

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		Грищенко О.В.
(посада)	(підпис)	(підпис та печатка керівника)
	М.П.	 30.10.2017 (дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2017 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			30.10.2017 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2017/ _____ (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	30.10.2017 (дата)



Зміст

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



20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
---	--

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

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

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



III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ
ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

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

A01 №370608

3. Дата проведення державної реєстрації

23.01.1992

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

38730041960,48

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що
належать державі

100

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

3208

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

Найменування виду діяльності

Код за КВЕД

Інші види грошового посередництва

64.19

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



11. Банки, що обслуговують емітента:

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

2) МФО банку 300001

3) поточний рахунок 32007100501026

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

5) МФО банку -

6) поточний рахунок -



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

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



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



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



IV. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

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

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

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

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

Handwritten signature: J. B. Jones

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада Заступник Голови Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шевальов Артем Валентинович
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,
4. Рік народження 1975
5. Освіта Вища. Інститут міжнародних відносин КНУ ім. Т.Шевченка. Лондонська школа бізнесу
6. Стаж роботи (років) 25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Маркарова Оксана Сергіївна
3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
, , ,

4. Рік народження 1976
5. Освіта Вища. Національний університет "Києво-Могилянська Академія". Університет штату Індіана.
6. Стаж роботи (років) 20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Перший заступник Міністра фінансів України

8. Опис: Призначена на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.

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

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

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

John J. Gorman

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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



VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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



ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	24222152	X	X
у тому числі:				
Кредити в іноземній валюті	01.09.2005	24222152	4,63	15.05.2041
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	127477721	X	X
Усього зобов'язань	X	151699873	X	X
Опис: д/н				



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)-¹
на 30.09.2017 року
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

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

Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка ¹		0	0
Усього власного капіталу		0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу		0	0

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

		30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
	Примітки	(не підтверджено аудитором)	
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	26 914 106	21 378 517
Заборгованість кредитних установ	5	860 835	1 544 476
Кредити клієнтам	6	57 415 302	58 426 564
Інвестиційні цінні папери:	7		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		27 196 476	24 064 110
- доступні для продажу		47 907 838	48 193 549
- утримувані до погашення		91 839	139 098
Поточні податкові активи	9	10 061	101 677
Інвестиційна нерухомість		1 333 072	1 344 074
Основні засоби		1 980 033	2 120 620
Нематеріальні активи	8	48 299	26 769
Відстрочені податкові активи	9	2 322 000	2 322 000
Інші активи	11	770 079	696 818
Усього активи		166 849 940	160 358 272
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	12	24 222 152	27 931 388
Заборгованість перед клієнтами	13	87 121 528	85 792 095
Емітовані єврооблігації	14	36 755 498	37 562 345
Субординований борг		3 344 950	3 495 895
Резерв під покриття інших збитків	10	5 871	5 137
Інші зобов'язання		249 874	257 254

Усього зобов'язання		151 699 873	155 044 114
Капітал			
Статутний капітал	15	38 730 042	31 008 041
Резерв переоцінки	15	725 182	725 335
Результат від операцій з акціонером	15	635 104	-
Непокритий збиток		(25 103 187)	(26 582 144)
Резервні та інші фонди банку		162 926	162 926
Усього капітал		15 150 067	5 314 158
Усього капітал та зобов'язання		166 849 940	160 358 272

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

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

- Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017

(дата складання звіту)

Голова Правління

Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер



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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	2017		2016	
При- мітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
(не підтверджено аудитом)				

Процентний дохід

Кредити клієнтам	1 654 004	5 197 223	1 978 523	6 234 574
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	831 316	2 851 902	866 564	2 919 781
Заборгованість кредитних установ	35 766	82 356	38 542	246 128

Заборгованість Національного банку України		81 713	160 252	20 077	346 181
		2 602 799	8 291 733	2 903 706	9 746 664
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		309 050	897 580	216 471	593 330
		2 911 849	9 189 313	3 120 177	10 339 994
Процентні витрати					
Заборгованість перед клієнтами		(1 027 547)	(3 253 760)	(1 171 203)	(4 162 023)
Емітовані єврооблігації		(868 110)	(2 622 231)	(848 711)	(2 535 972)
Заборгованість перед кредитними установами		(342 208)	(999 287)	(303 897)	(661 159)
Субординований борг		(69 648)	(208 663)	(150 341)	(693 700)
		(2 307 513)	(7 083 941)	(2 474 152)	(8 052 854)
Чисті процентні доходи		604 336	2 105 372	646 025	2 287 140
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	5, 6	551 178	(517 166)	(3 458 382)	(5 876 903)
Чисті процентні доходи/ (витрати) після створення резерву під зменшення корисності кредитів		1 155 514	1 588 206	(2 812 357)	(3 589 763)
Комісійні доходи		236 445	684 764	230 578	766 881
Комісійні витрати		(81 977)	(239 544)	(72 125)	(262 257)
Чисті комісійні доходи		154 468	445 220	158 453	504 624
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки		176 787	(398 453)	5 059 813	5 567 950
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:					
- торгові операції		-	(14)	-	-
- сторнування збитків від зменшення корисності		6 957	4 581	-	-
- чисті (збитки)/прибутки, що були попередньо відображені в іншому сукупному доході		(16 694)	(61 162)	524	4 365
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:					
- торгові операції		122 651	341 839	122 470	353 271

- курсові різниці		(449 243)	690 459	(1 168 964)	(2 109 330)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:					
- торгові операції		180	642	176	499
- переоцінка		(2 892)	(3 258)	(773)	(5 020)
Інші доходи		55 220	138 200	18 277	90 172
Інші чисті непроцентні доходи		(107 034)	712 834	4 031 523	3 901 907
Витрати на персонал	18	(244 069)	(641 211)	(179 146)	(547 241)
Знос та амортизація		(25 442)	(75 663)	(25 117)	(77 073)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	10	1 913	4 651	(103 179)	(134 211)
Збиток від первісного визнання фінансових активів		-	(116)	(7 350)	(7 350)
Інші операційні витрати	18	(152 273)	(458 046)	(147 840)	(460 839)
Непроцентні витрати		(419 871)	(1 170 385)	(462 632)	(1 226 714)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		783 077	1 575 875	914 987	(409 946)
Витрати з податку на прибуток		(54 115)	(110 719)	-	-
Прибуток/(збиток) за період		728 962	1 465 156	914 987	(409 946)

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017
(дата складання звіту)

Голова Правління

Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер



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

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	2017		2016	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток/(збиток) за період	728 962	1 465 156	914 987	(409 946)
Інший сукупний прибуток:				
Інший сукупний прибуток, який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	367 475	13 648	228 725	158 973
Інший сукупний прибуток за період	367 475	13 648	228 725	158 973
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	1 096 437	1 478 804	1 143 712	(250 973)

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017

(дата складання звіту)

Голова Правління

Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер



О.В.Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А.Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

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

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

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

(тис. грн.)

[illegible]

продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
 - розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності;
 - створення додаткових приміток;
 - об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
 - виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.
- У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: www.eximbank.com/uk/about/report/

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
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 збиток за період	-	158 973	-	(409 946)	-	(250 973)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(13 800)	-	13 800	-	-
Збільшення статутного капіталу	9 318 999	-	-	-	-	9 318 999
На 30 вересня 2016 року	31 008 041	809 996	-	(26 040 023)	162 926	5 940 940
(не підтверджено аудитором)						

На 1 січня 2017 року	31 008 041	725 335	-	(26 582 144)	162 926	5 314 158
Прибутки за період	-	-	-	1 465 156	-	1 465 156
Інший сукупний дохід за період	-	13 648	-	-	-	13 648
Усього сукупний дохід за період	-	13 648	-	1 465 156	-	1 478 804
Ефект від первинного визнання ОВДП, отриманих як внесок акціонера	-	-	635 104	-	-	635 104
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(13 801)	-	13 801	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 15)	7 722 001	-	-	-	-	7 722 001
На 30 вересня 2017 року	38 730 042	725 182	635 104	(25 103 187)	162 926	15 150 067
(не підтверджено аудитором)						

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

Затверджено до випуску та підписано
30.10.2017
(дата складання звіту)

Голова Правління

Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер


О.В.Гриценко
(підпис, ініціали, прізвище)
Н.А.Потьомська
(підпис, ініціали, прізвище)

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



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

(тис. грн.)

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

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

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(прямий метод)
(в тисячах гривень)

За період, що закінчився 30 вересня

Примітки	2017 року	2016 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	8 435 073	8 314 645
Проценти сплачені	(6 825 571)	(7 939 602)
Комісії отримані	687 587	656 689
Комісії сплачені	(239 274)	(259 369)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	342 481	358 135
Витрати на персонал	(658 682)	(581 726)
Інші операційні доходи	95 990	70 903
Інші операційні та адміністративні витрати	(461 528)	(496 006)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 376 076	123 669
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	663 508	2 361 962
Кредити клієнтам	973 277	(777 241)
Інші активи	(76 118)	(74 737)
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(1 239 469)	1 124 426
Заборгованість перед Національним банком України	600	(2 976 917)
Заборгованість перед клієнтами	1 707 004	(3 326 819)
Інші зобов'язання	29 955	96 643
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	3 434 833	(3 449 014)
Податок на прибуток сплачений	(20 514)	(193 451)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	3 414 319	(3 642 465)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	9 284 440	27 189 467
Придбання інвестиційних цінних паперів	(5 303 932)	(29 191 932)
Дивіденди отримані	106	24
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(46 651)	(30 642)
Надходження від реалізації основних засобів	130 997	14
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12 154	77 468
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	4 077 114	(1 955 601)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Погашення субординованого боргу	-	(6 203 838)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	363 231	6 260 730
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(2 333 052)	(1 500 429)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	(1 969 821)	(1 443 537)

Діяльності

Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти

13 977

947 609

Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів

5 535 589

(6 093 994)

Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня

21 378 517

24 241 179

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня

4

26 914 106

18 147 185

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

Затверджено до випуску та підписано
30.10.2017

(дата складання звіту)

Голова Правління

Начальник Управління обліку
і звітності – Головний бухгалтер



О.В.Гриценко

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.А.Потьомська

(підпис, ініціали, прізвище)

Єфімова Т.О., (044) 247-89-81

(прізвище виконавця, номер телефону)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний 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 № 2-2 від 18.11.2016.

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року 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 57 безбалансових відділення (31 грудня 2016 року: 24 філій та 59 безбалансових відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність «Укресімбанку» включала обслуговування різних експортно-імпорتنних 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 «Лізингова компанія «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.

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

Основа складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

Операційне середовище

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

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від розвитку ситуації на сході країни, надходження міжнародної фінансової допомоги, зовнішньоторговельної кон'юнктури, політики й рішень Верховної Ради, Уряду,

НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ. Як наслідок, банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Цінова кон'юнктура на ключових товарних ринках залишалась сприятливою. Зокрема, підвищення цін на металургійну продукцію та рекордні обсяги поставок продукції АПК на фоні продовження географічної переорієнтації зовнішньої торгівлі сприяли росту показників експорту товарів та послуг. У той же час збільшення волатильності світових сировинних ринків на фоні продовження нарощування імпорту зумовило ріст від'ємного сальдо поточного рахунку платіжного балансу.

Отримання чергового траншу від МВФ та фінансової допомоги від міжнародних фінансових організацій (МФО) та вихід України (вперше з 2013 року) на міжнародний ринок капіталу сприяли надходженню валюти за фінансовим рахунком, що разом із поживленням міжнародної торгівлі забезпечили збереження стабільності обмінного курсу національної валюти у I-III кварталах поточного року. Станом на 30 вересня 2017 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 26,52 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2016 року - 27,19).

Розширення внутрішнього інвестиційного та споживчого попиту разом із активізацією міжнародної торгівлі забезпечило зростання у більшості видів економічної діяльності реального сектору економіки та продовження загального відновлення економіки України взагалі. Зокрема згідно даних Держстату у I кварталі 2017 року порівняно з аналогічним періодом попереднього року валовий внутрішній продукт виріс на 2,5%, у II кварталі – на 2,3%.

Втрата виробничих активів на сході країни й запровадження режиму тимчасового припинення переміщення вантажів через лінію зіткнення у межах окремих районів Донецької та Луганської областей (ОРДЛО) призвели до дефіциту вугілля, порушення виробничих ланцюгів та скорочення обсягів виробництва у гірничо-металургійному комплексі України. За таких умов темпи промислового виробництва в Україні у січні-вересні поточного року скоротились на - 0,3%.

Продовження росту адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, вартості моторного палива, продуктів харчування та послуг були головними чинниками, що впливали на споживчу інфляцію. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін січні-вересні поточного року зріс на 10,2% (до грудня 2016 року). При цьому з початку поточного року Національний банк України двічі знижував облікову ставку з 14% до 12,5%.

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

Продовження тенденції перевищення витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

Зміни в обліковій політиці

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

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

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

Зазначені поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

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

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

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

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком дольових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, використовуваної організацією для управління фінансовими активами, і характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими

договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСБО (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звіт про фінансові результати), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволяє усунути або значно зменшити непоследовність підходів до оцінки або визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

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

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

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

Суттєві облікові судження та оцінки

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

Примітка 3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів, конверсії безготівкової іноземної валюти та купівлі/продажу за гривні іноземної валюти під зобов'язання 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 2017 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 506 396 тис. грн. (30 вересня 2016 року: 3 064 316 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м».

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

Географічна інформація

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

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

	<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	323 413	4 888 491	3 977 409	-	9 189 313
Комісійні доходи	383 571	284 883	16 310	-	684 764
Інші доходи	11 443	119 142	54	7 561	138 200
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	104 737	117 852	150 910	658 799	1 032 298
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	449	-	2 000	-	2 449
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	-	4 567	4 567
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	31 908	-	-	-	31 908
Сторнування резервів під	-	9 804	2 810	-	12 614

	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанк- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків					
Доходи від інших сегментів	1 999 539	2 275 804	4 109 626	(8 384 969)	-
Всього доходи	2 855 060	7 695 976	8 259 119	(7 714 042)	11 096 113
Процентні витрати	(1 471 836)	(1 782 632)	(3 829 473)	-	(7 083 941)
Комісійні витрати	(147 671)	(83 205)	(8 243)	(425)	(239 544)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(539 216)	(9 855)	(3)	(549 074)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(5 065)	(5 065)
Чисті збитки, що були попередньо відображені в іншому сукупному доході	-	-	-	(61 162)	(61 162)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(398 453)	(398 453)
Витрати на персонал	(306 767)	(203 122)	(48 486)	(82 836)	(641 211)
Знос та амортизація	(44 768)	(21 425)	(3 284)	(6 186)	(75 663)
Інші операційні витрати	(299 904)	(89 102)	(17 966)	(51 074)	(458 046)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(6 039)	-	-	(1 924)	(7 963)
Збитки від первісного визнання фінансових активів	-	-	(116)	-	(116)
Витрати від інших сегментів	(233 792)	(3 894 628)	(3 619 225)	7 747 645	-
Результати сегментів	344 283	1 082 646	722 471	(573 525)	1 575 875
Витрати з податку на прибуток					(110 719)
Прибуток за період					1 465 156
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2017 року					
Активи сегменту	5 152 439	57 668 327	101 421 974		164 242 740
Нерозподілені активи				2 607 200	2 607 200
Всього активи					166 849 940
Зобов'язання сегменту	33 833 532	53 568 658	64 187 656		151 589 846
Нерозподілені зобов'язання				110 027	110 027
Всього зобов'язання					151 699 873
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(28 210)	(13 484)	(2 067)	(3 893)	(47 654)

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

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	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
Чисті прибутки, що були попередньо відображені в іншому сукупному доході	-	-	-	4 365	4 365
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	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	(3 935 875)	17 301 617
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	-	-	-	(2 171 363)	(2 171 363)
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 активів	-	-	(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)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року					
Активи сегменту	4 898 903	58 890 974	93 890 451		157 680 328
Нерозподілені активи				2 677 944	2 677 944
Всього активи					160 358 272
Зобов'язання сегменту	34 059 319	52 577 885	68 328 691		154 965 895
Нерозподілені зобов'язання				78 219	78 219
Всього зобов'язання					155 044 114

	<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>
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(17 221)	(6 295)	(1 126)	(1 734)	(26 376)

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	15 051 641	8 884 608
Поточний рахунок в Національному банку України	5 706 490	5 372 785
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	3 282 330	1 894 306
Депозитні сертифікати Національному банку України строком до 90 днів	1 605 206	4 006 865
Грошові кошти в касі	1 268 439	1 219 953
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 914 106	21 378 517

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

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

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

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

Примітка 5. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	1 254 904	1 706 729
Банки країн-членів ОЕСР	256 523	518 053
Банки країн СНД та інших країн	66 321	43 989
	1 577 748	2 268 771
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	64 695	121 567
Інша заборгованість кредитних установ	74 643	3
	1 717 086	2 390 341
Мінус – резерв під зменшення корисності	(856 251)	(845 865)
Заборгованість кредитних установ	860 835	1 544 476

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

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2017 року	845 865
Нараховано за період	5 645
Курсові різниці	(2 606)
На 30 червня 2017 року	848 904
(не підтверджено аудитом)	
Нараховано за період	6 627
Курсові різниці	720
На 30 вересня 2017 року	856 251
(не підтверджено аудитом)	
	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2016 року	548 746
Нараховано за період	108 155
Курсові різниці	1 387
На 30 червня 2016 року	658 288
(не підтверджено аудитом)	
Нараховано за період	143 407
Курсові різниці	7 864
На 30 вересня 2016 року	809 559
(не підтверджено аудитом)	

Примітка 6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 вересня 2017 року</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Комерційні кредити	102 928 963	103 567 381
Овердрафти	590 042	456 206
Векселі	52 346	66 270
	103 571 351	104 089 857
Мінус – резерв під зменшення корисності	(46 156 049)	(45 663 293)
Кредити клієнтам	57 415 302	58 426 564

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня 2017 року</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Юридичні особи	82 013 281	82 297 425
Державні підприємства	20 213 120	20 202 683
Фізичні особи	1 327 971	1 333 388
Муніципальні та комунальні підприємства	16 979	256 361
	103 571 351	104 089 857

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

	<i>Комерційні</i>			
	<i>кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	45 630 067	31 920	1 306	45 663 293
Нараховано / (сторновано) за період	1 082 115	(19 193)	(223)	1 062 699
Повернення раніше списаної заборгованості	21 960	-	-	21 960
Курсові різниці	(832 743)	-	-	(832 743)
На 30 червня 2017 року	45 901 399	12 727	1 083	45 915 209
(не підтверджено аудитом)				
Нараховано / (сторновано) за період	(566 163)	8 462	(104)	(557 805)
Повернення раніше списаної заборгованості	9 785	-	-	9 785
Курсові різниці	788 860	-	-	788 860
На 30 вересня 2017 року	46 133 881	21 189	979	46 156 049
(не підтверджено аудитом)				

	Комерційні кредити	Овердрафти	Векселі	Усього
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
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

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

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

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	21 941 692	10 648 300	4 866 133	26 241 981	37 902 886	101 600 992
Овердрафти	218 704	306 492	64 846	-	-	590 042
Векселі	41 566	10 780	-	-	-	52 346
	22 201 962	10 965 572	4 930 979	26 241 981	37 902 886	102 243 380
Кредитування фізичних осіб	65 727	30 347	8 571	130 113	1 093 213	1 327 971
Усього	22 267 689	10 995 919	4 939 550	26 372 094	38 996 099	103 571 351
Резерв під зменшення корисності	(331 242)	(311 938)	(502 181)	(9 667 471)	(35 343 217)	(46 156 049)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	21 936 447	10 683 981	4 437 369	16 704 623	3 652 882	57 415 302

	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі		Усього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Стандартний та нижче стандартного рейтингу	Низький рейтинг	
На 31 грудня 2016 року						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	9 132 816	21 269 325	7 516 521	25 175 588	39 139 743	102 233 993
Овердрафти	86 577	205 730	31 863	132 036	-	456 206

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

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

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

На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Усього
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	24 272	1 142	612	26 026
Кредитування фізичних осіб	35 312	15 282	909	51 503
Усього	59 584	16 424	1 521	77 529

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

Примітка 7. Інвестиційні цінні папери

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

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
ОВДП	46 297 614	46 163 120
Облігації підприємств	1 593 953	2 018 739
Акції підприємств	16 271	11 690
Інвестиції, доступні для продажу	47 907 838	48 193 549

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2016 року	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
ОВДП	98 164	91 839	147 246	139 098
Інвестиції, утримувані до погашення		91 839		139 098

Примітка 8. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерні програми та ліцензії</i>
Історична вартість	
На 31 грудня 2016 року	80 214
Надходження	28 335
Вибуття	(54)
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	108 495
Накопичена амортизація	
На 31 грудня 2016 року	(53 445)
Нараховано	(6 805)
Вибуття	54
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	(60 196)
Залишкова вартість:	
На 31 грудня 2016 року	26 769
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	48 299

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

Примітка 9. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	2017		2016	
	<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Поточні податкові витрати	(54 115)	(110 719)	-	363 279
Відстрочений податок	-	-	-	(363 279)
Витрати з податку на прибуток	(54 115)	(110 719)	-	-

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

Податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні податкові активи	10 061	101 677
Відстрочені податкові активи	2 322 000	2 322 000
Податкові активи	2 332 061	2 423 677

Примітка 10. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	387 409	5 137	392 546
Сторновано за період	(1 645)	(1 093)	(2 738)
Курсові різниці	(522)	30	(492)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	385 242	4 074	389 316
Нараховано/(сторновано) за період	(3 683)	1 770	(1 913)
Курсові різниці	1 215	27	1 242
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	382 774	5 871	388 645

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

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

Примітка 11. Інші активи

Інші активи включають:

	<i>30 вересня 2017 року</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
- <i>інші фінансові активи:</i>		
Інші нараховані доходи	329 944	328 429
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	217 663	211 405
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	141 652	138 880
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	7 026	10 208
Інше	117	120
	696 402	689 042
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 10)	(323 653)	(333 327)
Інші фінансові активи	372 749	355 715
- <i>інші активи:</i>		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	259 579	259 801
Банківські метали	75 383	42 477
Передоплати	55 754	36 449
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 755	33 913
Запаси	26 026	20 962
Інше	5 954	1 583
	456 451	395 185
Мінус – резерв під зменшення корисності (Примітка 10)	(59 121)	(54 082)
Інші активи	397 330	341 103
Всього інші активи	770 079	696 818

Примітка 12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 вересня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 306 221	2 544 634
Кореспондентський рахунок в НБУ	1 259	659
Банки країн СНД та інших країн	628	826
	<u>1 308 108</u>	<u>2 546 119</u>
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	19 676 365	21 878 151
Банки країн-членів ОЕСР	3 161 524	3 390 535
Банки України	76 145	116 309
	<u>22 914 034</u>	<u>25 384 995</u>
Інша заборгованість перед кредитними установами	10	274
Заборгованість перед кредитними установами	<u>24 222 152</u>	<u>27 931 388</u>
Забезпечення гарантій (Примітка 16)	-	24 528

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

Примітка 13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 вересня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	16 557 232	17 638 652
- Бюджетні організації	6 023 577	4 424 952
- Фізичні особи	3 733 850	3 516 537
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	8 077
	<u>26 314 660</u>	<u>25 588 218</u>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	39 664 458	39 221 518
- Фізичні особи	20 223 758	20 982 359
- Бюджетні організації	918 652	-
	<u>60 806 868</u>	<u>60 203 877</u>
Заборгованість перед клієнтами	<u>87 121 528</u>	<u>85 792 095</u>
Забезпечення акредитивів (Примітка 16)	506 144	979 840
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 16)	426 561	446 921
Забезпечення кредитів клієнтам	423 533	445 349
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 16)	-	1 805

Примітка 14. Емітовані єврооблігації

	<i>На 30 вересня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2016 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
	<i>(тис.дол. США)</i>		<i>(тис.дол. США)</i>	
Емісія квітня 2010 року	500 000	13 773 697	500 000	13 786 149
Емісія жовтня 2010 року	250 000	6 886 849	250 000	6 893 074
Емісія січня 2013 року	500 000	13 412 460	500 000	14 069 268
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 682 492	100 000	2 813 854
Емітовані єврооблігації		<u>36 755 498</u>		<u>37 562 345</u>

Примітка 15. Капітал

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

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

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

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

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

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

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2017 року	1 021 863	(296 528)	725 335
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 200)	-	(9 200)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	44 482	44 482
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(398 309)	(398 309)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 012 663	(650 355)	362 308
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 601)	-	(4 601)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	16 694	16 694
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	350 781	350 781
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 008 062	(282 880)	725 182
На 1 січня 2016 року	1 040 263	(375 440)	664 823
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 199)	-	(9 199)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	(3 841)	(3 841)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(65 911)	(65 911)
На 30 червня 2016 року (не підтверджено аудитом)	1 031 064	(445 192)	585 872
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 601)	-	(4 601)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів,	-	(524)	(524)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
доступних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)			
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	229 249	229 249
На 30 вересня 2016 року (не підтверджено аудитом)	1 026 463	(216 467)	809 996

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу

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

Примітка 16. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<i>30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Гарантії	2 792 938	3 748 869
Акредитиви	524 083	1 115 770
Авалювання векселів	473 333	117 620
Зобов'язання з надання кредитів	372 064	273 651
	4 162 418	5 255 910
Мінус – Резерви	(5 871)	(5 137)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вираховування вартості застави)	4 156 547	5 250 773
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12, Примітка 13)	(932 705)	(1 453 094)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	3 223 842	3 797 679

Примітка 17. Чисті комісійні доходи

<i>2017</i>		<i>2016</i>	
<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>
<i>(не підтверджено аудитом)</i>			

Чисті комісійні доходи включають:

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	161 469	466 153	157 654	437 003
Операції з банками	33 827	94 694	29 012	84 337
Гарантії та акредитиви	29 412	93 619	36 486	217 739
Комісії за обслуговування кредитів	2 476	6 376	2 341	8 127
Інше	9 261	23 922	5 085	19 675
	236 445	684 764	230 578	766 881

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	(76 817)	(221 721)	(65 220)	(172 609)
Гарантії та акредитиви	(2 018)	(10 534)	(5 062)	(84 818)

	2017		2016	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Чисті комісійні доходи включають:				
Операції з конвертації валют	(1 571)	(2 922)	(809)	(1 867)
Інше	(1 571)	(4 367)	(1 034)	(2 963)
	(81 977)	(239 544)	(72 125)	(262 257)
Чисті комісійні доходи	154 468	445 220	158 453	504 624

Примітка 18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2017		2016	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	205 272	533 855	149 030	453 833
Нарахування на фонд заробітної плати	38 797	107 356	30 116	93 408
Витрати на персонал	244 069	641 211	179 146	547 241
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	53 494	164 938	55 241	168 180
Ремонт та обслуговування основних засобів	26 174	73 752	29 057	74 764
Операційні податки	14 156	38 082	8 894	42 500
Охорона	11 145	31 817	9 378	25 063
Утримання приміщень	6 726	26 210	6 936	23 809
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 802	19 738	6 447	19 082
Оренда приміщень	6 632	17 236	6 425	20 353
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 738	16 920	5 978	16 980
Юридичні та консультаційні послуги	3 860	13 623	4 213	19 988
Господарські витрати	3 486	11 983	3 857	12 114
Послуги зв'язку	4 743	10 598	3 419	9 581
Маркетинг та реклама	1 134	4 376	385	3 335
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 042	3 306	1 085	4 705
Витрати на утримання представництв	820	2 499	778	3 318
Інше	6 321	22 968	5 747	17 067
Інші операційні витрати	152 273	458 046	147 840	460 839

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року склали 8 958 тис. грн. (дев'ять місяців 2016 року: 7 692 тис. грн.).

Примітка 19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2016 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 914 106	26 914 106	-	21 378 517	21 378 517	-
Кошти в інших банках	796 140	796 140	-	1 422 909	1 422 909	-

30 вересня 2017 року
(не підтверджено аудитом)

31 грудня 2016 року

	Невизначений			Невизначений		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	прибуток/ (збиток)
Кредити клієнтам	57 415 302	57 833 396	418 094	58 426 564	58 362 996	(63 568)
Цінні папери, утримувані до погашення	91 839	118 087	26 248	139 098	142 295	3 197
Інші активи	372 749	372 749	-	355 715	355 715	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами	24 222 152	24 222 152	-	27 931 388	27 931 388	-
Заборгованість перед клієнтами	86 985 935	86 958 031	27 904	85 625 728	85 595 395	30 333
Емітовані сврооблігації	36 755 498	39 801 926	(3 046 428)	37 562 345	37 014 419	547 926
Субординований борг	3 344 950	3 333 812	11 138	3 495 895	2 961 457	534 438
Інші зобов'язання	55 891	55 891	-	46 853	46 853	-
Усього невизначені зміни в нереалізованій справедливій вартості			(2 563 044)			1 052 326

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

- Рівень 1: справедлива вартість визначається безпосередньо на основі котирувань фінансового інструменту на активних ринках;
- 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 справедливую 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:

**На 30 вересня 2017 року
(не підтверджено аудитом)**

Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу
Всього активи
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах
Всього зобов'язання

<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
64 695	-	64 695
27 196 476	-	27 196 476
47 891 567	16 271	47 907 838
75 152 738	16 271	75 169 009
135 593	-	135 593
135 593	-	135 593

На 31 грудня 2016 року

Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу
Всього активи
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах
Всього зобов'язання

<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
121 567	-	121 567
24 064 110	-	24 064 110
48 181 859	11 690	48 193 549
72 367 536	11 690	72 379 226
166 367	-	166 367
166 367	-	166 367

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

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

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

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

	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>			<i>Станом на 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>
	<i>Станом на 1 січня 2017 року</i>	<i>Розрахунки</i>		
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	4 687 ^(а)	(106) ^(б)	16 271
Усього активи	11 690	4 687	(106)	16 271

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

^(а) за дев'ять місяців 2017 року прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 4 581 тис. грн. включений до статті «Сторнування збитків від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу» та прибуток у розмірі 106 тис. грн. включений до статті «Інші доходи» (дев'ять місяців 2016 року: прибуток у розмірі 24 тис. грн. включений до статті «Інші доходи»).

⁽⁶⁾ за дев'ять місяців 2017 року розрахунки у розмірі 106 тис. грн. включають 106 тис. грн. погашень (2016 рік: 24 тис. грн. погашень).

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 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 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережу- ваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	16 271	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 8,54% - 15,90 % Корпоративні: 0 - 1,0
<i>На 31 грудня 2016 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережу- ваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 13,50% - 32,00% Корпоративні: 0 - 1,0

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

<i>За період, що закінчився 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>			
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	106	4 581	4 687
<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	

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:

Вартість цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку. Цінні папери, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

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 скоригує припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/- 30% (31 грудня 2016 року: +/-30%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

Примітка 20. 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 2017 року та 31 грудня 2016 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 та 2016 років, є такими:

	<i>30 вересня 2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	163	401
Мінус - резерв під зменшення корисності	(18)	(269)
Кредити клієнтам, чиста сума	145	132
Поточні рахунки	4 136	4 399
Строкові депозити	8 258	5 511
Заборгованість перед клієнтами	12 394	9 910
Інші зобов'язання	(10)	(7)

	<i>За період, що закінчився 30 вересня</i> <i>2017 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>2016 року</i>
Процентний дохід за кредитами	21	57
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(348)	(129)
Комісійні доходи	12	2
Курсові різниці	53	(1 649)

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 15 658 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 200 тис. грн.) (30 вересня 2016 року: 14 349 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 218 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 2017 року були такими (не підтверджені аудитом):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед кредитними устано-</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 585 215	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 567 855	-	-	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	1 482 201	-	-	-
Клієнт 4	Державні підприємства	-	-	606 213	-	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	26 732 338	-	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	10 154 030	-	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	7 311 695	-	-	1 259	-	-
Клієнт 8	Енергетика	-	5 198 943	902 120	-	-	-
Клієнт 9	Торгівля	-	-	1 511 722	-	-	672 012
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	696 141
Клієнт 11	Машинобудування	-	2 347 586	-	-	-	312 482

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Інші	-	-	739 618	6 778 798	-	-	-

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

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 820 863	-	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 514 166	-	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	27 358 937	-	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	10 581 585	-	-	-	-
Клієнт 12	Видобувна галузь	-	1 173 526	-	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	5 372 785	-	-	659	-	-
Клієнт 13	Фінансові послуги	-	-	-	-	364 134	-
Клієнт 9	Торгівля	-	-	1 644 607	-	-	1 357 720
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	847 445
Клієнт 8	Енергетика	-	3 452 694	-	-	-	-
Клієнт 11	Машинобудування	-	2 290 686	-	-	-	311 872
Інші	-	-	-	7 379 869	-	-	-

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 682 908 тис. грн. (дев'ять місяців 2016 року: 1 976 862 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 160 252 тис. грн. (дев'ять місяців 2016 року: 346 181 тис. грн.) процентних доходів, а також 1 254 103 тис. грн. (дев'ять місяців 2016 року: 1 656 018 тис. грн.) процентних витрат.

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

	<i>30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2016 року</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	47 899 872	48 192 169
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	27 196 476	24 064 110
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	91 839	139 098

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 506 396 тис. грн. (дев'ять місяців 2016 року: 3 064 316 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 243 089 тис. грн. (дев'ять місяців 2016 року: 338 894 тис. грн.) процентних доходів.

Примітка 21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

	30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Основний капітал	7 016 564	3 908 734
Додатковий капітал, розрахований	3 943 033	4 589 478
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 943 033	3 908 734
Усього капітал	10 959 597	7 817 468
Активи, зважені за ризиком	67 357 449	79 030 619
Норматив достатності капіталу	16,27%	9,89%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року.

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

	30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2016 року
Капітал першого рівня	13 789 781	4 588 823
Капітал другого рівня	4 675 423	3 019 747
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 675 423	3 019 747
Усього капітал	18 465 204	7 608 570
Активи, зважені за ризиком	72 709 221	79 950 300
Показник достатності капіталу першого рівня	19,0%	5,7%
Показник достатності капіталу, усього	25,4%	9,5%