

25.07.2016 року

Керівник

О.М. Алексеева

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер  
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід**  
за 2 квартал 2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Примітки:

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: [www.eximb.com/ukr/about/report/](http://www.eximb.com/ukr/about/report/) після 30.07.2016.



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД  
за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року  
(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 30 червня 2016 року		За період, що закінчився 30 червня 2015 року	
	за поточний квартал (не підтверджено аудитом)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал (не підтверджено аудитом)	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за період	32 402	(1 324 933)	(715 364)	(5 499 586)
Інший сукупний прибуток/(збиток): Інший сукупний прибуток / (збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах: Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	123 442	(69 752)	2 022 634	1 896 454
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	<u>123 442</u>	<u>(69 752)</u>	<u>2 022 634</u>	<u>1 896 454</u>
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	<u><u>155 844</u></u>	<u><u>(1 394 685)</u></u>	<u><u>1 307 270</u></u>	<u><u>(3 603 132)</u></u>

Затверджено до випуску та підписано

25.07.2016 року	Керівник	<u>О.М. Алексєєва</u> (підпис, ініціали, прізвище)
<u>Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81</u> (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	<u>Н.А. Потьомська</u> (підпис, ініціали, прізвище)





Примітки:

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: [www.eximb.com/ukr/about/report/](http://www.eximb.com/ukr/about/report/) після 30.07.2016.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**  
за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року  
(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Неза-ресстровані внески до статутного капіталу	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2015 року	16 689 042	5 000 000	1 255 595	(11 531 195)	162 926	11 576 368
Збиток за період	-	-	-	(5 499 586)	-	(5 499 586)
Інший сукупний дохід за період	-	-	1 896 454	-	-	1 896 454
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	-	-	1 896 454	(5 499 586)	-	(3 603 132)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(9 411)	9 411	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 15)	5 000 000	(5 000 000)	-	-	-	-
На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитором)	21 689 042	-	3 142 638	(17 021 370)	162 926	7 973 236
На 1 січня 2016 року	21 689 042	-	664 823	(25 643 877)	162 926	(3 127 086)

	Статутний капітал	Неза- ресстровані внески до статутного капіталу	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
Збиток за період	-	-	-	(1 324 933)	-	(1 324 933)
Інший сукупний збиток за період	-	-	(69 752)		-	(69 752)
Усього сукупний збиток за період	-	-	(69 752)	(1 324 933)	-	(1 394 685)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(9 199)	9 199	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 15)	9 318 999	-	-	-	-	9 318 999
На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	<u>31 008 041</u>	<u>-</u>	<u>585 872</u>	<u>(26 959 611)</u>	<u>162 926</u>	<u>4 797 228</u>

Затверджено до випуску та підписано

25.07.2016 року

Керівник

О.М. Алексєєва

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер  
телефону)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2 квартал 2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Примітки:

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

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

економічною сутністю чи функціями;

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: [www.eximb.com/ukr/about/report/](http://www.eximb.com/ukr/about/report/) після 30.07.2016.

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2016 року	2015 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	5 503 888	5 604 965
Проценти сплачені	(5 439 654)	(4 975 341)
Комісії отримані	424 800	506 440
Комісії сплачені	(187 269)	(193 984)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	234 965	576 875
Витрати на персонал	(383 695)	(405 224)
Інші операційні доходи	53 432	58 918
Інші операційні та адміністративні витрати	(329 807)	(227 289)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(123 340)	945 360
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:		
Заборгованість кредитних установ	2 660 150	30 301
Кредити клієнтам	(15 227)	1 770 594
Інші активи	(155 493)	(373 027)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:		
Заборгованість перед кредитними установами	898 762	(1 929 620)
Заборгованість перед Національним банком України	(1 961 337)	(1 200 550)
Заборгованість перед клієнтами	222 849	(3 407 891)
Інші зобов'язання	70 609	113 240
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1 596 973	(4 051 593)
Податок на прибуток сплачений	(192 630)	(44 220)
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності	1 404 343	(4 095 813)



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року  
(прямий метод)  
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2016 року	2015 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	18 976 206	10 815 767
Придбання інвестиційних цінних паперів	(19 058 414)	(8 710 791)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(23 821)	(7 474)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	17 610	-
Чистий рух грошових коштів, отриманий у процесі інвестиційної діяльності	<u>(88 419)</u>	<u>2 097 502</u>
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	1 149 606	388 416
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 265 693)	(1 774 662)
Чистий рух грошових коштів, використаний в процесі фінансової діяльності	<u>(116 087)</u>	<u>(1 386 246)</u>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	294 471	3 985 081
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	1 494 308	600 524
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	<u>24 241 179</u>	<u>16 790 414</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	<u>4</u> <u>25 735 487</u>	<u>17 390 938</u>

Затверджено до випуску та підписано

25.07.2016 року

Керівник

О.М. Алексєва

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2 квартал 2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)	1080 1150	0 0	0 0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

# Примітки до фінансової звітності

## за 2 квартал 2016 року

### 1. Основна діяльність

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

Станом на 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 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 64 безбалансових відділення (31 грудня 2015 року: 27 філій та 75 безбалансових відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

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

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

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

### 2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

#### Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за II квартал, що закінчився 30 червня 2016 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 II квартал, що закінчився 30 червня 2016 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. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність

повинна розглядатись разом із проміжною скороченою консолідованою фінансовою звітністю, яка оприлюднена на офіційному сайті Банку ([www.eximb.com](http://www.eximb.com)).

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із окремою річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що були використані при підготовці окремої річної фінансової звітності Банку за 2015 фінансовий рік, за винятком впровадження нових МСФЗ, викладених у Примітці 2 до окремої річної фінансової звітності Банку за 2015 фінансовий рік та обліку податку на прибуток, опис якого поданий нижче.

### **Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток визнаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що, як очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року. Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть коригуватись у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку на прибуток. Витрати з податку на прибуток за проміжний період нараховуються із використанням ставки оподаткування, що застосовуватиметься до передбачуваної загальної суми прибутку за рік, тобто розрахункова середньорічна чинна ставка податку на прибуток застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період.

### **Операційне середовище**

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежувального валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України, а банківська діяльність характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Подальше погіршення умов економічної співпраці з країнами Митного союзу та втрата виробничих активів на сході країни, на фоні збереження низьких світових цін на сировинні товари зумовили продовження падіння показників експорту товарів та послуг.

На стан фінансового рахунку платіжного балансу в січні-травні поточного року сприятливо вплинули отримання коштів від міжнародних фінансових організацій (МФО) та чистий приплив прямих іноземних інвестицій, які надходили переважно у банківський сектор (докапіталізація банків з іноземним капіталом материнськими установами).

Обмежений внутрішній платоспроможний попит на фоні зниження волатильності обмінного курсу національної валюти (станом на 30 червня 2016 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 24,85 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року) сприяли сповільненню інфляції в Україні у I півріччі 2016 року до 4,9% (до грудня 2015 року). Також у січні-червні 2016 року вперше за 3 останніх роки зафіксовано зростання промислового виробництва в Україні на 2,0% (до січня-червня 2015 року).

Позитивний вплив вищезазначених чинників сприяв загальній стабілізації економіки України у I півріччі поточного року. Зокрема згідно даних Державної служби статистики України у I кварталі 2016 року порівняно з аналогічним періодом попереднього зафіксовано ріст ВВП на 0,1% (вперше з 2013 року). На фоні стабілізації економічної ситуації в державі НБУ протягом I півріччя поточного року тричі поступово знижував облікову ставку та дещо лібералізував валютне регулювання.

Подальше відновлення економіки України залежить від врегулювання конфлікту на сході країни, продовження надходження міжнародної фінансової допомоги, кон'юнктури зовнішніх товарних ринків, політики і рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо продовження проведення необхідних соціально-економічних реформ.

Періодичні загострення напруженості на сході країни (на окремих територіях Донецької та Луганської областей) не сприяють відновленню повноцінної роботи там банківської системи України взагалі та нормального функціонування структурних одиниць Банку зокрема.

Значний обсяг проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій не сприяють відновленню кредитування банками економіки в Україні. При цьому ліквідність банківської системи спрямовується переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ.

Збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та економічна ефективність діяльності підприємств в Україні на фоні збільшення кількості випадків неплатоспроможності юридичних та фізичних осіб - негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком та спричиняють зниження вартості заставного забезпечення за кредитами. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації структури та зниження витрат.

### **Зміни в обліковій політиці**

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2016 року, проте вони не мали суттєвого впливу на Банк:

- МСФЗ 14 “Відстрочені рахунки тарифного регулювання” (випущений у січні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Облік придбання часток участі у спільних операціях – зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Роз’яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування – зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
- Метод дольової участі в окремі фінансовій звітності – зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).
- Продаж або внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Зміни МСБО 1 відповідно до Ініціативи з покращення якості розкриття інформації (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній – зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

### **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 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (змінений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).** Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли організація одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрореджування.

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

**МСФЗ 15 “Виручка по договорах із клієнтами” (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).** Цей новий стандарт вводить основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи.

Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

**МСФЗ 16 “Оренда” (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).** Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та “право користування активом” для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбання права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

**Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах. Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

**Ініціатива з покращення якості розкриття інформації зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Банк оцінює вплив цієї зміни на його фінансову звітність.

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

### **Суттєві облікові судження та оцінки**

Підготовка проміжної скороченої окремої фінансової звітності вимагає від керівництва Банку здійснення суджень, оцінок та припущень, які впливають на формування облікової політики, відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат. Фактичні результати можуть відрізнитись від цих оцінок. При підготовці цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності, суттєві судження, зроблені управлінським персоналом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності оцінок, були аналогічними тим, що використовувалися при підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.



### 3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку;
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 116 970 тис. грн. (30 червня 2015 року: 1 738 261 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м”.

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

**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 сукупні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитором):

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
<b>Зовнішні клієнти</b>					
Процентні доходи	229 753	4 045 976	2 944 088	-	7 219 817
Комісійні доходи	239 090	287 142	10 071	-	536 303

Інші доходи	7 304	27 970	5 403	14 896	55 573
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	63 832	76 833	117 864	-	258 529
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	255	2	11 000	-	11 257
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	508 137	-	508 137
Прибутки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	16 322	-	16 322
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	128 118	-	-	-	128 118
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	2 126	-	2 126
<b>Доходи від інших сегментів</b>	<b>1 695 961</b>	<b>1 853 271</b>	<b>3 113 598</b>	<b>(6 662 830)</b>	<b>-</b>
<b>Всього доходи</b>	<b>2 364 313</b>	<b>6 291 194</b>	<b>6 728 609</b>	<b>(6 647 934)</b>	<b>8 736 182</b>
Процентні витрати	(1 320 544)	(1 474 166)	(2 783 992)	-	(5 578 702)
Комісійні витрати	(68 906)	(116 780)	(4 307)	(139)	(190 132)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(2 437 020)	(109 619)	-	(2 546 639)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(964 253)	(964 253)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(15 181)	(15 181)
Витрати на персонал	(176 273)	(109 953)	(33 739)	(48 130)	(368 095)
Знос та амортизація	(32 249)	(13 551)	(2 424)	(3 732)	(51 956)
Інші операційні витрати	(212 617)	(56 269)	(13 585)	(30 528)	(312 999)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(931)	(29 279)	-	(2 948)	(33 158)
<b>Витрати від інших сегментів</b>	<b>(184 807)</b>	<b>(3 115 765)</b>	<b>(2 831 580)</b>	<b>6 132 152</b>	<b>-</b>
<b>Результати сегментів</b>	<b>367 986</b>	<b>(1 061 589)</b>	<b>949 363</b>	<b>(1 580 693)</b>	<b>(1 324 933)</b>
<b>Збиток за період</b>					<b>(1 324 933)</b>
<b>Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2016 року</b>					
Активи сегменту	5 238 189	56 336 179	88 680 900		150 255 268
Нерозподілені активи				2 453 203	2 453 203
<b>Всього активи</b>					<b>152 708 471</b>
Зобов'язання сегменту	32 529 235	49 867 941	65 449 499		147 846 675
Нерозподілені зобов'язання				64 568	64 568
<b>Всього зобов'язання</b>					<b>147 911 243</b>

**Інша інформація за сегментами**

Капітальні витрати	(12 572)	(4 472)	(800)	(1 232)	(19 076)
--------------------	----------	---------	-------	---------	----------

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитом), а також сукупні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2015 року:

	<i>Роздрібний бізнес- напря</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
<b>Зовнішні клієнти</b>					
Процентні доходи	126 218	3 437 689	2 949 136	-	6 513 043
Комісійні доходи	221 017	298 296	11 148	-	530 461
Інші доходи	8 541	25 011	20 690	4 676	58 918
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	131 470	85 013	427 985	-	644 468
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	333	-	7 697	-	8 030
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	31 204	-	31 204
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	3	3 492 240	3 492 243
<b>Доходи від інших сегментів</b>	<b>1 719 095</b>	<b>1 545 706</b>	<b>3 085 915</b>	<b>(6 350 716)</b>	<b>-</b>
<b>Всього доходи</b>	<b>2 206 674</b>	<b>5 391 715</b>	<b>6 533 778</b>	<b>(2 853 800)</b>	<b>11 278 367</b>
Процентні витрати	(1 356 864)	(1 253 037)	(2 933 011)	-	(5 542 912)
Комісійні витрати	(63 742)	(125 861)	(6 497)	-	(196 100)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	(38 392)	(4 645 496)	(412 413)	-	(5 096 301)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(4 512 946)	(4 512 946)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(12 027)	(12 027)
Витрати на персонал	(202 584)	(124 036)	(38 522)	(53 289)	(418 431)
Знос та амортизація	(34 732)	(13 147)	(2 165)	(3 183)	(53 227)
Інші операційні витрати	(181 605)	(22 751)	(26 366)	(40 893)	(271 615)
Збитки від зменшення корисності цінних паперів наявних для продажу	(140)	(472 790)	(1)	-	(472 931)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(15 092)	(185 313)	(66)	(992)	(201 463)
<b>Витрати від інших сегментів</b>	<b>(159 409)</b>	<b>(3 904 842)</b>	<b>(2 883 118)</b>	<b>6 947 369</b>	<b>-</b>
<b>Результати сегментів</b>	<b>154 114</b>	<b>(5 355 558)</b>	<b>231 619</b>	<b>(529 761)</b>	<b>(5 499 586)</b>

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
<b>Збиток за період</b>					<b><u>(5 499 586)</u></b>
<i>Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року</i>					
Активи сегменту	4 744 626	56 081 960	78 222 912		139 049 498
Нерозподілені активи				2 235 942	<u>2 235 942</u>
<b>Всього активи</b>					<b><u>141 285 440</u></b>
Зобов'язання сегменту	32 198 018	47 565 024	64 580 236		144 343 278
Нерозподілені зобов'язання				69 248	<u>69 248</u>
<b>Всього зобов'язання</b>					<b><u>144 412 526</u></b>
<i>Інша інформація за сегментами</i>					
Капітальні витрати	(6 429)	(1 684)	(301)	(443)	(8 857)

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	13 125 969	9 593 295
Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов'язкового резерву з обмеженим використанням)	7 813 990	2 184 195
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	2 784 390	4 265 831
Грошові кошти в касі	1 124 637	1 109 948
Депозитні сертифікати Національному банку України строком до 90 днів	602 852	6 255 946
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	283 649	831 964
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b><u>25 735 487</u></b>	<b><u>24 241 179</u></b>

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

Починаючи з серпня 2008 року українські банки розміщували 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. З серпня 2014 року НБУ ставку резервування коштів за залученими депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів встановлено у розмірі 0%. Станом на 30 червня 2016 року кошти на такому рахунку не розміщувались.

Починаючи з 2009 року українські банки розміщували кошти у сумі, еквівалентній сумі резерву під зменшення корисності (визначеного згідно з вимогами нормативних актів НБУ), створеного під кредити, надані в іноземних валютах позичальникам, які не мають доходів в іноземній валюті, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. З лютого 2014 року НБУ тимчасово дозволив банкам України не здійснювати резервування таких коштів на окремому рахунку в Національному банку України.

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

Фінансові операції, які не передбачали використання грошових коштів та їх еквівалентів та були виключені з окремого звіту про рух грошових коштів, є наступними:

	<i>За шість місяців 2016 року</i>
<b>Негрошові фінансові операції</b>	
Випуск простих акцій в обмін на державні цінні папери	9 318 999
<b>Негрошові фінансові операції</b>	<b>9 318 999</b>

#### 5. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
<b>Кредити та депозити</b>		
Банки України	1 907 057	4 296 113
Банки країн-членів ОЕСР	199 604	192 748
Банки країн СНД та інших країн	40 209	36 650
	<b>2 146 870</b>	<b>4 525 511</b>
<b>Заборгованість інших кредитних установ</b>		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	129 784	106 968
Інша заборгованість кредитних установ	5 002	10
	<b>2 281 656</b>	<b>4 632 489</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(658 288)	(548 746)
<b>Заборгованість кредитних установ</b>	<b>1 623 368</b>	<b>4 083 743</b>

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

	<i>Кредити та депозити</i>
<b>На 1 січня 2016 року</b>	<b>548 746</b>
Сторновано за період	(354)
Курсові різниці	3 721
<b>На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>552 113</b>
Нараховано за період	108 509
Курсові різниці	(2 334)
<b>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>658 288</b>
	<b>658 288</b>
	<i>Кредити та депозити</i>
<b>На 1 січня 2015 року</b>	<b>118 983</b>
Нараховано за період	412 278
Курсові різниці	13 584
<b>На 31 березня 2015 року</b>	<b>544 845</b>

(не підтверджено аудитом)	
Нараховано за період	135
Курсові різниці	(4 070)
<b>На 30 червня 2015 року</b>	
(не підтверджено аудитом)	<b>540 910</b>

## 6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня 2016 року</i> (не підтверджено аудитом)	<i>31 грудня 2015 року</i>
Комерційні кредити	99 766 236	95 705 160
Овердрафти	338 533	273 354
Векселі	56 988	21 545
	<b>100 161 757</b>	<b>96 000 059</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(44 435 510)	(40 961 287)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>55 726 247</b>	<b>55 038 772</b>

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2016 року</i> (не підтверджено аудитом)	<i>31 грудня 2015 року</i>
Юридичні особи	80 911 687	76 280 885
Державні підприємства	17 694 926	18 158 597
Фізичні особи	1 297 681	1 303 048
Муніципальні та комунальні підприємства	257 463	257 529
	<b>100 161 757</b>	<b>96 000 059</b>

Станом на 31 грудня 2015 року кредити клієнтам балансовою вартістю 5 088 445 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від НБУ (Примітка 11).

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

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2016 року</b>	<b>40 936 922</b>	<b>23 916</b>	<b>449</b>	<b>40 961 287</b>
Нараховано / (сторновано) за період	1 246 730	(811)	241	1 246 160
Повернення раніше списаної заборгованості	1 073	-	-	1 073
Курсові різниці	3 138 160	-	-	3 138 160
<b>На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>45 322 885</b>	<b>23 105</b>	<b>690</b>	<b>45 346 680</b>
Нараховано / (сторновано) за період	1 066 384	(2 466)	288	1 064 206
Повернення раніше списаної заборгованості	22 436	-	-	22 436
Курсові різниці	(1 997 812)	-	-	(1 997 812)
<b>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>44 413 893</b>	<b>20 639</b>	<b>978</b>	<b>44 435 510</b>

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2015 року</b>	<b>23 214 740</b>	<b>5 444</b>	<b>304</b>	<b>23 220 488</b>
Нараховано / (сторновано) за період	2 691 253	(1 779)	25	2 689 499
Повернення раніше списаної заборгованості	1 274	-	-	1 274
Курсові різниці	7 410 171	372	-	7 410 543
<b>На 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>33 317 438</b>	<b>4 037</b>	<b>329</b>	<b>33 321 804</b>
Нараховано / (сторновано) за період	1 995 184	(829)	34	1 994 389
Повернення раніше списаної заборгованості	4 191	-	-	4 191
Курсові різниці	(2 546 059)	(1)	-	(2 546 060)
<b>На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>32 770 754</b>	<b>3 207</b>	<b>363</b>	<b>32 774 324</b>

*Кредитна якість за категоріями фінансових активів*

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

	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі</i>			<i>Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі</i>		
	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Стандартний та нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
<b>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитором)</b>						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	5 497 973	19 690 580	5 028 696	25 629 888	42 621 418	98 468 555
Овердрафти	58 988	142 885	3 713	132 947	-	338 533
Векселі	47 820	9 168	-	-	-	56 988
	<u>5 604 781</u>	<u>19 842 633</u>	<u>5 032 409</u>	<u>25 762 835</u>	<u>42 621 418</u>	<u>98 864 076</u>
Кредитування фізичних осіб	7 055	53 356	21 481	183 039	1 032 750	1 297 681
<b>Усього</b>	<b><u>5 611 836</u></b>	<b><u>19 895 989</u></b>	<b><u>5 053 890</u></b>	<b><u>25 945 874</u></b>	<b><u>43 654 168</u></b>	<b><u>100 161 757</u></b>
Резерв під зменшення корисності	(70 333)	(766 192)	(355 754)	(5 879 485)	(37 363 746)	(44 435 510)

Усього за  
вирахуванням  
резерву під  
зменшення  
корисності

5 541 503    19 129 797    4 698 136    20 066 389    6 290 422    55 726 247

	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі</i>			<i>Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі</i>		<i>Усього</i>
	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Стандартний та нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Низький рейтинг</i>	
<b>На 31 грудня 2015 року</b>						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	9 318 389	18 832 198	7 170 623	22 363 090	36 717 812	94 402 112
Овердрафти	48 188	64 111	140 497	20 558	-	273 354
Векселі	12 390	-	9 155	-	-	21 545
	<u>9 378 967</u>	<u>18 896 309</u>	<u>7 320 275</u>	<u>22 383 648</u>	<u>36 717 812</u>	<u>94 697 011</u>
Кредитування фізичних осіб	9 581	71 755	152 582	28 572	1 040 558	1 303 048
<b>Усього</b>	<b><u>9 388 548</u></b>	<b><u>18 968 064</u></b>	<b><u>7 472 857</u></b>	<b><u>22 412 220</u></b>	<b><u>37 758 370</u></b>	<b><u>96 000 059</u></b>
Резерв під зменшення корисності	(105 330)	(756 712)	(757 782)	(7 059 719)	(32 281 744)	(40 961 287)
<b>Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності</b>	<b><u>9 283 218</u></b>	<b><u>18 211 352</u></b>	<b><u>6 715 075</u></b>	<b><u>15 352 501</u></b>	<b><u>5 476 626</u></b>	<b><u>55 038 772</u></b>

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

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

<i>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	1 241 155	6 251	297	1 247 703
Кредитування фізичних осіб	31 062	20 780	9 934	61 776
<b>Усього</b>	<b><u>1 272 217</u></b>	<b><u>27 031</u></b>	<b><u>10 231</u></b>	<b><u>1 309 479</u></b>



<i>На 31 грудня 2015 року</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	1 574 277	1 123 307	16 108	2 713 692
Кредитування фізичних осіб	22 390	3 009	2 330	27 729
<b>Усього</b>	<b>1 596 667</b>	<b>1 126 316</b>	<b>18 438</b>	<b>2 741 421</b>

## 7. Інвестиційні цінні папери

Станом на 30 червня 2016 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
ОВДП	39 622 598	37 163 276
Облігації підприємств	2 268 227	2 388 565
Муніципальні облігації	737 352	1 628 039
Акції підприємств	11 714	11 690
<b>Інвестиції, доступні для продажу</b>	<b>42 639 891</b>	<b>41 191 570</b>

Станом на 30 червня 2016 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 3 621 829 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2015 року: 3 620 028 тис. грн.) (Примітка 11).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	223 942	212 759	248 483	230 912
<b>Інвестиції, утримувані до погашення</b>		<b>212 759</b>		<b>230 912</b>

## 8. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>За II квартал, що закінчився 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>
Поточні податкові витрати	363 279
Відстрочений податок	(363 279)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	

Станом на 30 червня 2016 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2015 року: 18%).

Податкові активи включають:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Відстрочені податкові активи	2 094 029	1 730 750
Податкові активи	117 527	293 122
<b>Податкові активи</b>	<b>2 211 556</b>	<b>2 023 872</b>

## 9. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантій та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2016 року</b>	<b>242 478</b>	<b>22 213</b>	<b>264 691</b>
Нараховано за період	2 335	3 964	6 299
Курсові різниці	4 178	1 663	5 841
<b>На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>248 991</b>	<b>27 840</b>	<b>276 831</b>
Нараховано/(сторновано) за період	43 727	(18 994)	24 733
Курсові різниці	(2 576)	(729)	(3 305)
<b>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>290 142</b>	<b>8 117</b>	<b>298 259</b>

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантій та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
<b>На 1 січня 2015 року</b>	<b>217 840</b>	<b>400</b>	<b>218 240</b>
Нараховано за період	3 376	145 085	148 461
Курсові різниці	3 445	-	3 445
<b>На 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>224 661</b>	<b>145 485</b>	<b>370 146</b>
Нараховано за період	43 909	9 093	53 002
Курсові різниці	(1 072)	(14 797)	(15 869)
<b>На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>267 498</b>	<b>139 781</b>	<b>407 279</b>

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

## 10. Інші активи

Інші активи включають:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
<i>- інші фінансові активи:</i>		
Інші нараховані доходи	336 901	29 294
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	218 465	163 371
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	213 218	210 075
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	7 617	202 107
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	110	-
	<u>776 311</u>	<u>604 847</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 9)	(243 780)	(200 664)
Інші фінансові активи	<u>532 531</u>	<u>404 183</u>
<i>- інші активи:</i>		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	271 548	277 681
Банківські метали	75 545	62 587
Передоплати	36 262	39 583
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	31 711	30 740
Запаси	21 026	20 254
Інше	1 637	2 135
	<u>437 729</u>	<u>432 980</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 9)	(46 362)	(41 814)
Інші активи	<u>391 367</u>	<u>391 166</u>
<b>Всього інші активи</b>	<u><b>923 898</b></u>	<u><b>795 349</b></u>

## 11. Заборгованість перед Національним банком України

Заборгованість перед Національним банком України включає:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	1 015 540	2 977 827
Кореспондентський рахунок	3 111	1 948
<b>Заборгованість перед Національним банком України</b>	<u><b>1 018 651</b></u>	<u><b>2 979 775</b></u>

Заборгованість за кредитами перед НБУ забезпечені кредитами клієнтам (Примітка 6) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 7).

## 12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
<b>Поточні рахунки</b>		

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Банки України	2 197 278	1 149 586
Банки країн СНД та інших країн	9 082	2 835
	<b>2 206 360</b>	<b>1 152 421</b>
<b>Кредити та депозити</b>		
Міжнародні фінансові організації	14 621 285	14 045 679
Банки країн-членів ОЕСР	3 779 180	3 860 311
	129 617	240 436
	<b>18 530 082</b>	<b>18 146 426</b>
Інша заборгованість перед кредитними установами	209	23
<b>Заборгованість перед кредитними установами</b>	<b>20 736 651</b>	<b>19 298 870</b>
Забезпечення гарантій (Примітка 16)	24 528	29 705

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.

### 13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	14 633 296	13 526 701
- Бюджетні організації	4 191 035	4 699 932
- Фізичні особи	3 303 855	3 002 802
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	7 050	13 718
	<b>22 135 236</b>	<b>21 243 153</b>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	37 822 121	36 648 277
- Фізичні особи	21 262 673	21 431 600
- Бюджетні організації	584 298	-
	<b>59 669 092</b>	<b>58 079 877</b>
<b>Заборгованість перед клієнтами</b>	<b>81 804 328</b>	<b>79 323 030</b>
Забезпечення кредитів клієнтам	405 934	912 330
Забезпечення акредитивів (Примітка 16)	787 826	444 464
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 16)	356 594	535 733
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 16)	3 844	1 978

### 14. Емітовані єврооблігації

	<i>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна вартість (тис.дол.США)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість (тис.дол.США)</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	12 592 028	500 000	12 158 478

	<i>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна вартість (тис.дол.США)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість (тис.дол.США)</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія жовтня 2010 року	250 000	6 296 014	250 000	6 079 239
Емісія січня 2013 року	500 000	12 850 691	500 000	12 403 814
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 570 138	100 000	2 480 763
<b>Емітовані єврооблігації</b>		<b>34 308 871</b>		<b>33 122 294</b>

## 15. Капітал

Станом на 30 червня 2016 року статутний капітал Банку складався з 21 208 750 простих іменних акцій (31 грудня 2015 року: 14 834 780 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2015 року: 1 462,04 гривень кожна). Розміщення привілейованих акцій не передбачалося. Станом на 30 червня 2016 року 21 208 750 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2015 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

У січні 2016 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 27 січня 2016 року № 33 статутний капітал Банку було збільшено на 9 318 999 тис. грн. шляхом випуску 6 373 970 додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. У квітні 2016 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 9 319 000 тис. грн. із строком обігу 10 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 6% 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>
<b>На 1 січня 2016 року</b>	<b>1 040 263</b>	<b>(375 440)</b>	<b>664 823</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 200)	-	(9 200)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(69 751)	(69 751)
<b>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>1 031 063</b>	<b>(445 191)</b>	<b>585 872</b>
<b>На 1 січня 2015 року</b>	<b>1 058 890</b>	<b>196 705</b>	<b>1 255 595</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 411)	-	(9 411)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	(31 204)	(31 204)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	1 927 658	1 927 658
<b>На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>1 049 479</b>	<b>2 093 159</b>	<b>3 142 638</b>



*За період, що закінчився 30 червня  
2016 року 2015 року  
(не підтверджено аудитом)*

	<i>за відповідний квартал попереднього року, нарастаючим підсумком з початку року</i>			
	<i>за поточний квартал</i>	<i>за нарастаючим підсумком з початку року</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року</i>	<i>за нарастаючим підсумком з початку року</i>
Ремонт та обслуговування основних засобів	22 315	45 707	13 543	24 601
Операційні податки	18 431	33 606	6 892	12 386
Юридичні та консультаційні послуги	3 427	15 775	3 055	9 481
Утримання приміщень	5 930	16 873	5 969	15 337
Оренда приміщень	6 702	13 928	6 636	12 821
Охорона	8 558	15 685	6 671	12 879
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 192	12 635	5 598	10 681
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 672	11 002	7 461	13 152
Господарські витрати	3 765	8 257	3 534	7 885
Послуги зв'язку	3 140	6 162	2 340	4 426
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 129	3 620	1 712	3 021
Маркетинг та реклама	1 561	2 950	330	2 266
Витрати на утримання представництв	1 153	2 540	1 715	3 449
Благодійна діяльність	448	654	2 682	3 122
Інше	5 172	10 666	10 511	29 058
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>150 051</b>	<b>312 999</b>	<b>130 575</b>	<b>271 615</b>

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду станом на 30 червня 2016 року склали 5 206 тис. грн. (30 червня 2015 року: 5 016 тис. грн.).

### 18. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>			<i>31 грудня 2015 року</i>		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизначений прибуток / (збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизначений прибуток / (збиток)</i>
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 735 487	25 735 487	-	24 241 179	24 241 179	-
Кошти в інших банках	1 493 584	1 493 584	-	3 976 775	3 976 775	-
Кредити клієнтам	55 726 247	54 793 031	(933 216)	55 038 772	52 804 363	(2 234 409)
Цінні папери, утримувані до	212 759	207 882	(4 877)	230 912	225 113	(5 799)

30 червня 2016 року  
(не підтверджено аудитором)

31 грудня 2015 року

	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справед- лива вартість</i>	<i>Невизна- ний прибуток / (збиток)</i>	<i>Балан- сова вартість</i>	<i>Справедли- ва вартість</i>	<i>Невизна- ний прибуток/ (збиток)</i>
погашення Інші активи	532 531	532 531	-	404 183	404 183	-
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Заборгованість перед Національним банком України	1 018 651	1 018 651	-	2 979 775	2 979 775	-
Кошти інших банків	20 736 651	20 736 651	-	19 298 870	19 298 870	-
Заборгованість перед клієнтами	81 576 882	81 623 158	(46 276)	79 138 272	79 189 608	(51 336)
Емітовані єврооблігації	34 308 871	33 844 291	464 580	33 122 294	30 124 193	2 998 101
Субординований борг	9 724 619	9 228 276	496 343	9 375 369	8 658 438	716 931
Інші зобов'язання	115 973	115 973	-	86 281	86 281	-
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>(23 446)</b>			<b>1 423 488</b>

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

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості*

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

*Фінансові інструменти з фіксованою ставкою*

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

*Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю*

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

- Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;



- Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливу вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

<i>На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	129 784	-	129 784
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	19 923 523	-	19 923 523
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	42 628 177	11 714	42 639 891
<b>Всього активи</b>	<b>62 681 484</b>	<b>11 714</b>	<b>62 693 198</b>
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	227 446	-	227 446
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>227 446</b>	<b>-</b>	<b>227 446</b>

<i>На 31 грудня 2015 року</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	106 968	-	106 968
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	9 924 610	-	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	41 179 880	11 690	41 191 570
<b>Всього активи</b>	<b>51 211 458</b>	<b>11 690</b>	<b>51 223 148</b>
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	184 758	-	184 758
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>184 758</b>	<b>-</b>	<b>184 758</b>

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду. Протягом шести місяців, що закінчились 30 червня 2016 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

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

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

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

	<i>Станом на 1 січня 2016 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Станом на 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	24 <sup>(a)</sup>	11 714
<b>Усього активи</b>	<b>11 690</b>	<b>24</b>	<b>11 714</b>

	<i>Станом на 1 січня 2015 року</i>	<i>Збиток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	487 748	(453 282) <sup>(a)</sup>	(22 776)	11 690
<b>Усього активи</b>	<b>487 748</b>	<b>(453 282)</b>	<b>(22 776)</b>	<b>11 690</b>

<sup>(a)</sup> за шість місяців 2016 року: прибуток у розмірі 24 тис. грн. включений до статті “Інші доходи” (за шість місяців 2015 року: прибуток у розмірі 19 649 тис. грн. включений до статті “Процентний дохід від інвестиційних цінних паперів, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки”, а збиток у розмірі 472 931 тис. грн. включений до статті “Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу”).

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2016 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 30 червня 2016 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	11 714	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 13,50% - 32,00 % Корпоративні: 0 - 1,0
<i>На 31 грудня 2015 року</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	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 5,00% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0

Збитки за фінансовими інструментами 3-го рівня, включені до складу проміжного скороченого окремого звіту про прибутки і збитки:

	<i>За шість місяців 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків або збитків за період	24	24

*За шість місяців 2015 року  
(не підтверджено аудитом)*

	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізова ні збитки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки/(збитки), включені до складу прибутків або збитків за період	14 161	(467 443)	(453 282)

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

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

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, що можуть бути віднесені до 3-го рівня, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (30 червня 2015 року: +/- 30%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

#### **19. Операції зі зв'язаними сторонами**

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року і відповідні суми доходів і витрат за шість місяців, що закінчились 30 червня 2016 та 2015 років, є такими:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
<b>Кредити клієнтам, загальна сума</b>	431	170
Мінус - резерв під зменшення корисності	(57)	(23)
<b>Кредити клієнтам, чиста сума</b>	<b>374</b>	<b>147</b>
Поточні рахунки	15 862	21 758
Строкові депозити	4 679	2 666
<b>Заборгованість перед клієнтами</b>	<b>20 541</b>	<b>24 424</b>

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

**2016 року                      2015 року**  
**(не підтверджено аудитом)**

Процентний дохід за кредитами	8	1
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(98)	(71)
Комісійні доходи	2	-
Курсові різниці	(956)	(7 630)

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 10 089 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 156 тис. грн.) (за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2015 року: 10 908 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 149 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2016 року були такими (не підтверджені аудитом):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед кредитними устано-</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 571 136	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 599 615	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	28 530 071	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	9 750 582	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 079 753	-	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 416 843	-	-	1 018 651	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	-	-	-	-	265 587	-
Клієнт 8	Машинобудування	-	2 224 765	-	-	-	388 420
Клієнт 9	Торгівля	-	-	942 859	-	-	867 965
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	738 365
Клієнт 11	Енергетика	-	1 611 631	-	-	-	-
Інші	-	-	1 130 723	6 865 341	-	-	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2015 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Заборгованість кредитних установ</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	1 958 950	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	-	1 838 815	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	25 459 305	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 440 141	-	-	-	2 979 775	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	-	2 262 063	-	-	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	-	9 436 665	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	1 080 080	-	-	-	-
Клієнт 9	Торгівля	-	-	538 455	851 219	-	-	1 538 646
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	-	722 621
Клієнт 8	Машинобудування	-	-	2 002 138	-	-	-	472 454
Клієнт 11	Енергетика	-	-	1 543 572	-	-	-	-
Клієнт 12	Будівництво доріг	-	-	1 053 974	-	-	-	-
Інші	-	-	-	625 565	6 833 627	-	238 378	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 441 497 тис. грн. (шість місяців 2015 року: 1 110 043 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 326 104 тис. грн. (шість місяців 2015 року: 12 945 тис. грн.) процентних доходів, а також 1 270 343 тис. грн. (шість місяців 2015 року: 1 477 249 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	41 901 159	39 562 151
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	19 923 523	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	212 759	230 912

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 116 970 тис. грн. (шість місяців 2015 року: 1 738 261 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 231 548 тис. грн. (шість місяців 2015 року: 441 462 тис. грн) процентних доходів.

## 20. Достатність капіталу

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>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Основний капітал	3 668 857	1 141 141
Додатковий капітал, розрахований	7 902 543	8 709 529
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 668 857	1 141 141
<b>Усього капітал</b>	<b>7 337 714</b>	<b>2 282 282</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>79 605 730</b>	<b>94 789 952</b>
Норматив достатності капіталу	9,22%	2,41%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резервів за кредитними операціями найвищої категорії якості, резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

*Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року*

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

	<i>30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Капітал першого рівня	4 211 356	(3 791 909)
Капітал другого рівня	2 691 550	664 823
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	2 691 550	-
<b>Усього капітал</b>	<b>6 902 906</b>	<b>(3 791 909)</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>77 449 138</b>	<b>89 825 939</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	5,44%	-4,22%
Показник достатності капіталу, усього	8,91%	-4,22%

Як вказано у Примітці 7, портфель цінних паперів Банку включає інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, і які представлені ОВДП, номінальну вартість яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення курсу 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. При погашенні зазначених ОВДП відповідна курсова різниця буде компенсована грошовими коштами. Враховуючи вищезазначене, Банк розглядає ці облігації як інструмент хеджування валютного ризику та включає їх до розрахунку показника достатності капіталу.

## 21. Події після звітного періоду

У липні 2016 року “Укрексімбанк” достроково у повному обсязі розрахувався за кредитами перед Національним банком України з кінцевою датою погашення у червні 2020 року.

