

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

О.В. Гриценко

(прізвище та ініціали керівника)

МП

25.10.2016

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2016 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

- | | | | |
|---|---|----------------------|-----------------------------|
| 1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | | <u>25.10.2016</u>
(дата) |
| 2. Квартальна інформація розміщена на сторінці | <u>http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2016/</u>
(адреса сторінки) | в мережі
Інтернет | <u>25.10.2016</u>
(дата) |

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про посадових осіб емітента	X
6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
7. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
9. Інформація про конвертацію цінних паперів	
10. Інформація про заміну управителя	
11. Інформація про керуючого іпотекою	
12. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
13. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
14. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен 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	
15. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
16. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
17. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	

19. Примітки:

АТ "Укрексімбанк" протягом поточного періоду участі у створені юридичних осіб не брав.

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"

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

A01 №370608

3. Дата проведення державної реєстрації

23.01.1992

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

31 008 040 850

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)

3 547

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

N64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32007100501026

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

5) МФО банку

б) поточний рахунок

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Здійснення валютних операцій	2-2	30.09.2016	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Ліцензія видана безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АЕ 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений.			
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.			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гриценко Олександр Вікторович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1975
5. Освіта
Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)
9
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Vanque Navilland S.A. (Лондон, Великобританія), асоційований директор, член Комітету з управління активами
8. Опис
Дата набуття повноважень - 15.08.2014р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада
Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Белінський Олег Віталійович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1966
5. Освіта
Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)
22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "Укресімбанк", Радник Голови Правління
8. Опис
Дата набуття повноважень - 04.12.2014р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада
Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Котов Володимир Михайлович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1952

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

41

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Дата набуття повноважень - 04.12.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

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

Миськів Сергій Миколайович

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

- - -

4. Рік народження

1970

5. Освіта

Вища. Чернівецький державний університет

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", Член Правління

8. Опис

Дата набуття повноважень - 06.02.2013р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління - заступник Голови Правління

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

Монастирська Світлана Миколаївна

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

- - -

4. Рік народження

1979

5. Освіта

Вища. Українська академія банківської справи

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-банк", директор Департаменту корпоративного кредитування

8. Опис

Дата набуття повноважень - 05.11.2010р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Руда Вікторія Олександрівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1973
5. Освіта
Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)
21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Терра Банк", Перший заступник Голови Правління
8. Опис
Дата набуття повноважень - 04.11.2010р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Соколов Олександр Володимирович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1965
5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ЕсСіЕйч" (SCH), Директор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 05.11.2010р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Член Правління

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

Щур Олександр Володимирович

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

- - -

4. Рік народження

1978

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "Укрексімбанк", начальник Управління зовнішніх запозичень

8. Опис

Дата набуття повноважень - 06.02.2013р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

1. Посада

Голова Наглядової ради

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

Греба Роман Володимирович

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

- - -

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища. Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

1. Посада

Член Наглядової ради, 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)

23

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство фінансів України

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

1. Посада

Член Наглядової ради

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

18

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство фінансів України, заступник Міністра - керівник апарату

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Паракуда Олег Васильович

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

- - -

4. Рік народження

1981

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Кабінет Міністрів України, перший заступник Міністра

8. Опис

Дата набуття повноважень - 12.03.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Волошин Вячеслав Едуардович

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

- - -

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища. Українська Академія державного управління при Президентові України. Київський національний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство юстиції України, Керівник служби Міністра юстиції України

8. Опис

Дата набуття повноважень - 08.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Гребеник Наталія Іванівна

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

- - -

4. Рік народження

1951

5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Дата набуття повноважень - 02.04.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Смолженко Тамара Степанівна

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

- - -

4. Рік народження

1951

5. Освіта

Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський торговельно-економічний інститут

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Університет банківської справи Національного банку України, ректор

8. Опис

Дата набуття повноважень - 02.04.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Балченко Сергій Олексійович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1958
5. Освіта
Вища. Київський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років)
37
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО", директор
8. Опис
Дата набуття повноважень - 26.08.2014р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Костробій Юрій Петрович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1975
5. Освіта
Вища. Національний Університет "Львівська політехніка", INSEAD MBA
6. Стаж роботи (років)
17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аксел Партнерс", Генеральний директор
8. Опис
Дата набуття повноважень - 26.08.2014р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада
Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
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)
30
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "Дентонс Юроп", Директор
8. Опис
Дата набуття повноважень - 30.08.2016р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Статус члена Наглядової ради державного банку, як представника держави, визначено ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність"

1. Посада
Голова ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Войцеховська Світлана Михайлівна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
4. Рік народження
1959
5. Освіта
Вища.
6. Стаж роботи (років)
38
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Кабінет міністрів України, керівник Апарату Прем'єр-міністра України
8. Опис
Дата набуття повноважень - 22.04.2015р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Даних щодо освіти не надано.
Відповідно до Положення про Ревізійну комісію АТ "Укрексімбанк" термін повноважень членів Ревізійної комісії - 3 роки.

1. Посада
Член ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Дуда Володимир Петрович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4. Рік народження

1975

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Державна казначейська служба України, перший заступник Голови

8. Опис

Дата набуття повноважень - 22.04.2015р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

1. Посада

Член ревізійної комісії

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

Рубан Наталія Іванівна

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

- - -

4. Рік народження

1959

5. Освіта

Вища. Дніпропетровський сільськогосподарський інститут

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Міністерство доходів і зборів України, Директор департаменту

8. Опис

Дата набуття повноважень - 19.06.2014р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

1. Посада

Головний бухгалтер

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

Потьомська Наталія Анатоліївна

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

- - -

4. Рік народження

1967

5. Освіта

Вища. Київський інститут народного господарства

6. Стаж роботи (років)

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
Дата набуття повноважень - 23.05.2006р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування
ПАТ "Національний депозитарій України"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
30370711
4. Місцезнаходження
04071 м.Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
-
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 5910419 5410404
8. Вид діяльності
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
9. Опис
Юридична особа, яка веде облік цінних паперів емітента та надає послуги у галузі криптографічного захисту інформації.

1. Найменування
ПАТ "Розрахунковий центр"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
35917889
4. Місцезнаходження
04107 м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
АЕ 263463
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
03.10.2013
7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 5854242 5854242
8. Вид діяльності
Інші види грошового посередництва
9. Опис
Юридична особа, яка надає клірингові послуги емітенту

1. Найменування

- Moody's Investors Service
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
 3. Код за ЄДРПОУ
-
 4. Місцезнаходження
Великобританія, м.Лондон, One Canada Square, Canary Wharf E14 5FA
 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
-
 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
 7. Міжміський код та телефон/факс
(4420) 77721000 77725401
 8. Вид діяльності
Здійснення рейтингової оцінки
 9. Опис
Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

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

1. Найменування
ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ
21603903
4. Місцезнаходження
01032, м.Київ, вул.Жилянська, 75
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
0152
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
26.01.2001

7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 4906777 4906738

8. Вид діяльності
Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

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

1. Найменування

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ

30785437

4. Місцезнаходження

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

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
2315

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

30.01.2001

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 4985652 5214007

8. Вид діяльності

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

9. Опис

Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

1. Найменування

ПрАТ Страхова компанія "АСКО-Медсервіс"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

13550765

4. Місцезнаходження

03150 м.Київ, вул.Горького, 122

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
АВ 528599

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

07.04.2010

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 2474070 2474080

8. Вид діяльності

Страхування

9. Опис

Юридична особа, яка надає страхові послуги.

1. Найменування

ПрАТ "Українська пожежно-страхова компанія"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ
20602681
4. Місцезнаходження
04080 м.Київ, вул.Кирилівська, 40
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
АЕ 641971
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
25.06.2015
7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 2386533 2386533
8. Вид діяльності
Страхування
9. Опис
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

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

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

Юридична особа, яка надає страхові послуги.

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

1. Найменування
ПрАТ "СК "Альфа Страхування"
2. Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
30968986
4. Місцезнаходження
02160 м.Київ, пр-т Возз'єднання, 19
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
АЕ 522522
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
14.08.2014
7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 4997766 4997766
8. Вид діяльності
Страхування
9. Опис
Юридична особа, яка надає страхові послуги.

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	27 195 066	X	X
у тому числі:				
кредити в національній валюті	30.09.2016	231 320	11,43	03.10.2016
кредити в іноземній валюті	05.05.2004	26 963 746	4,24	15.05.2041
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	120 228 452	X	X
Усього зобов'язань	X	147 423 518	X	X
Опис	Д/н			

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2016 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки:

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/ після 31.10.2016.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 30 вересня 2016 року

(в тисячах гривень)

		<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено</i>	
	<i>Примітки</i>	<i>аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	18 147 185	24 241 179
Заборгованість кредитних установ	5	1 856 333	4 083 743
Кредити клієнтам	6	55 471 586	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:	7		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		24 143 694	9 924 610
- доступні для продажу		46 993 053	41 191 570
- утримувані до погашення		165 202	230 912
Поточні податкові активи	8	116 899	293 122
Інвестиційна нерухомість		1 492 378	1 566 942
Основні засоби		2 121 982	2 170 908
Нематеріальні активи	9	19 999	17 583
Відстрочені податкові активи	8	2 094 029	1 730 750
Інші активи		742 118	795 349
Усього активи		153 364 458	141 285 440

30 вересня 2016 року
(не підтверджено
аудитом)

	Примітки	30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	11	2 959	2 979 775
Заборгованість перед кредитними установами	12	27 192 107	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	13	80 792 705	79 323 030
Емітовані єврооблігації	14	35 873 318	33 122 294
Субординований борг	15	3 264 528	9 375 369
Резерв під покриття інших збитків	10	6 758	22 213
Інші зобов'язання		291 143	290 975
Усього зобов'язання		147 423 518	144 412 526
Капітал			
Статутний капітал	16	31 008 041	21 689 042
Резерв переоцінки	16	809 996	664 823
Непокритий збиток		(26 040 023)	(25 643 877)
Резервні та інші фонди банку		162 926	162 926
Усього капітал		5 940 940	(3 127 086)
Усього капітал та зобов'язання		153 364 458	141 285 440

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2016 року

Керівник

О.В Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

О.І. Могильна

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
за 3 квартал 2016 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки:

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/ після 31.10.2016.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року
(в тисячах гривень)

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2016 року</i>		<i>За період, що закінчився 30 вересня 2015 року</i>	
	<i>за поточний квартал</i>	<i>за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року</i>
<i>При- мітки</i>	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Процентний дохід				
Кредити клієнтам	1 978 523	6 234 574	1 797 113	5 332 529
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	866 564	2 919 781	1 120 682	3 617 477
Заборгованість кредитних установ	38 542	246 128	156 948	475 181
Заборгованість Національного банку України	20 077	346 181	41 667	54 612
	<u>2 903 706</u>	<u>9 746 664</u>	<u>3 116 410</u>	<u>9 479 799</u>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	216 471	593 330	70 937	220 591
	<u>3 120 177</u>	<u>10 339 994</u>	<u>3 187 347</u>	<u>9 700 390</u>
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 165 284)	(3 959 532)	(1 248 787)	(3 863 158)
Емітовані єврооблігації	(848 711)	(2 535 972)	(739 907)	(2 022 087)
Заборгованість перед Національним банком України	(5 919)	(202 491)	(99 979)	(721 546)
Заборгованість перед кредитними установами	(303 897)	(661 159)	(272 816)	(879 796)
Субординований борг	(150 341)	(693 700)	(224 978)	(642 792)
	<u>(2 474 152)</u>	<u>(8 052 854)</u>	<u>(2 586 467)</u>	<u>(8 129 379)</u>
Чисті процентні доходи	646 025	2 287 140	600 880	1 571 011
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	5,6 (3 458 382)	(5 876 903)	(1 551 026)	(6 647 327)
Чисті процентні витрати після створення резерву під зменшення корисності кредитів	(2 812 357)	(3 589 763)	(950 146)	(5 076 316)
Комісійні доходи	230 578	766 881	277 879	808 340
Комісійні витрати	(72 125)	(262 257)	(97 200)	(293 300)
Чисті комісійні доходи	158 453	504 624	180 679	515 040
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	5 059 813	5 567 950	(393 750)	3 098 493
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:				
- торгові операції	-	-	1	31 205
- збитки від зменшення корисності	-	-	(2 480 992)	(2 953 923)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року
(в тисячах гривень)

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2016 року</i>		<i>За період, що закінчився 30 вересня 2015 року</i>	
	<i>за поточний квартал</i>	<i>за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року</i>
<i>При- мітки</i>	<i>за поточний квартал</i>	<i>підсумком з початку року</i>	<i>попереднього року</i>	<i>підсумком з початку року</i>
<i>(не підтверджено аудитором)</i>				
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	122 994	357 636	164 030	731 985
- курсові різниці	(1 168 964)	(2 109 330)	(516 651)	(4 953 084)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металлами:				
- торгові операції	176	499	542	9 462
- переоцінка	(773)	(5 020)	(276)	(13 193)
Інші доходи	18 255	73 828	23 637	82 555
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів	22	16 344	-	-
Непроцентні доходи	4 031 523	3 901 907	(3 203 459)	(3 966 500)
Витрати на персонал	19 (179 146)	(547 241)	(211 317)	(629 748)
Знос та амортизація	(25 117)	(77 073)	(26 332)	(79 559)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	10 (103 179)	(134 211)	(212 764)	(414 227)
Інші операційні витрати	19 (147 840)	(460 839)	(131 069)	(402 684)
Збиток від первісного визнання фінансових інструментів	(7 350)	(7 350)	(149)	(149)
Непроцентні витрати	(462 632)	(1 226 714)	(581 631)	(1 526 367)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	914 987	(409 946)	(4 554 557)	(10 054 143)
Прибуток/(збиток) за період	914 987	(409 946)	(4 554 557)	(10 054 143)

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2016 року

Керівник

О.В Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янка О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

О.І. Могильна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за 3 квартал 2016 року

(тис.грн.)

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

Примітки:

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/ після 31.10.2016.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року

(в тисячах гривень)

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2016 року</i>		<i>За період, що закінчився 30 вересня 2015 року</i>	
	<i>за поточний квартал</i>	<i>за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року</i>	<i>за відповідний квартал</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року</i>
	<i>за поточний квартал</i>	<i>за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року</i>	<i>за відповідний квартал</i>	<i>за відповідний квартал попереднього року, наростаючим підсумком з початку року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток/(збиток) за період	914 987	(409 946)	(4 554 557)	(10 054 143)
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	228 725	158 973	(907 607)	988 847
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	228 725	158 973	(907 607)	988 847
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	1 143 712	(250 973)	(5 462 164)	(9 065 296)

Затверджено до випуску та підписано
25.10.2016 року

Керівник

О.В Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

О.І. Могильна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки:

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximb.com/ukr/about/report/ після 31.10.2016.

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

за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року

(в тисячах гривень)

	<i>Статут- ний капітал</i>	<i>Незарес- стровані внески до статут- ного капіталу</i>	<i>Резерви пере- оцінки</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього капітал</i>
На 1 січня 2015 року	16 689 042	5 000 000	1 255 595	(11 531 195)	162 926	11 576 368
Збиток за період	-	-	-	(10 054 143)	-	(10 054 143)
Інший сукупний дохід за період	-	-	988 847	-	-	988 847
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	-	-	988 847	(10 054 143)	-	(9 065 296)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(14 018)	14 018	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 16)	5 000 000	(5 000 000)	-	-	-	-
На 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитором)	21 689 042	-	2 230 424	(21 571 320)	162 926	2 511 072
На 1 січня 2016 року	21 689 042	-	664 823	(25 643 877)	162 926	(3 127 086)
Збиток за період	-	-	-	(409 946)	-	(409 946)
Інший сукупний дохід за період	-	-	158 973	-	-	158 973
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	-	-	158 973	(409 946)	-	(250 973)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(13 800)	13 800	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 16)	9 318 999	-	-	-	-	9 318 999
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 008 041	-	809 996	(26 040 023)	162 926	5 940 940

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2016 року

Керівник

О.В Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'яно О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

О.І. Могильна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2016 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки:

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/ після 31.10.2016.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2016 року	2015 року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	8 314 645	8 446 091
Проценти сплачені	(7 939 602)	(7 910 799)
Комісії отримані	656 689	783 848
Комісії сплачені	(259 369)	(291 185)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	358 135	741 447
Витрати на персонал	(581 726)	(620 746)
Інші операційні доходи	70 903	82 568
Інші операційні та адміністративні витрати	(496 006)	(361 625)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	123 669	869 599
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	2 361 962	288 494
Кредити клієнтам	(777 241)	3 078 412
Інші активи	(74 737)	(303 869)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	1 124 426	(1 821 075)
Заборгованість перед Національним банком України	(2 976 917)	(1 300 674)
Заборгованість перед клієнтами	(3 326 819)	(3 031 488)
Інші зобов'язання	96 643	76 655
Чистий рух грошових коштів, сплачений у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(3 449 014)	(2 143 946)
Податок на прибуток сплачений	(193 451)	(44 850)

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

	За період, що закінчився 30 вересня	
	<i>Примітки</i>	
	<i>2016 року</i>	<i>2015 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Чистий рух грошових коштів, сплачений у процесі операційної діяльності	(3 642 465)	(2 188 796)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	27 189 467	16 689 319
Придбання інвестиційних цінних паперів	(29 191 932)	(9 812 063)
Дивіденди отримані	24	580
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(30 642)	(16 978)
Надходження від реалізації основних засобів та інвестиційної нерухомості	77 482	-
Чистий рух грошових коштів, (використаний)/отриманий у процесі інвестиційної діяльності	(1 955 601)	6 860 858
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Погашення субординованого боргу	(6 203 838)	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	6 260 730	388 416
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 500 429)	(2 963 382)
Чистий рух грошових коштів, використаний в процесі фінансової діяльності	(1 443 537)	(2 574 966)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	947 609	4 119 876
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	(6 093 994)	6 216 972
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	24 241 179	16 790 414
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	18 147 185	23 007 386

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2016 року

Керівник

О.В Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дерев'янка О.В., (044) 247-89-81

Головний бухгалтер

О.І. Могильна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2016 року

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років 100% статутного капіталу “Укресімбанку” належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс “Укресімбанку” знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 24 філії та 63 безбалансових відділення (31 грудня 2015 року: 27 філій та 75 безбалансових відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність “Укресімбанку” включала обслуговування різних експортно-імпортних операцій. Наразі “Укресімбанк” має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. “Укресімбанк” 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 “Укресімбанку” є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. “Укресімбанк” 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 “Укресімлізинг” та ТОВ “Ексімлізинг”.

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”, в доповнення до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за III квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року, для

подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із проміжною скороченою консолідованою фінансовою звітністю, яка оприлюднена на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

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

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

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

Податок на прибуток

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

Операційне середовище

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

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

На стан фінансового рахунку платіжного балансу в січні-вересні поточного року сприятливо вплинули отримання у вересні чергового траншу від Міжнародного валютного фонду (МВФ) за програмою EFF, коштів від міжнародних фінансових організацій (МФО) та чисте надходження прямих іноземних інвестицій, які надходили переважно у банківський сектор (докапіталізація банків з іноземним капіталом материнськими установами).

Обмежений внутрішній платоспроможний попит на фоні звуження волатильності обмінного курсу національної валюти (станом на 30 вересня 2016 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 25,91 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року) сприяли сповільненню інфляції в Україні у I-III кварталах 2016 року до 4,5% (до грудня 2015 року). Також у січні-вересні 2016 року зафіксовано зростання промислового виробництва в Україні на 2,0% (до січня-вересня 2015 року).

Позитивний вплив вищезазначених чинників сприяв загальній стабілізації економіки України у I-III кварталах поточного року. Зокрема згідно даних Державної служби статистики України (вперше з 2013 року) зафіксовано зростання ВВП на 0,1% у I та на 1,4% у II кварталах поточного року. На фоні стабілізації економічної ситуації в державі НБУ протягом I-III кварталів поточного року п'ять разів поступово знижував облікову ставку та дещо лібералізував валютне регулювання.

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

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

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

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

Зміни в обліковій політиці

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

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

- Зміни МСБО 1 відповідно до Ініціативи з покращення якості розкриття інформації (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній – зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

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

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

- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрореджування.

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

МСФЗ 15 “Виручка по договорах із клієнтами” (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

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

Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої окремої фінансової звітності вимагає від керівництва Банку здійснення суджень, оцінок та припущень, які впливають на формування облікової політики, відображення активів,

зобов'язань, доходів та витрат. Фактичні результати можуть 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 2015 року.

3. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібною 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 дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 064 316 тис. грн. (30 вересня 2015 року: 2 482 465 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 сукупні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом):

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанкв- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
<i>Зовнішні клієнти</i>					
Процентні доходи	351 713	5 910 642	4 077 639	-	10 339 994
Комісійні доходи	366 207	384 715	15 959	-	766 881
Інші доходи	10 653	39 611	5 418	18 146	73 828
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	98 690	121 798	194 816	-	415 304
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	358	2	12 987	-	13 347
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	5 567 950	5 567 950
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	16 344	-	16 344
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	100 345	-	-	-	100 345
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	3 259	-	3 259
Доходи від інших сегментів	2 452 373	2 591 927	4 482 036	(9 526 336)	-
Всього доходи	3 380 339	9 048 695	8 808 458	(3 940 240)	17 297 252
Процентні витрати	(1 894 924)	(2 065 295)	(4 092 635)	-	(8 052 854)
Комісійні витрати	(107 125)	(145 736)	(9 161)	(235)	(262 257)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(5 724 222)	(253 026)	-	(5 977 248)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(2 166 998)	(2 166 998)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(17 868)	(17 868)
Витрати на персонал	(262 056)	(163 468)	(50 161)	(71 556)	(547 241)
Знос та амортизація	(47 840)	(20 101)	(3 596)	(5 536)	(77 073)
Інші операційні витрати	(312 712)	(73 557)	(19 239)	(55 331)	(460 839)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(4 425)	(129 347)	-	(3 698)	(137 470)
Збиток від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	(7 350)	-	(7 350)
Витрати від інших сегментів	(280 066)	(4 529 041)	(3 941 936)	8 751 043	-
Результати сегментів	471 191	(3 802 072)	431 354	2 489 581	(409 946)
Збиток за період					(409 946)
<i>Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2016 року</i>					
Активи сегменту	5 033 555	55 939 848	89 946 043		150 919 446

	<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>
Нерозподілені активи				2 445 012	2 445 012
Всього активи					153 364 458
Зобов'язання сегменту	32 739 478	48 462 136	66 183 641		147 385 255
Нерозподілені зобов'язання				38 263	38 263
Всього зобов'язання					147 423 518

*Інша інформація за
сегментами*

Капітальні витрати	(17 221)	(6 295)	(1 126)	(1 734)	(26 376)
--------------------	----------	---------	---------	---------	----------

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитором), а також сукупні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2015 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	204 412	5 157 403	4 338 575	-	9 700 390
Комісійні доходи	331 411	460 744	16 185	-	808 340
Інші доходи	12 064	42 068	20 803	7 620	82 555
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	173 919	125 427	556 635	-	855 981
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	407	-	7 264	-	7 671
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	31 205	-	31 205
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	3	3 098 490	3 098 493
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	4 344	-	4 344
Доходи від інших сегментів	2 526 687	2 309 668	4 572 202	(9 408 557)	-
Всього доходи	3 248 900	8 095 310	9 547 216	(6 302 447)	14 588 979
Процентні витрати	(2 003 629)	(1 852 911)	(4 272 839)	-	(8 129 379)
Комісійні витрати	(90 406)	(193 357)	(9 537)	-	(293 300)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	(52 829)	(6 181 197)	(413 301)	-	(6 647 327)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(5 077 080)	(5 077 080)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(11 402)	(11 402)
Витрати на персонал	(303 808)	(187 972)	(57 502)	(80 466)	(629 748)

	<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>
Знос та амортизація	(51 786)	(19 664)	(3 251)	(4 858)	(79 559)
Інші операційні витрати	(276 938)	(39 619)	(29 718)	(56 409)	(402 684)
Збитки від зменшення корисності цінних паперів наявних для продажу	(140)	(471 123)	(2 482 660)	-	(2 953 923)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(11 737)	(403 378)	-	(3 456)	(418 571)
Збиток від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	(149)	-	(149)
Витрати від інших сегментів	(244 791)	(5 730 544)	(4 282 876)	10 258 211	-
Результати сегментів	212 836	(6 984 455)	(2 004 617)	(1 277 907)	(10 054 143)
Збиток за період					(10 054 143)

**Активи та зобов'язання
станом на 31 грудня
2015 року**

Активи сегменту	4 744 626	56 081 960	78 222 912		139 049 498
Нерозподілені активи				2 235 942	2 235 942
Всього активи					141 285 440
Зобов'язання сегменту	32 198 018	47 565 024	64 580 236		144 343 278
Нерозподілені зобов'язання				69 248	69 248
Всього зобов'язання					144 412 526
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(14 003)	(3 389)	(607)	(907)	(18 906)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	8 312 959	9 593 295
Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов'язкового резерву з обмеженим використанням)	5 802 364	2 184 195
Депозити "овернайт" в інших кредитних установах	2 922 990	4 265 831
Грошові кошти в касі	1 058 665	1 109 948
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	50 207	831 964
Депозитні сертифікати Національному банку України		

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
строком до 90 днів	-	6 255 946
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 147 185	24 241 179

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

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

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

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 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 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>
Негрошові фінансові та інвестиційні операції	
Випуск простих акцій в обмін на державні цінні папери	9 318 999
Усього негрошові фінансові та інвестиційні операції	9 318 999

5. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	1 792 201	4 296 113
Банки країн-членів ОЕСР	698 511	192 748
Банки країн США та інших країн	41 920	36 650
	2 532 632	4 525 511
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	133 258	106 968
Інша заборгованість кредитних установ	2	10
	2 665 892	4 632 489
Мінус – резерв під зменшення корисності	(809 559)	(548 746)
Заборгованість кредитних установ	1 856 333	4 083 743

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

	<u>Кредити та депозити</u>
На 1 січня 2016 року	548 746
Нараховано за період	108 155
Курсові різниці	1 387
На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	658 288
Нараховано за період	143 407
Курсові різниці	7 864
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	809 559

	<u>Кредити та депозити</u>
На 1 січня 2015 року	118 983
Нараховано за період	412 413
Курсові різниці	9 514
На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитом)	540 910
Нараховано за період	835
Курсові різниці	859
На 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитом)	542 604

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>30 вересня 2016 року</u> <u>(не підтверджено аудитом)</u>	<u>31 грудня 2015 року</u>
Комерційні кредити	99 841 583	95 705 160
Овердрафти	472 975	273 354
Векселі	55 746	21 545
	100 370 304	96 000 059
Мінус – резерв під зменшення корисності	(44 898 718)	(40 961 287)
Кредити клієнтам	55 471 586	55 038 772

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<u>30 вересня 2016 року</u> <u>(не підтверджено аудитом)</u>	<u>31 грудня 2015 року</u>
Юридичні особи	80 047 401	76 280 885
Державні підприємства	18 732 789	18 158 597
Фізичні особи	1 333 106	1 303 048
Муніципальні та комунальні підприємства	257 008	257 529
	100 370 304	96 000 059

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

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

	<u>Комерційні</u> <u>кредити</u>	<u>Овердрафти</u>	<u>Векселі</u>	<u>Усього</u>
На 1 січня 2016 року	40 936 922	23 916	449	40 961 287
Нараховано / (сторновано) за період	2 313 114	(3 277)	529	2 310 366
Повернення раніше списаної заборгованості	23 509	-	-	23 509

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	1 140 348	-	-	1 140 348
На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	44 413 893	20 639	978	44 435 510
Нараховано за період	3 310 056	4 786	133	3 314 975
Повернення раніше списаної заборгованості	23 953	-	-	23 953
Списання	(4 425 073)	-	-	(4 425 073)
Курсові різниці	1 549 353	-	-	1 549 353
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	44 872 182	25 425	1 111	44 898 718

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 року	23 214 740	5 444	304	23 220 488
Нараховано / (сторновано) за період	4 686 437	(2 608)	59	4 683 888
Повернення раніше списаної заборгованості	5 465	-	-	5 465
Курсові різниці	4 864 112	371	-	4 864 483
На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитом)	32 770 754	3 207	363	32 774 324
Нараховано / (сторновано) за період	1 549 857	409	(75)	1 550 191
Повернення раніше списаної заборгованості	5	-	-	5
Курсові різниці	601 871	-	-	601 871
На 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитом)	34 922 487	3 616	288	34 926 391

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 знецінені. Для кредитів, які є прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі, рейтинг стандартний та нижче стандартного означає, що існує ймовірність несвоєчасного погашення кредитної заборгованості внаслідок дії несприятливих змін комерційних, фінансових та економічних умов. Низький рейтинг означає, що існує висока ймовірність непогашення кредитної заборгованості, діяльність позичальників незадовільна і є збитковою або припинена. Для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг еквівалентний рейтингу Fitch BBB - та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, рейтинг нижче стандартного – CCC+ та нижче.

	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі</i>			<i>Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі</i>		<i>Усього</i>
	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Стандартний та нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Низький рейтинг</i>	
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	5 125 932	20 333 425	5 651 742	26 254 915	41 142 463	98 508 477
Овердрафти	107 335	207 322	28 242	130 076	-	472 975
Векселі	46 596	9 150	-	-	-	55 746
	5 279 863	20 549 897	5 679 984	26 384 991	41 142 463	99 037 198
Кредитування фізичних осіб	6 311	49 331	16 218	175 362	1 085 884	1 333 106

	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі</i>			<i>Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі</i>		
	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Стандартний та нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
<i>На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>						
Усього	5 286 174	20 599 228	5 696 202	26 560 353	42 228 347	100 370 304
Резерв під зменшення корисності	(71 474)	(802 410)	(467 344)	(7 946 619)	(35 610 871)	(44 898 718)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	5 214 700	19 796 818	5 228 858	18 613 734	6 617 476	55 471 586

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

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

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

<i>На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	612 941	7 926	163 730	784 597
Кредитування фізичних осіб	27 644	3 209	878	31 731
Усього	640 585	11 135	164 608	816 328

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

7. Інвестиційні цінні папери

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

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
ОВДП	44 134 390	37 163 276
Облігації підприємств	2 102 172	2 388 565
Муніципальні облігації	744 801	1 628 039
Акції підприємств	11 690	11 690
Інвестиції, доступні для продажу	46 993 053	41 191 570

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

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
ОВДП	177 246	165 202	248 483	230 912
Інвестиції, утримувані до погашення		165 202		230 912

8. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

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

Станом на 30 вересня 2016 року податок на прибуток в Україні стягувався за ставкою 18% (31 грудня 2015 року: 18%).

Податкові активи включають:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Відстрочені податкові активи	2 094 029	1 730 750
Поточні податкові активи	116 899	293 122
Податкові активи	2 210 928	2 023 872

9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за період, що закінчився 30 вересня 2016 року був таким:

	<u>Комп'ютерні програми та ліцензії</u>
Історична вартість	
На 31 грудня 2015 року	64 780
Надходження	6 832
Вибуття	(360)
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	<u>71 252</u>
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2015 року	(47 197)
Нараховано	(4 416)
Вибуття	360
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	<u>(51 253)</u>
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2015 року	<u>17 583</u>
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	<u>19 999</u>

Рух нематеріальних активів за 2015 рік був таким:

	<u>Комп'ютерні програми та ліцензії</u>
Історична вартість	
На 31 грудня 2014 року	60 224
Надходження	9 324
Вибуття	(4 768)
На 31 грудня 2015 року	<u>64 780</u>
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2014 року	(46 147)
Нараховано	(5 818)
Вибуття	4 768
На 31 грудня 2015 року	<u>(47 197)</u>
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2014 року	<u>14 077</u>
На 31 грудня 2015 року	<u>17 583</u>

10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

	<u>Інші активи</u>	<u>Гарантії та зобов'язання</u>	<u>Усього</u>
На 1 січня 2016 року	242 478	22 213	264 691
Нараховано/(сторновано) за період	46 062	(15 030)	31 032
Курсові різниці	1 602	934	2 536
На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	<u>290 142</u>	<u>8 117</u>	<u>298 259</u>

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
Нараховано/(сторновано) за період	104 592	(1 413)	103 179
Курсові різниці	1 947	54	2 001
Списання	(47)	-	(47)
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	396 634	6 758	403 392

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 року	217 840	400	218 240
Нараховано за період	47 285	154 178	201 463
Курсові різниці	2 373	(14 797)	(12 424)
На 30 червня 2015 року (не підтверджено аудитом)	267 498	139 781	407 279
Нараховано за період	36 196	176 568	212 764
Курсові різниці	286	4 122	4 408
На 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитом)	303 980	320 471	624 451

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

11. Заборгованість перед Національним банком України

Заборгованість перед Національним банком України включає:

	<i>30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Кореспондентський рахунок	2 959	1 948
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	-	2 977 827
Заборгованість перед Національним банком України	2 959	2 979 775

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

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість за кредитами перед НБУ забезпечена кредитами клієнтам (Примітка 6) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 7).

12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	2 405 523	1 149 586
Банки країн СНД та інших країн	529	2 835
	2 406 052	1 152 421
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	20 760 077	14 045 679
Банки країн-членів ОЕСР	3 722 227	3 860 311
Банки України	303 452	240 436

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
	24 785 756	18 146 426
Інша заборгованість перед кредитними установами	299	23
Заборгованість перед кредитними установами	27 192 107	19 298 870
Забезпечення гарантій (Примітка 17)	24 528	29 705

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

13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	13 758 519	13 526 701
- Бюджетні організації	4 802 554	4 699 932
- Фізичні особи	3 389 524	3 002 802
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	9 901	13 718
	21 960 498	21 243 153
Строкові депозити		
- Юридичні особи	37 015 837	36 648 277
- Фізичні особи	21 225 934	21 431 600
- Бюджетні організації	590 436	-
	58 832 207	58 079 877
Заборгованість перед клієнтами	80 792 705	79 323 030
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	753 854	444 464
Забезпечення кредитів клієнтам	422 876	912 330
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	407 115	535 733
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 900	1 978

14. Емітовані єврооблігації

	<i>На 30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.дол. США)</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.дол. США)</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	13 446 357	500 000	12 158 478
Емісія жовтня 2010 року	250 000	6 723 179	250 000	6 079 239
Емісія січня 2013 року	500 000	13 086 485	500 000	12 403 814
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 617 297	100 000	2 480 763
Емітовані єврооблігації		35 873 318		33 122 294

15. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (2 280 063 тис. грн.) від “Credit Suisse International”. Станом на 30 вересня 2016 року балансова вартість цього кредиту становила 2 481 041 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 2 338 461 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску “Credit Suisse International” облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (720 020 тис. грн.) від “Credit Suisse International”. Станом на 30 вересня 2016 року балансова вартість цього кредиту становила 783 487 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 738 461 тис. грн.). Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, “Credit Suisse International” в якості кредитодавця та “Biz Finance Plc” в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої, з дати її підписання було змінено кредитора з “Credit Suisse International” на “Biz Finance Plc” за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та “Biz Finance Plc” була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та складає 7% +6 місячний ЛІБОР і на 30 вересня 2016 року становить 7,8672%;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Оскільки зміна умов не призвела до припинення визнання існуючих боргових інструментів, після внесення змін до умов випуску зазначеного субординованого боргу Банк продовжив визнавати зазначені зобов'язання за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка здійснивши її відповідний перерахунок.

У травні 2009 року Банк отримав кредит у розмірі 250 000 тис. дол. США (6 000 167 тис. грн.) від ЄБРР. Станом на 30 червня 2016 року балансова вартість цього кредиту становила 6 532 328 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 6 298 447 тис. грн.).

Процентна ставка на перші 5 років була фіксованою та складала 13,21% річних, починаючи з 28 липня 2014 року – плаваючою 12% + 6-місячний ЛІБОР і на 30 червня 2016 року становила 12,86425%. 28 липня 2016 року Банк та ЄБРР завершили процес конвертації цього субординованого кредиту у розмірі 250 000 тис. дол. США в звичайний (несубординований) кредит у розмірі 200 000 тис. дол. США з достроковим погашенням частини субординованого кредиту в розмірі 50 000 тис. дол. США.

16. Капітал

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

У січні 2016 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 27 січня 2016 року № 33 статутний капітал Банку було збільшено на 9 318 999 тис. грн. шляхом випуску 6 373 970 додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. У квітні 2016 року ці акції були зареєстровані.

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 9 319 000 тис. грн. із строком обігу 10 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 6% річних.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2016 року	1 040 263	(375 440)	664 823
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 800)	-	(13 800)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	158 973	158 973
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	1 026 463	(216 467)	809 996
На 1 січня 2015 року	1 058 890	196 705	1 255 595
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(14 018)	-	(14 018)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	(31 205)	(31 205)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	1 020 052	1 020 052
На 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитом)	1 044 872	1 185 552	2 230 424

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.

17. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	<i>30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Гарантії	3 713 193	5 866 577
Акредитиви	761 818	463 133
Зобов'язання з надання кредитів	310 151	181 127
Авалювання векселів	296 325	34 184
	5 081 487	6 545 021

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Мінус – Резерви	(6 758)	(22 213)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вираховання вартості застави)	5 074 729	6 522 808
Мінус – грошові копії, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12, Примітка 13)	(1 188 397)	(1 011 880)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	3 886 332	5 510 928

18. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<i>За період, що закінчився</i> <i>30 вересня 2016 року</i>		<i>За період, що закінчився</i> <i>30 вересня 2015 року</i>	
	<i>за поточний</i> <i>квартал</i>	<i>за поточний</i> <i>квартал</i> <i>наростаючим</i> <i>підсумком з</i> <i>початку року</i>	<i>за відповідний</i> <i>квартал</i> <i>наростаючим</i> <i>підсумком з</i> <i>початку року</i>	<i>за відповідний</i> <i>квартал</i> <i>попереднього</i> <i>року,</i> <i>наростаючим</i> <i>підсумком з</i> <i>початку року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	157 654	437 003	136 192	400 458
Гарантії та акредитиви	36 486	217 739	105 588	307 392
Операції з банками	29 012	84 337	24 251	72 115
Комісії за обслуговування кредитів	2 341	8 127	5 587	10 629
Інше	5 085	19 675	6 261	17 746
	230 578	766 881	277 879	808 340
Комісійні витрати				
Гарантії та акредитиви	(5 062)	(84 818)	(47 395)	(147 810)
Розрахунково-касове обслуговування	(65 220)	(172 609)	(47 794)	(139 748)
Операції з конвертації валют	(809)	(1 867)	(960)	(3 120)
Інше	(1 034)	(2 963)	(1 051)	(2 622)
	(72 125)	(262 257)	(97 200)	(293 300)
Чисті комісійні доходи	158 453	504 624	180 679	515 040

19. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>За період, що закінчився</i> <i>30 вересня 2016 року</i>		<i>За період, що закінчився</i> <i>30 вересня 2015 року</i>	
	<i>за поточний</i> <i>квартал</i>	<i>за поточний</i> <i>квартал</i> <i>наростаючим</i> <i>підсумком з</i> <i>початку року</i>	<i>за</i> <i>відповідний</i> <i>квартал</i> <i>наростаючим</i> <i>підсумком з</i> <i>го року</i>	<i>за</i> <i>відповідний</i> <i>квартал</i> <i>попередньо-</i> <i>го року,</i> <i>наростаючим</i> <i>підсумком з</i> <i>початку року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	149 030	453 833	162 982	487 196
Нарахування на фонд заробітної плати	30 116	93 408	48 335	142 552
Витрати на персонал	179 146	547 241	211 317	629 748
Платежі до Фонду гарантування вкладів	55 241	168 180	50 301	157 351

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2016 року</i>		<i>За період, що закінчився 30 вересня 2015 року</i>	
			<i>за відповідний квартал</i>	
			<i>за</i>	<i>за</i>
	<i>за поточний квартал</i>	<i>за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року</i>	<i>відповідний квартал</i>	<i>відповідний квартал попередньо- го року, наростаючим підсумком з початку року</i>
фізичних осіб				
Ремонт та обслуговування основних засобів	29 057	74 764	26 224	50 825
Охорона	9 378	25 063	6 610	19 489
Операційні податки	8 894	42 500	7 205	19 591
Утримання приміщень	6 936	23 809	5 983	21 320
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 447	19 082	6 748	17 429
Оренда приміщень	6 425	20 353	6 625	19 446
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 978	16 980	5 117	18 269
Юридичні та консультаційні послуги	4 213	19 988	4 074	13 555
Господарські витрати	3 857	12 114	4 008	11 893
Послуги зв'язку	3 419	9 581	2 158	6 584
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 085	4 705	2 015	5 036
Витрати на утримання представництв	778	3 318	1 713	5 162
Маркетинг та реклама	385	3 335	1 357	3 623
Інше	5 747	17 067	931	33 111
Інші операційні витрати	147 840	460 839	131 069	402 684

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2016 року склали 7 692 тис. грн. (30 вересня 2015 року: 7 646 тис. грн.).

20. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	<i>30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2015 року</i>		
	<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	18 147 185	18 147 185	-	24 241 179	24 241 179	-
Кошти в інших банках	1 723 075	1 723 075	-	3 976 775	3 976 775	-
Кредити клієнтам	55 471 586	55 403 585	(68 001)	55 038 772	52 804 363	(2 234 409)
Цінні папери, утримувані до погашення	165 202	164 933	(269)	230 912	225 113	(5 799)
Інші активи	375 428	375 428	-	404 183	404 183	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	2 959	2 959	-	2 979 775	2 979 775	-
Кошти інших банків	27 192 107	27 192 107	-	19 298 870	19 298 870	-
Заборгованість перед	80 571 884	80 631 708	(59 824)	79 138 272	79 189 608	(51 336)

	30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2015 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
клієнтами						
Емітовані сврооблігації	35 873 318	35 489 553	383 765	33 122 294	30 124 193	2 998 101
Субординований борг	3 264 528	2 776 952	487 576	9 375 369	8 658 438	716 931
Інші зобов'язання	105 463	105 463	-	86 281	86 281	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			743 247			1 423 488

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

- Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливу вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	133 258	-	133 258
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	24 143 694	-	24 143 694
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	46 981 363	11 690	46 993 053
Всього активи	71 258 315	11 690	71 270 005
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	220 821	-	220 821
Всього зобов'язання	220 821	-	220 821

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 13,50% - 32,00 % Корпоративні: 0 - 1,0

<i>На 31 грудня 2015 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 5,00% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0

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

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>	
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	24	24	

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2015 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані збитки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки/(збитки), включені до складу прибутків або збитків за період	14 161	(467 443)	(453 282)

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

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

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувались для визначення кредитного компоненту справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;

- Стосовно боргових цінних паперів, що можуть бути віднесені до 3-го рівня, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (30 вересня 2015 року: +/- 30%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

21. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 та 2015 років, є такими:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	397	170
Мінус - резерв під зменшення корисності	(270)	(23)
Кредити клієнтам, чиста сума	127	147
Поточні рахунки	7 702	21 758
Строкові депозити	2 950	2 666
Заборгованість перед клієнтами	10 652	24 424

	<i>За період, що закінчився 30 вересня</i> <i>2016 року</i>	<i>2015 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>
Процентний дохід за кредитами	57	1
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(129)	(108)
Комісійні доходи	2	-
Курсові різниці	(1 649)	(8 170)

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 14 349 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 218 тис. грн.) (за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2015 року: 16 549 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 230 тис. грн.)).

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

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

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	2 016 795	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 691 625	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	26 669 273	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 108 998	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 122 670	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	5 802 364	-	-	2 959	-
Клієнт 7	Торгівля	-	-	1 010 037	-	1 122 838
Клієнт 8	Торгівля	-	-	-	-	1 139 842
Клієнт 9	Енергетика	-	2 904 812	-	-	-
Клієнт 10	Машинобудування	-	1 806 423	-	-	301 898
Інші	-	-	784 039	6 489 542	-	-

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

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 976 862 тис. грн. (дев'ять місяців 2015 року: 1 687 411 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 346 181 тис. грн. (дев'ять місяців 2015 року: 54 612 тис. грн.) процентних доходів, а також 1 656 018 тис. грн. (дев'ять місяців 2015 року: 1 985 887 тис. грн.) процентних витрат.

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

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	46 246 871	39 562 151
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	24 143 694	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	165 202	230 912

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 064 316 тис. грн. (дев'ять місяців 2015 року: 2 482 465 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 338 894 тис. грн. (дев'ять місяців 2015 року: 644 881 тис. грн) процентних доходів.

22. Достатність капіталу

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

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Основний капітал	6 791 265	1 141 141
Додатковий капітал, розрахований	4 368 693	8 709 529
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 368 693	1 141 141
Усього капітал	11 159 958	2 282 282
Активи, зважені за ризиком	76 865 108	94 789 952
Норматив достатності капіталу	14,52%	2,41%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 вересня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Капітал першого рівня	5 130 944	(3 791 909)
Капітал другого рівня	3 375 468	664 823
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 375 468	-
Усього капітал	8 506 412	(3 791 909)
Активи, зважені за ризиком	77 027 141	89 825 939
Показник достатності капіталу першого рівня	6,7%	-4,2%
Показник достатності капіталу, усього	11,0%	-4,2%

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