

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		Алексеева О.М.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.07.2017 (дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2017 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			28.07.2017 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2017/	в мережі Інтернет	28.07.2017 (дата)
	(адреса сторінки)		

Григор

А.М. Алексеева

О.М. Алексеева

Зміст

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

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



III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"		
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 №370608		
3. Дата проведення державної реєстрації		23.01.1992	
4. Територія (область)	м. Київ		
5. Статутний капітал (грн)		38730041960,48	
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)		3240	
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
	Найменування виду діяльності		Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва			64.19

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

2) МФО банку 300001

3) поточний рахунок 32007100501026

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

5) МФО банку -

6) поточний рахунок -

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

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

Спм

А.В. Коч

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

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




IV. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

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

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

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1) Найменування | ТОВ "Ексімлізинг" |
| 2) Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3) Код за ЄДРПОУ | 34492788 |
| 4) Місцезнаходження | 03150, м.Київ, вул. Німецька, 5 |

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

 

VI. Інформація про посадових осіб емітента

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

Директор *М.Г. Греба*

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Паракуда Олег Васильович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1981
5. Освіта Вища. Київський національний університет ім. Т.Шевченка, Національний університет "Львівська політехніка", Національна академія державного управління при Президентові України.
6. Стаж роботи (років) 12
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.

Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.

Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

Смолженко Тамара Степанівна

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

Spring - *[Signature]* *[Signature]* *[Signature]*

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "СКТ "Гарантія" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 14229456 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ 584761 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.07.2011 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5816770 |
| факс | (0462) 777070 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
| 9. Опис: Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту | |

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



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

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

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

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



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

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

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

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30785437 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 0000002 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 17.09.2012 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 4985652 |
| факс | (044) 4985652 |
| 8. Вид діяльності | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |
| 9. Опис: | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |



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

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

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

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



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

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Fitch Ratings Ltd. |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | д/н |
| 4. Місцезнаходження | м. Лондон |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | д/н |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон | 44 (20) 35301000 |
| факс | 44 (20) 35301500 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |
-
- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 271 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 06.09.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5854242 |
| факс | (044) 5854242 |
| 8. Вид діяльності | Розрахунково-клірингова діяльність |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка надає клірингові послуги емітенту. |
-
- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | не ліцензується |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон | (044) 5910419 |
| факс | (044) 5410404 |
| 8. Вид діяльності | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію |
| 9. Опис: | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію |



VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.03.2017	25/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	26490412	38730041960,48	100
Опис: Дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій - 13.04.2017 р. Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня.									

2 квіт. 2017



 Олександр Олександрович
 Голова

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	24733778	X	X
у тому числі:				
Кредити в іноземній валюті	01.09.2005	24733778	4,7	15.05.2041
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	129579506	X	X
Усього зобов'язань	X	154313284	X	X
Опис: д/н				

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)-¹
на 30.06.2017 року
(число, місяць, рік)

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

Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу		0	0

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 30 червня 2017 року

(в тисячах гривень)

		30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
	Примітки		
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	30 283 049	21 378 517
Заборгованість кредитних установ	5	1 079 741	1 544 476
Кредити клієнтам	6	56 808 700	58 426 564
Інвестиційні цінні папери:	7		
- які оцінюються за справедливою вартістю з			
відображенням переоцінки через прибутки або збитки		27 213 686	24 064 110
- доступні для продажу		46 345 072	48 193 549
- утримувані до погашення		117 827	139 098
Поточні податкові активи	9	43 662	101 677
Інвестиційна нерухомість		1 331 518	1 344 074
Основні засоби		1 994 557	2 120 620
Нематеріальні активи	8	34 939	26 769
Відстрочені податкові активи	9	2 322 000	2 322 000
Інші активи	11	792 164	696 818
Усього активи		168 366 915	160 358 272
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	12	24 733 778	27 931 388
Заборгованість перед клієнтами	13	89 900 488	85 792 095
Емітовані єврооблігації	14	36 063 943	37 562 345
Субординований борг		3 358 483	3 495 895
Резерв під покриття інших збитків	10	4 074	5 137
Інші зобов'язання		252 519	257 254
Усього зобов'язання		154 313 285	155 044 114
Капітал			
Статутний капітал	15	38 730 042	31 008 041

Директор
Головний бухгалтер
Керівник фінансово-бухгалтерського відділу

Резерв переоцінки		362 308	725 335
Результат від операцій з акціонером	15	635 104	-
Непокритий збиток		(25 836 750)	(26 582 144)
Резервні та інші фонди банку		162 926	162 926
Усього капітал		14 053 630	5 314 158
Усього капітал та зобов'язання		168 366 915	160 358 272

-¹ Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-² Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-³ Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2017

(дата складання звіту)

В.о. Голови Правління

**Керівник напрямку супроводження
методології бухгалтерського обліку,
статистичної та фінансової звітності –
заступник головного бухгалтера
Управління обліку і звітності**



О.М.Алексєєва
(підпис, ініціали, прізвище)

О.І. Могильна
(підпис, ініціали, прізвище)

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

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки-⁵
за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

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

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за II квартал, що закінчився 30 червня 2017 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 30 червня 2017 року		За період, що закінчився 30 червня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року, нарастаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року, нарастаючи м підсумком з початку року
Процентний дохід				
Кредити клієнтам	1 732 133	3 543 219	2 084 634	4 256 051
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	1 156 063	2 020 586	1 117 380	2 053 217
Заборгованість кредитних				

установ	23 390	46 590	67 300	207 586
Заборгованість Національного банку України	11 226	78 539	91 787	326 104
	2 922 812	5 688 934	3 361 101	6 842 958
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	305 745	588 530	209 943	376 859
	3 228 557	6 277 464	3 571 044	7 219 817
Проценти витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 188 452)	(2 226 213)	(1 395 761)	(2 794 248)
Емітовані єврооблігації	(869 962)	(1 754 121)	(827 161)	(1 687 261)
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	(79 269)	(196 572)
Заборгованість перед кредитними установами	(364 135)	(657 079)	(195 229)	(357 262)
Субординований борг	(69 394)	(139 015)	(269 622)	(543 359)
	(2 491 943)	(4 776 428)	(2 767 042)	(5 578 702)
Чисті процентні доходи	736 614	1 501 036	804 002	1 641 115
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	5,6 (527 317)	(1 068 344)	(1 172 715)	(2 418 521)
Чисті процентні доходи/ (витрати) після створення резерву під зменшення корисності кредитів	209 297	432 692	(368 713)	(777 406)
Комісійні доходи	228 931	448 319	256 000	536 303
Комісійні витрати	(83 152)	(157 567)	(88 290)	(190 132)
Чисті комісійні доходи	145 779	290 752	167 710	346 171
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(516 348)	(575 240)	(1 072 938)	508 137
Результат від утримання цінних паперів в портфелі банку на продаж	(44 468)	(44 468)	(795)	3 841
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:				
- торгові операції	(14)	(14)	-	-
- сторнування збитків/(збитки) від зменшення корисності	10 327	(2 376)	-	-
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	101 600	219 188	96 178	230 801
- курсові різниці	916 583	1 139 702	1 583 436	(940 366)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими				

металами:					
- торгіві операції		427	462	103	323
- переоцінка		223	(366)	(243)	(4 247)
Інші доходи		63 125	82 980	26 851	71 895
Непроцентні доходи		531 455	819 868	632 592	(129 616)
Витрати на персонал	18	(227 050)	(397 142)	(198 178)	(368 095)
Знос та амортизація		(24 445)	(50 221)	(26 225)	(51 956)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	10	(3 593)	2 738	(24 733)	(31 032)
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(116)	(116)	-	-
Інші операційні витрати	18	(161 647)	(305 773)	(150 051)	(312 999)
Непроцентні витрати		(416 851)	(750 514)	(399 187)	(764 082)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		469 680	792 798	32 402	(1 324 933)
Витрати з податку на прибуток		(56 604)	(56 604)	-	-
Прибуток/(збиток) за період		413 076	736 194	32 402	(1 324 933)

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2017

(дата складання звіту)

В.о. Голови Правління

Керівник напряму супроводження методології бухгалтерського обліку, статистичної та фінансової звітності – заступник головного бухгалтера
Управління обліку і звітності



О.М.Алексєєва
(підпис, ініціали, прізвище)

О.І. Могильна
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Лукішко
Єфімова
Вісник

**Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід-⁶
за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

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

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за II квартал, що закінчився 30 червня 2017 року
(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 30 червня 2017 року		За період, що закінчився 30 червня 2016 року	
	за поточний квартал	за відповідний квартал	за відповідний квартал	за відповідний квартал
	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток/(збиток) за період	413 076	736 194	32 402	(1 324 933)
Інший сукупний (збиток)/прибуток:				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	(588 503)	(353 827)	123 442	(69 752)
Інший сукупний (збиток)/прибуток за період	(588 503)	(353 827)	123 442	(69 752)
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	(175 427)	382 367	155 844	(1 394 685)

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2017

(дата складання звіту)

В.о. Голови Правління

Керівник напряму супроводження методології бухгалтерського обліку, статистичної та фінансової звітності заступник головного бухгалтера
Управління обліку і звітності

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



О.М.Алексєєва
 (підпис, ініціали, прізвище)

О.І. Могильна
 (підпис, ініціали, прізвище)

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-⁷
за II квартал 2017 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтроль- ована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстро- ваний статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподі- лений прибуток	усього за додатко- вими статтями власного капіталу		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вплив змін облікової політики, управління помилки та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу										
прибутки/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0

(тис. грн.)

На 1 січня 2017 року	31 008 041	725 335	-	(26 582 144)	162 926	5 314 158
Прибутков за період				736 194		736 194
Інший сукупний збиток за період	-	(353 827)	-	-	-	(353 827)
Усього сукупний дохід за період	-	(353 827)	-	736 194	-	382 367
Ефект від первинного визнання ОВДП, отриманих як внесок акціонера	-	-	635 104	-	-	635 104
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(9 200)	-	9 200	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітки 15)	7 722 001	-	-	-	-	7 722 001
На 30 червня 2017 року	38 730 042	362 308	635 104	(25 836 750)	162 926	14 053 630
(не підтверджено аудитором)						

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2017

(дата складання звіту)

В.о. Голови Правління

Керівник напрямку супроводження методології бухгалтерського обліку, статистичної та фінансової звітності – заступник головного бухгалтера
Управління обліку і звітності

О.М.Алексєєва
(підпис, ініціали, прізвище)

О.І. Могильна
(підпис, ініціали, прізвище)



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

(Handwritten signatures and initials)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом⁸
за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

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

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

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за II квартал, що закінчився 30 червня 2017 року
(прямий метод)
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2017 року	2016 року
	(не підтверджено аудитом)	
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	5 350 689	5 503 888
Проценти сплачені	(4 695 129)	(5 439 654)
Комісії отримані	452 186	424 800
Комісії сплачені	(157 297)	(187 269)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	219 650	234 965
Витрати на персонал	(411 896)	(383 695)
Інші операційні доходи	40 783	53 432
Інші операційні та адміністративні витрати	(304 003)	(329 807)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	494 983	(123 340)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	436 188	2 660 150
Кредити клієнтам	(107 327)	(15 227)
Інші активи	(95 010)	(155 493)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(978 027)	898 762
Заборгованість перед Національним банком України	73	(1 961 337)
Заборгованість перед клієнтами	5 748 681	222 849
Інші зобов'язання	16 221	70 609
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	5 515 782	1 596 973
Податок на прибуток сплачений	-	(192 630)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	5 515 782	1 404 343
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	4 811 528	18 976 206
Придбання інвестиційних цінних паперів	(46 847)	(19 058 414)
Дивіденди отримані	92	-
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(22 373)	(23 821)
Надходження від реалізації основних засобів	130 997	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	13 709	17 610
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	4 887 106	(88 419)
Рух грошових коштів від фінансової		

діяльності		
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	340 012	1 149 606
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 575 962)	(1 265 693)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	(1 235 950)	(116 087)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		
	(262 406)	294 471
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	8 904 532	1 494 308
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	21 378 517	24 241 179
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	30 283 049	25 735 487

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2017

(дата складання звіту)

В.о. Голови Правління

**Керівник напряму супроводження методології бухгалтерського обліку, статистичної та фінансової звітності – заступник головного бухгалтера
Управління обліку і звітності**

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



О.М.Алексєєва
(підпис, ініціали, прізвище)

О.І. Могильна
(підпис, ініціали, прізвище)

[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page]

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

Примітка 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 № 2-2 від 18.11.2016.

Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року 100% статутного капіталу “Укрексімбанку” належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс “Укрексімбанку” знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 24 філії та 58 безбалансових відділення (31 грудня 2016 року: 24 філій та 59 безбалансових відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність “Укрексімбанку” включала обслуговування різних експортно-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.

Примітка 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 2017 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”, в доповнення до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за II квартал, що закінчився 30 червня 2017 року, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями. В березні 2017 року НБУ змінив строки подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, яка подається пізніше ніж проміжна скорочена окрема фінансова звітність. Після подання проміжна скорочена консолідована фінансова звітність оприлюднюється на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

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

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

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

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

Операційне середовище

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

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

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Підвищення цін на залізну руду, сталь та рослинні олії на світових ринках та рекордні обсяги зовнішніх поставок продукції АПК сприяли росту показників експорту товарів та послуг. У той же час збільшення волатильності світових сировинних ринків на фоні продовження інтенсифікації імпорту зумовило збільшення від'ємного сальдо поточного рахунку платіжного балансу.

Отримання чергового траншу від МВФ та фінансової допомоги від міжнародних фінансових організацій (МФО) разом із поживлення міжнародної торгівлі сприяли стабілізації та поступовому укріпленню обмінного курсу національної валюти у I півріччі поточного року. Станом на 30 червня 2017 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 26,10 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2016 року - 27,19).

У I півріччі поточного року продовжилось відновлення економіки України. Згідно даних Держстату у I кварталі 2017 року порівняно з аналогічним періодом попереднього року валовий внутрішній продукт зріс на 2,5%.

Втрата виробничих активів на сході країни й запровадження у відповідь режиму припинення переміщення вантажів через лінію зіткнення у межах окремих районів Донецької та Луганської областей (ОРДЛО) призвели до порушення виробничих ланцюгів та загострення проблем із логістикою. За таких умов темпи промислового виробництва в Україні у I півріччі поточного року скоротились на -0,4%.

Ріст адміністративно-регульованих тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, вартості моторного палива та послуг спричинили прискорення споживчої інфляції до 7,9% за результатами I півріччя поточного року (до грудня 2016 року).

Приватизація «Приватбанку» зумовила збільшення частки держави у капіталі банківської системи. Ріст проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

Збереження загрози росту безробіття на фоні низької ділової активності, перевищення витрат населення над отриманими доходами, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження

такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

Подальше погіршення ситуації у вищезазначених сферах на фоні можливого загострення напруженості на сході країни та погіршення політичної ситуації матиме негативний вплив на операційну діяльність та фінансовий стан Банку.

Зміни в обліковій політиці

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

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

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

Зазначені поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

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

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

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

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в

практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

Суттєві облікові судження та оцінки

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

Примітка 3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 438 284

тис. грн. (30 червня 2016 року: 2 116 970 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок”.

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

Географічна інформація

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

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки, а також певні активи і зобов’язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитором):

	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	214 866	3 338 651	2 723 947	-	6 277 464
Комісійні доходи	257 871	179 420	11 028	-	448 319
Інші доходи	8 380	68 973	145	5 482	82 980
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	65 145	77 184	94 078	1 122 483	1 358 890
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	319	-	2 142	-	2 461
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	-	4 744	4 744
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	35 267	-	-	-	35 267
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	3 725	1 578	-	5 303
Доходи від інших сегментів	1 364 437	1 530 849	2 760 030	(5 655 316)	-
Всього доходи	1 946 285	5 198 802	5 592 948	(4 522 607)	8 215 428
Процентні витрати	(1 011 885)	(1 214 797)	(2 549 746)	-	(4 776 428)
Комісійні витрати	(97 004)	(54 732)	(5 622)	(209)	(157 567)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(1 098 264)	(5 328)	(19)	(1 103 611)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(2 365)	(2 365)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(60)	(7 074)	-	(7 134)
Результат від утримання цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	(44 468)	(44 468)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(575 240)	(575 240)
Витрати на персонал	(162 603)	(132 268)	(44 960)	(57 311)	(397 142)
Знос та амортизація	(26 893)	(14 660)	(3 517)	(5 151)	(50 221)
Інші операційні витрати	(193 204)	(57 849)	(14 699)	(40 021)	(305 773)
Нарахування резервів під	(2 403)	-	-	(162)	(2 565)

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків					
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	(116)	-	(116)
Витрати від інших сегментів	(155 789)	(2 667 811)	(2 568 436)	5 392 036	-
Результати сегментів	296 504	(41 639)	393 450	144 483	792 798
Витрати з податку на прибуток					(56 604)
Прибуток за період					736 194
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2017 року					
Активи сегменту	4 872 499	57 163 236	103 577 173		165 612 908
Нерозподілені активи				2 754 007	2 754 007
Всього активи					168 366 915
Зобов'язання сегменту	33 977 385	56 317 353	63 828 500		154 123 238
Нерозподілені зобов'язання				190 047	190 047
Всього зобов'язання					154 313 285
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(11 542)	(6 285)	(1 508)	(2 209)	(21 544)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2016 року:

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	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
Результат від утримання цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	3 841	3 841
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	508 137	508 137
Прибутки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	16 322	-	16 322
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	128 118	-	-	-	128 118

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	2 126	-	2 126
Доходи від інших сегментів	1 695 961	1 853 271	3 113 598	(6 662 830)	-
Всього доходи	2 364 313	6 291 194	6 220 472	(6 135 956)	8 740 023
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	-	-	-	(968 094)	(968 094)
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)
Витрати від інших сегментів	(184 807)	(3 115 765)	(2 831 580)	6 132 152	-
Результати сегментів	367 986	(1 061 589)	441 226	(1 072 556)	(1 324 933)
Збиток за період					(1 324 933)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року					
Активи сегменту	4 898 903	58 890 974	93 890 451		157 680 328
Нерозподілені активи				2 677 944	2 677 944
Всього активи					160 358 272
Зобов'язання сегменту	34 059 319	52 577 885	68 328 691		154 965 895
Нерозподілені зобов'язання				78 219	78 219
Всього зобов'язання					155 044 114
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(12 572)	(4 472)	(800)	(1 232)	(19 076)

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 322 926	8 884 608
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	6 654 199	1 894 306
Депозитні сертифікати Національному банку України строком до 90 днів	5 102 629	4 006 865
Поточний рахунок в Національному банку України	5 088 357	5 372 785

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Грошові кошти в касі	1 114 938	1 219 953
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 283 049	21 378 517

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

Станом на 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>За період, що закінчився 30 червня 2016 року</i>
Негрошові фінансові та інвестиційні операції		
Випуск простих акцій в обмін на державні цінні папери	7 722 001	9 318 999
Усього негрошові фінансові та інвестиційні операції	7 722 001	9 318 999

Примітка 5. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	1 345 439	1 706 729
Банки країн-членів ОЕСР	334 016	518 053
Банки країн СНД та інших країн	65 266	43 989
	1 744 721	2 268 771
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	110 370	121 567
Інша заборгованість кредитних установ	73 554	3
	1 928 645	2 390 341
Мінус – резерв під зменшення корисності	(848 904)	(845 865)
Заборгованість кредитних установ	1 079 741	1 544 476

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

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2017 року	845 865
Нараховано за період	5 328
Курсові різниці	(1 135)
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	850 058
Нараховано за період	317
Курсові різниці	(1 471)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	848 904
	<i>Кредити та депозити</i>

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

Примітка 6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Комерційні кредити	102 232 600	103 567 381
Овердрафти	423 738	456 206
Векселі	67 571	66 270
	102 723 909	104 089 857
Мінус – резерв під зменшення корисності	(45 915 209)	(45 663 293)
Кредити клієнтам	56 808 700	58 426 564

Кредити та аванси клієнтам буди видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Юридичні особи	81 225 621	82 297 425
Державні підприємства	19 927 588	20 202 683
Фізичні особи	1 312 842	1 333 388
Муніципальні та комунальні підприємства	257 858	256 361
	102 723 909	104 089 857

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

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	45 630 067	31 920	1 306	45 663 293
Нараховано / (сторновано) за період	549 691	(13 529)	(463)	535 699
Повернення раніше списаної заборгованості	3 663	-	-	3 663
Курсові різниці	(94 724)	-	-	(94 724)
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	46 088 697	18 391	843	46 107 931
Нараховано / (сторновано) за період	532 424	(5 664)	240	527 000
Повернення раніше списаної заборгованості	18 297	-	-	18 297
Курсові різниці	(738 019)	-	-	(738 019)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	45 901 399	12 727	1 083	45 915 209

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

	Комерційні кредити	Овердрафти	Векселі	Усього
Повернення раніше списаної заборгованості	22 436	-	-	22 436
Курсові різниці	(1 997 812)	-	-	(1 997 812)
На 30 червня 2016 року				
(не підтверджено аудитором)	44 413 893	20 639	978	44 435 510

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.

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 30 червня 2017 року						
(не підтверджено аудитором)						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	21 294 248	11 445 301	4 245 358	20 428 067	43 506 784	100 919 758
Овердрафти	147 584	239 647	20 706	15 801	-	423 738
Векселі	55165	12 406	-	-	-	67 571
	21 496 997	11 697 354	4 266 064	20 443 868	43 506 784	101 411 067
Кредитування фізичних осіб	70 055	28 993	10 317	120 132	1 083 345	1 312 842
Усього	21 567 052	11 726 347	4 276 381	20 564 000	44 590 129	102 723 909
Резерв під зменшення корисності	(308 338)	(312 026)	(406 959)	(8 110 130)	(36 777 756)	(45 915 209)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	21 258 714	11 414 321	3 869 422	12 453 870	7 812 373	56 808 700

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 31 грудня 2016 року						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	9 132 816	21 269 325	7 516 521	25 175 588	39 139 743	102 233 993
Овердрафти	86 577	205 730	31 863	132 036	-	456 206
Векселі	57 098	9 172	-	-	-	66 270
	9 276 491	21 484 227	7 548 384	25 307 624	39 139 743	102 756 469

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 31 грудня 2016 року						
Кредитування фізичних осіб	7 371	46 352	13 932	171 969	1 093 764	1 333 388
Усього	9 283 862	21 530 579	7 562 316	25 479 593	40 233 507	104 089 857
Резерв під зменшення корисності	(113 889)	(843 220)	(626 024)	(8 193 535)	(35 886 625)	(45 663 293)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	9 169 973	20 687 359	6 936 292	17 286 058	4 346 882	58 426 564

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

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

На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
Кредити клієнтам:					
Кредитування юридичних осіб	769 148	155 177	-	260	924 585
Кредитування фізичних осіб	42 328	1 766	2 484	-	46 578
Усього	811 476	156 943	2 484	260	971 163

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

Примітка 7. Інвестиційні цінні папери

Станом на 30 червня 2017 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
ОВДП	44 745 153	46 163 120
Облігації підприємств	1 583 545	2 018 739
Акції підприємств	16 374	11 690
Інвестиції, доступні для продажу	46 345 072	48 193 549

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2016 року	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
ОВДП	122 705	117 827	147 246	139 098
Інвестиції, утримувані до погашення		<u>117 827</u>		<u>139 098</u>

Примітка 8. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2016 року	80 214
Надходження	12 378
Вибуття	(47)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	<u>92 545</u>
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2016 року	(53 445)
Нараховано за рік	(4 208)
Вибуття	47
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	<u>(57 606)</u>
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2016 року	26 769
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	<u>34 939</u>
	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2015 року	64 780
Надходження	15 794
Вибуття	(360)
На 31 грудня 2016 року	<u>80 214</u>
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2015 року	(47 197)
Нараховано за рік	(6 608)
Вибуття	360
На 31 грудня 2016 року	<u>(53 445)</u>
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2015 року	17 583
На 31 грудня 2016 року	<u>26 769</u>

Примітка 9. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	За період, що закінчився 30 червня 2017 року		За період, що закінчився 30 червня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року (не підтверджено аудитом)	за відповідний квартал попередньо- го року	за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року
Поточні податкові витрати	(56 604)	(56 604)	(363 279)	(363 279)
Відстрочений податок	-	-	363 279	363 279
Витрати з податку на прибуток	(56 604)	(56 604)	-	-

Станом на 30 червня 2017 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (31 грудня 2016 року: 18%).

Податкові активи та зобов'язання включають:

	30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Поточні податкові активи	43 662	101 677
Відстрочені податкові активи	2 322 000	2 322 000
Податкові активи	2 365 662	2 423 677

Примітка 10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

	Інші активи	Гарантії та зобов'язання	Усього
На 1 січня 2017 року	387 409	5 137	392 546
Нараховано/(сторновано) за період	(7 292)	961	(6 331)
Курсові різниці	45	15	60
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	380 162	6 113	386 275
Нараховано/(сторновано) за період	5 647	(2 054)	3 593
Курсові різниці	(567)	15	(552)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	385 242	4 074	389 316

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

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

Примітка 11. Інші активи

Інші активи включають:

	<i>30 червня 2017 року</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
<i>- інші фінансові активи:</i>		
Інші нараховані доходи	328 276	328 429
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	280 973	211 405
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	171 780	138 880
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	9 881	10 208
Інше	115	120
	<u>791 025</u>	<u>689 042</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 10)	(330 954)	(333 327)
Інші фінансові активи	<u>460 071</u>	<u>355 715</u>
<i>- інші активи:</i>		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	259 458	259 801
Передоплати	43 214	36 449
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 163	33 913
Банківські метали	32 590	42 477
Запаси	17 451	20 962
Інше	505	1 583
	<u>386 381</u>	<u>395 185</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 10)	(54 288)	(54 082)
Інші активи	<u>332 093</u>	<u>341 103</u>
Всього інші активи	<u>792 164</u>	<u>696 818</u>

Примітка 12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 539 899	2 544 634
Кореспондентський рахунок в НБУ	732	659
Банки країн СНД та інших країн	405	826
	<u>1 541 036</u>	<u>2 546 119</u>
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	19 919 412	21 878 151
Банки країн-членів ОЕСР	3 196 144	3 390 535
Банки України	77 172	116 309
	<u>23 192 728</u>	<u>25 384 995</u>
Інша заборгованість перед кредитними установами	14	274
Заборгованість перед кредитними установами	<u>24 733 778</u>	<u>27 931 388</u>
Забезпечення гарантій (Примітка 16)		24 528

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.

Примітка 13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	20 852 439	17 638 652
- Бюджетні організації	5 078 351	4 424 952
- Фізичні особи	3 872 469	3 516 537
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	8 077
	29 803 260	25 588 218
Строкові депозити		
- Юридичні особи	39 588 851	39 221 518
- Фізичні особи	20 189 377	20 982 359
- Бюджетні організації	319 000	-
	60 097 228	60 203 877
Заборгованість перед клієнтами	89 900 488	85 792 095
Забезпечення акредитивів (Примітка 16)	679 969	979 840
Забезпечення кредитів клієнтам	473 507	445 349
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 16)	362 577	446 921
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 16)	2 449	1 805

Примітка 14. Емітовані єврооблігації

	<i>На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2016 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	13 233 736	500 000	13 786 149
Емісія жовтня 2010 року	250 000	6 616 868	250 000	6 893 074
Емісія січня 2013 року	500 000	13 511 116	500 000	14 069 268
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 702 223	100 000	2 813 854
Емітовані єврооблігації		36 063 943		37 562 345

Примітка 15. Капітал

Станом на 30 червня 2017 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2016 року: 21 208 750 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2016 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2017 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2016 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

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

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

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

В березні 2017 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 6 березня 2017 року №123 статутний капітал Банку було збільшено на 4 700 001 тис. грн. шляхом випуску 3 214 687 додаткових акцій

номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. У квітні 2017 року ці акції були зареєстровані.

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

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2017 року	1 021 863	(296 528)	725 335
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 531)	-	(4 531)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу		234 676	234 676
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 017 332	(61 852)	955 480
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 669)	-	(4 669)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	44 482	44 482
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(632 985)	(632 985)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 012 663	(650 355)	362 308
На 1 січня 2016 року	1 040 263	(375 440)	664 823
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 600)	-	(4 600)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	(4 636)	(4 636)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(188 558)	(188 558)
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	1 035 663	(568 634)	467 029
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 599)	-	(4 599)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	795	795
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	122 647	122 647
На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	1 031 064	(445 192)	585 872

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу.

Примітка 16. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Гарантії	2 809 170	3 748 869
Акредитиви	697 075	1 115 770
Авалювання векселів	300 163	117 620
Зобов'язання з надання кредитів	296 277	273 651
	4 102 685	5 255 910
Мінус – Резерви	(4 074)	(5 137)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	4 098 611	5 250 773
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12, Примітка 13)	(1 044 995)	(1 453 094)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	3 053 616	3 797 679

Примітка 17. Чисті комісійні доходи

	За період, що закінчився 30 червня 2017 року		За період, що закінчився 30 червня 2016 року	
	за поточний квартал	нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	за відповідний квартал попереднього року, нарастаючим підсумком з початку року
	(не підтверджено аудитом)			

Чисті комісійні доходи включають:

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	156 969	304 684	148 436	279 349
Гарантії та акредитиви	30 857	64 207	68 672	181 253
Операції з банками	30 766	60 867	28 619	55 325
Комісії за обслуговування кредитів	2 399	3 900	2 830	5 786
Інше	7 940	14 661	7 443	14 590
	228 931	448 319	256 000	536 303

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	(78 048)	(144 904)	(57 710)	(107 389)
Гарантії та акредитиви	(3 162)	(8 516)	(29 106)	(79 756)
Операції з конвертації валют	(456)	(1 351)	(448)	(1 058)

Інше	(1 486)	(2 796)	(1 026)	(1 929)
	(83 152)	(157 567)	(88 290)	(190 132)
Чисті комісійні доходи	145 779	290 752	167 710	346 171

Примітка 18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	За період, що закінчився 30 червня 2017 року		За період, що закінчився 30 червня 2016 року	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попередньо- го року	за відповідний квартал попередньо- го року, нарастаючи м підсумком з початку року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	189 991	328 583	165 976	304 803
Парахування на фонд заробітної плати	37 059	68 559	32 202	63 292
Витрати на персонал	227 050	397 142	198 178	368 095
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	57 826	111 444	55 456	112 939
Ремонт та обслуговування основних засобів	28 144	47 578	22 315	45 707
Операційні податки	10 019	23 926	18 431	33 606
Утримання приміщень	6 614	19 484	3 427	15 775
Охорона	8 254	18 611	5 930	16 873
Оренда приміщень	4 593	10 604	6 702	13 928
Витрати на інкасацію готівкових коштів	13 743	19 154	8 558	15 685
Господарські витрати	3 400	8 497	6 192	12 635
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 642	12 936	5 672	11 002
Послуги зв'язку	2 654	5 855	3 765	8 257
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 505	2 264	3 140	6 162
Юридичні та консультативні послуги	9 022	9 763	2 129	3 620
Витрати на утримання представництв	941	1 679	1 561	2 950
Маркетинг та реклама	2 699	3 242	1 153	2 540
Інше	3 591	10 736	5 620	11 320
Інші операційні витрати	161 647	305 773	150 051	312 999

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року склали 5 627 тис. грн. (шість місяців 2016 року: 5 206 тис. грн.).

Примітка 19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

30 червня 2017 року
(не підтверджено аудитом)

31 грудня 2016 року

	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедли -ва вартість</i>	<i>Невизна- ний прибуток/ (збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедли -ва вартість</i>	<i>Невизна- ний прибуток/ (збиток)</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 283 049	30 283 049	-	21 378 517	21 378 517	-
Кошти в інших банках	969 371	969 371	-	1 422 909	1 422 909	-
Кредити клієнтам	56 808 700	57 170 879	362 179	58 426 564	58 362 996	(63 568)
Цінні папери, утримувані до погашення	117 827	118 681	854	139 098	142 295	3 197
Інші активи	460 071	460 071	-	355 715	355 715	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами	24 733 778	24 733 778	-	27 931 388	27 931 388	-
Заборгованість перед клієнтами	89 756 922	89 706 596	50 326	85 625 728	85 595 395	30 333
Емітовані єврооблігації	36 063 943	37 745 888	(1 681 945)	37 562 345	37 014 419	547 926
Субординований борг	3 358 483	3 224 954	133 529	3 495 895	2 961 457	534 438
Інші зобов'язання	55 640	55 640	-	46 853	46 853	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 135 057)			1 052 326

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

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, спостережуваний на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>			
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	110 370	-	110 370
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	27 213 686	-	27 213 686
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	44 745 153	1 599 919	46 345 072
Всього активи	72 069 209	1 599 919	73 669 128
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	143 566	-	143 566
Всього зобов'язання	143 566	-	143 566

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

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду. Протягом шести місяців, що закінчились 30 червня 2017 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

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

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

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

	<i>Станом на 1 січня 2017 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Придбання</i>	<i>Станом на 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	4 684 ^(a)	1 583 545	1 599 919
Усього активи	11 690	4 684	1 583 545	1 599 919

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

^(а) за шість місяців 2017 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 4 684 тис. грн. включений до статті “Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу” (шість місяців 2016 року: прибуток у розмірі 24 тис. грн. включений до статті “Інші доходи”).

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2017 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	Балансов а вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	16 374	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 8,54% - 15,90 % Корпоративні: 0 - 1,0

На 31 грудня 2016 року	Балансов а вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 13,50% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0

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

	За період, що закінчився 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	
	Нереалізовані прибутки	Усього
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	4 684	4 684

	За період, що закінчився 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	
	Нереалізовані прибутки	Усього
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	24	24

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;

- | Клієнт | Галузь | Грошові кошти та їх еквіваленти | Кредити клієнтам | Заборгованість перед клієнтами | Заборгованість перед НБУ | Заборгованість перед кредитними устано- | Видані гарантії |
|--------|--------|---------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------|---|-----------------|
|--------|--------|---------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------|---|-----------------|

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіва- ленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед кредит- ними устано-	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	2 461 133	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 511 301	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	27 589 253	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	9 991 940	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	2 898 491	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	10 190 987	-	-	732	-	-
Клієнт 7	Енергетика	-	5 150 168	1 263 354	-	-	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 168 511	-	-	760 824
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	748 701
Клієнт 10	Машинобудування	-	2 334 662	-	-	-	305 261
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	-	-	910 968	-	-	-
Інші	-	-	690 573	6 988 423	-	262 432	-

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіва- ленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед кредит- ними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 820 863	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 514 166	-	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	27 358 937	-	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 581 585	-	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 173 526	-	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	5 372 785	-	-	659	-	-
Клієнт 12	Фінансові послуги	-	-	-	-	364 134	-
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 644 607	-	-	1 357 720
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	-	847 445
Клієнт 7	Енергетика	-	3 452 694	-	-	-	-
Клієнт 10	Машинобудування	-	2 290 686	-	-	-	311 872
Інші	-	-	-	7 379 869	-	-	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 090 320 тис. грн. (шість місяців 2016 року: 1 441 497 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 78 539 тис. грн. (шість місяців 2016 року: 326 104 тис. грн.) процентних доходів, а також 885 348 тис. грн. (шість місяців 2016 року: 1 270 343 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	46 343 863	48 192 169
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	27 213 686	24 064 110
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	117 827	139 098

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 438 284 тис. грн. (шість місяців 2016 року: 2 116 970 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 170 831 тис. грн. (шість місяців 2016 року: 231 548 тис. грн) процентних доходів.

Примітка 21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Основний капітал	7 517 561	3 908 734
Додатковий капітал, розрахований	3 893 214	4 589 478
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 893 214	3 908 734
Усього капітал	11 410 775	7 817 468
Активи, зважені за ризиком	67 020 247	79 030 619
Норматив достатності капіталу	17,03%	9,89%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Капітал першого рівня	13 056 218	4 588 823
Капітал другого рівня	4 259 786	3 019 747
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 259 786	3 019 747
Усього капітал	17 316 004	7 608 570
Активи, зважені за ризиком	73 235 279	79 950 300
Показник достатності капіталу першого рівня	17,8%	5,7%
Показник достатності капіталу, усього	23,6%	9,5%