

Титульний аркуш

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

Член Правління



(посада)

Руда В.О.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

30.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|---|
| 1. Повне найменування емітента | Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м.Київ, 03150 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-38-38, 247-80-82 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@eximb.com |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		30.10.2018 (дата)
2. Проміжна інформація розміщена на сторінці	http://www.eximb.com/ukr/about/securities_report/2018/ (адреса сторінки)	власного веб-сайту 30.10.2018 (дата)

Список

Мандриш

Орлов

Руд

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. 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	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним уб'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. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)	X
24. Проміжний звіт керівництва	X
25. Твердження щодо проміжної інформації	X
<p>26. Примітки: Оскільки 100 відсотків акцій Банку належить державі, в банку не створено посади корпоративного секретаря. Для організації інформаційного забезпечення та діяльності Наглядової ради у банку створено відділ забезпечення роботи Наглядової ради та Правління Банку. Акції, облігації, іпотечні цінні папери, сертифікати ФОН, інші цінні папери та похідні цінні папери за звітний період емітентом не випускались. Викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався.</p> <p>Рішення про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість протягом звітного періоду не приймалось.</p>	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
2. Дата проведення державної реєстрації	23.01.1992
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	38 730 041 960,48
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	100
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	3 147
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19
9. 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 підвітне наглядовій раді. Органом контролю державного банку є ревізійна комісія, персональний та кількісний склад якої визначаються наглядовою радою банку.	
10. Засновники	

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського,12/2	д/н

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб: -

11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32007100501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	д/н
5) МФО банку	д/н
6) поточний рахунок	д/н

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
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.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Гриценко Олександр Вікторович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)**. 10
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Banque Paribas S.A. (Лондон, Великобританія), асоційований директор, член Комітету з управління активами.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління.

1. Посада*. Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Белінський Олег Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1966
5. Освіта**. Вища. Київський державний університет ім. Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)**. 23
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ "Укресімбанк", Радник Голови Правління.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада*. Заступник Голови Правління, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Котов Володимир Михайлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1952
5. Освіта**. Вища. Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, Академія МВС Росії
6. Стаж роботи (років)**. 43
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
ТОВ "Фактор Енергогруп", начальник Управління безпеки бізнесу та захисту інформації.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління - заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Миськів Сергій Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1970
5. Освіта**. Вища. Чернівецький державний університет ім. Юрія Федьковича
6. Стаж роботи (років)**. 24
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ "Укресімбанк", Член Правління.
8. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада*. Член Правління - заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Монастирська Світлана Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. Вища. Українська академія банківської справи
6. Стаж роботи (років)**. 18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
ПАТ "Альфа-банк", директор Департаменту корпоративного кредитування
8. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Алексеева Ольга Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1953
5. Освіта**. Вища. Міжгалузевий інститут післядипломної освіти Міністерства освіти України
6. Стаж роботи (років)**. 47
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ "Укресімбанк", 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

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

4. Рік народження**. 1973
5. Освіта**. Вища. Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)**. 22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

ПАТ "Терра Банк", Перший заступник Голови Правління

8. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Статуту і Положення про Правління

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

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

ТОВ "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

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

4. Рік народження**. 1978
5. Освіта**. Вища. Київський національний економічний університет, Київський національний університет ім.Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)**. 18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

АТ "Укресімбанк", 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

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

 4. Рік народження**. 1978
 5. Освіта**. Вища. Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого
 6. Стаж роботи (років)**. 19
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. Заступник Міністра освіти та науки
 8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.
-
1. Посада*. Заступник Голови Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шевальов Артем Валентинович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

 4. Рік народження**. 1975
 5. Освіта**. Вища. Інститут міжнародних відносин КНУ ім. Т.Шевченка. Лондонська школа бізнесу
 6. Стаж роботи (років)**. 26
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. Заступник міністра з питань європейської інтеграції, Міністерство фінансів України (звільнений у квітні 2016 року), на сьогодні інформація про основне місце роботи - відсутня
 8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Маркарова Оксана Сергіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1976
5. Освіта**. Вища. Національний університет "Києво-Могилянська Академія".
Університет штату Індіана.
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Перший заступник Міністра фінансів України
8. Опис: Призначена на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Паракуда Олег Васильович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1981
5. Освіта**. Вища. Київський національний університет ім. Т.Шевченка, Національний університет "Львівська політехніка", Національна академія державного управління при Президентові України.
6. Стаж роботи (років)**. 14
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Перший заступник Міністра Кабінету Міністрів України (20.04.2016 звільнений), на сьогодні - інформація про основне місце роботи відсутня
8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 12.03.2014 №70.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Волошин Вячеслав Едуардович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1976
5. Освіта**. Вища. Українська Академія державного управління при Президентові України. Київський національний економічний університет
6. Стаж роботи (років)**. 19
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Керівник Служби Міністра юстиції (звільнений). З 26 вересня 2017 року -начальник Іллічівської філії ДП «Адміністрація морських портів України» (АМПУ)
8. Опис: Призначений на посаду Постановою КМУ від 08.04.2015 №194.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Смовженко Тамара Степанівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1951
5. Освіта**. Вища. Львівський політехнічний інститут, Львівський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років)**. 42
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Університет банківської справи Національного банку України, ректор
8. Опис: Призначена на посаду Указом Президента від 02.04.2014 №363/2014.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років.
Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Балченко Сергій Олексійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1958
5. Освіта**. Вища. Київський торговельно-економічний інститут
6. Стаж роботи (років)**. 39
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО", директор
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 26.08.2014 №689/2014. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Батюк Олег Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1963
5. Освіта**. Вища. Київський державний університет ім.Т.Г. Шевченка
6. Стаж роботи (років)**. 33
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ "Дентос Юроп", директор
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 30.08.2016 №374/2016. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" термін повноважень членів наглядової ради державного банку - 5 років. Повноваження і обов'язки посадової особи - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" і Положення про Наглядову Раду. Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки та банківську діяльність" члени Наглядової ради державного банку виконують свої функції без отримання будь-якої матеріальної винагороди. Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Потьомська Наталія Анатоліївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1967
5. Освіта**. Вища. Київський інститут народного господарства
6. Стаж роботи (років)**. 32
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ "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

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Денисенко Віталій Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1980
5. Освіта**. Вища, Академія державної податкової служби України, юрист
6. Стаж роботи (років)**. 12
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Фонд державного майна України, директор Департаменту планування і моніторингу фінансово-господарської діяльності та з питань банкрутства
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 15.05.2018 №127/2018.
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Перевезенцев Олексій Юрійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, магістр міжнародного права, перекладач з англійської мови
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Міністерство економічного розвитку і торгівлі України, Державний секретар
8. Опис: Призначений на посаду Указом Президента від 21.06.2018 №174/2018.
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 господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	20352818	X	X
у тому числі:				
Кредити в іноземній валюті	06.10.2006	20052362	4,41	15.03.2052
кредити в національній валюті	28.09.2018	300456	18,5	01.10.2018
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 (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	135222626	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	155575444	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.03.2017	25/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	26490412	38730041960,48	100

Опис: Дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій - 13.04.2017 р.
Оскільки 100% акцій банку належать державі, в лістинг цінні папери не внесені, торгівля по них відсутня.

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування Лізингова компанія "Укресімлізинг"
2. Організаційно-правова форма Дочірнє підприємство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 25197943
4. Місцезнаходження 04053, м.Київ, вул. Воровського, 11-А

5. Опис: Дочірнє підприємство "Укресімлізинг", що повністю належить банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгівлі та лізингові операції.

1. Найменування ТОВ "Ексімлізинг"
2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 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.

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
10.03.2017	25/1/2017	UA4000038426	26490412	38730041960,48	26490412	0	0

Опис: АТ "Укрексімбанк" є державним банком.
Відповідно до ст. 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність", вищим органом управління державного банку є наглядова рада.

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)-¹
на 30.09.2018 року
(число, місяць, рік)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	д/н	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочений податковий актив	д/н	0	0
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	д/н	0	0
Інші фінансові активи	д/н	0	0
Інші активи	д/н	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	д/н	0	0
Кошти клієнтів	д/н	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо	д/н	0	0

поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	д/н	0	0
Інші фінансові зобов'язання	д/н	0	0
Інші зобов'язання	д/н	0	0
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	0	0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	д/н	0	0
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	0	0
Резерви переоцінки	д/н	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	0	0
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка ³	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ukr/about/financial-information/report/2018/>

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

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

³ Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)
станом на 30 вересня 2018 року
(в тисячах гривень)

		<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>		<i>31 грудня 2017 року</i>
	<i>Примітки</i>			
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	13 888 835		19 866 217
Заборгованість кредитних установ	8	669 273		699 739
Кредити клієнтам	9	71 902 660		67 581 286
Інвестиційні цінні папери:	10			
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки		26 575 117		28 072 289
- наявні для продажу		-		48 254 711
- утримувані до погашення		-		96 022
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході		41 142 198		-
- за амортизованою собівартістю		47 682		-
Податкові активи		208 196		122 350
Інвестиційна нерухомість		1 258 050		1 260 398
Основні засоби		1 612 835		1 640 968
Нематеріальні активи		49 357		49 498
Відстрочені податкові активи		2 138 292		2 138 292
Необоротні активи, утримувані для продажу		43 097		42 005
Інші активи	11	4 420 220		767 757
Усього активи		163 955 812		170 591 532
Зобов'язання				
Заборгованість перед кредитними установами	12	21 700 766		23 283 787
Заборгованість перед клієнтами	13	86 548 775		90 503 580
Емітовані єврооблігації	14	43 291 504		38 821 831
Субординований борг		3 577 776		3 615 792
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	16	109 469		6 168
Інші зобов'язання	11	347 154		323 987
Усього зобов'язання		155 575 444		156 555 145
Капітал				
Статутний капітал	15	38 730 042		38 730 042
Резерв переоцінки	15	(727 915)		282 951
Результат від операцій з акціонером	15	635 104		635 104
Непокритий збиток		(30 419 789)		(25 774 636)
Резерви та інші фонди		162 926		162 926
Усього капітал		8 380 368		14 036 387
Усього капітал та зобов'язання		163 955 812		170 591 532

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

МСАКО В.М. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки-⁵
за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

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

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

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ukr/about/financial-information/report/2018/>

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2018		2017	
	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
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід				
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	2 054 916	5 555 050	1 654 004	5 197 223
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	309 113	917 225	309 050	897 580
Інвестиційні цінні папери, крім інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	831 316	2 851 902
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	718 060	2 231 213	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	2 414	8 903	-	-
Заборгованість кредитних установ за амортизованою собівартістю	29 579	123 643	117 479	242 608
	3 114 082	8 836 034	2 911 849	9 189 313
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(960 848)	(2 808 051)	(1 027 547)	(3 253 760)
Емітовані єврооблігації	(1 098 101)	(3 075 896)	(868 110)	(2 622 231)
Заборгованість перед кредитними установами	(399 114)	(1 026 677)	(342 208)	(999 287)
Субординований борг	(81 800)	(230 743)	(69 648)	(208 663)
	(2 539 863)	(7 141 367)	(2 307 513)	(7 083 941)
Чисті процентні доходи				
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(57 816)	(565 893)	-	-
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	7	-	551 178	(517 166)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	7	-	1 913	4 651
Сторнування зменшення корисності фінансових активів	7	993 608	1 590 159	-
Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями кредитного характеру	7	(14 924)	(48 769)	-
Комісійні доходи	258 534	725 311	236 445	684 764
Комісійні витрати	(97 139)	(264 897)	(81 977)	(239 544)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	764 805	(1 281 437)	176 787	(398 453)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу:				

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
(в тисячах гривень)

	2018		2017	
	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
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
- збитки рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні			(16 694)	(61 162)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(7 979)	(50 083)	-	-
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	146 043	302 613	122 651	341 839
- курсові різниці	(2 094 350)	(34 544)	(449 243)	690 459
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	1	193	180	642
- переоцінка	152	(676)	(2 892)	(3 258)
Інші доходи	94 545	146 462	55 220	138 200
Витрати на персонал	17 (325 909)	(915 097)	(244 069)	(641 211)
Знос та амортизація	(24 973)	(74 020)	(25 442)	(75 663)
Інші операційні витрати	17 (181 704)	(517 749)	(152 273)	(458 162)
Прибуток до оподаткування	27 113	706 240	783 077	1 575 875
Витрати з податку на прибуток	-	-	(54 115)	(110 719)
Прибуток за період	27 113	706 240	728 962	1 465 156

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Медко В.М. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

**Проміжний скорочений звіт
про сукупний дохід⁶
за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

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

Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	0	0
Усього сукупного доходу за рік	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ukr/about/financial-information/report/2018/>

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

(в тисячах гривень)

	2018		2017	
	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
Прибуток за період	27 113	706 240	728 962	1 465 156
Інший сукупний (збиток)/прибуток: Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	367 475	13 648
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	(209 210)	(929 750)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний (збиток)/прибуток за період	(209 210)	(929 750)	367 475	13 648
Усього сукупний (збиток)/прибуток за період	(182 097)	(223 510)	1 096 437	1 478 804

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Медко В.М. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що вкуплені в акціонерів:																			
купівля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	0	0	0	0	0	0	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: <https://www.eximb.com/ukr/about/financial-information/gerogt/2018/>

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

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

(в тисячах гривень)

	<u>Статутний капітал</u>	<u>Резерви переоцінки</u>	<u>Результат від операцій з акціонером</u>	<u>Непокритий збиток</u>	<u>Резервні та інші фонди банку</u>	<u>Усього капітал</u>
На 31 грудня 2016 року	31 008 041	725 335	-	(26 582 144)	162 926	5 314 158
Прибуток за період	-	-	-	1 465 156	-	1 465 156
Інший сукупний дохід за період (Примітка 15)	-	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 (Примітка 15)	-	-	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 (не підтверджено аудитором)	38 730 042	725 182	635 104	(25 103 187)	162 926	15 150 067
На 31 грудня 2017 року	38 730 042	282 951	635 104	(25 774 636)	162 926	14 036 387
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9 (Примітка 3)	-	(71 168)	-	(4 773 308)	-	(4 844 476)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	38 730 042	211 783	635 104	(30 547 944)	162 926	9 191 911
Прибуток за період	-	-	-	706 240	-	706 240
Інший сукупний збиток за період (Примітка 15)	-	(929 750)	-	-	-	(929 750)
Усього сукупний збиток за період	-	(929 750)	-	706 240	-	(223 510)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 15)	-	(9 948)	-	9 948	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 15)	-	-	-	(588 033)	-	(588 033)
На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитором)	38 730 042	(727 915)	635 104	(30 419 789)	162 926	8 380 368

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

МСАКО В.М. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом⁸
за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	д/н	0	0
Процентні витрати, що сплачені	д/н	0	0
Комісійні доходи, що отримані	д/н	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	0	0
Інші отримані операційні доходи	д/н	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	0	0
Податок на прибуток, сплачений	д/н	0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	д/н	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових	д/н	0	0

результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

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

банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	д/н	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	д/н	0	0

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

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

У зв'язку з чим, в Примітці наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ukr/about/financial-information/report/2018/>

⁶ Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2018 року	2017 року
<i>(не підтверджено аудитором)</i>		
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	8 172 468	8 435 073
Проценти сплачені	(6 610 016)	(6 825 571)
Комісії отримані	680 209	687 587
Комісії сплачені	(264 620)	(239 274)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	302 806	342 481
Витрати на персонал сплачені	(942 047)	(658 682)
Інші операційні доходи отримані	90 272	95 990
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(491 425)	(461 528)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	937 647	1 376 076
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	59 593	663 508
Кредити клієнтам	(6 450 596)	973 277
Інші активи	(3 719 529)	(76 118)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(173 517)	(1 239 469)
Заборгованість перед Національним банком України	(2 418)	600
Заборгованість перед клієнтами	(4 581 846)	1 707 004
Інші зобов'язання	54 344	29 955
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(13 876 322)	3 434 833
Податок на прибуток сплачений	(105 846)	(20 514)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	(13 982 168)	3 414 319
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	28 880 421	9 284 440
Придбання інвестиційних цінних паперів	(22 543 923)	(5 303 932)
Дивіденди отримані	560	106
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(45 774)	(46 651)
Надходження від реалізації основних засобів	-	130 997
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	12 154
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	6 291 284	4 077 114
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(588 033)	-
Надходження від емітованих свроблігацій	4 020 167	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	1 421 015	363 231
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(3 092 674)	(2 333 052)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	6	(1 969 821)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(40 907)	13 977
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(6 066)	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	(5 977 382)	5 535 589
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	19 866 217	21 378 517
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	13 888 835	26 914 106

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

МсДКО В.М. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанку») засновано у 1992 році. «Укресімбанку» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 05 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 2-2 від 18 листопада 2016 року.

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років 100% статутного капіталу «Укресімбанку» належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укресімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 43 безбалансове відділення (31 грудня 2017 року: 24 філії та 41 безбалансове відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

«Укресімбанку» 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 «Укресімбанку», було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгівлі та лізингові операції.

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», що повністю належить «Укресімбанку», було засноване у 2006 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгівлі та лізингові операції.

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 2018 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», в доповнення до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями. В березні 2017 року НБУ змінив строки подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, яка подається пізніше ніж проміжна скорочена окрема фінансова звітність. Після подання проміжна скорочена консолідована фінансова звітність оприлюднюється на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із проміжною скороченою 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 річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

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

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

Збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту сприяло збільшенню показників експорту товарів і послуг з України у I-III кварталах поточного року.

У той же час подорожчання енергоносіїв, збереження високих інвестиційного та споживчого попиту на фоні підвищення волатильності на світових товарних і фінансових ринках зумовили випереджальний ріст імпорту товарів і послуг в Україні.

Значні витрати на обслуговування й погашення заборгованості за запозиченнями в іноземній валюті на фоні скорочення іноземних інвестицій та загальних надходжень за фінансовим рахунком зумовили зниження міжнародних резервів НБУ до 16,6 млрд. дол. США станом на 30 вересня 2018 року. За таких умов Міністерство фінансів наприкінці серпня вийшло на зовнішній ринок капіталу з приватним розміщенням короткострокових єврооблігацій на загальну суму 725 млн. дол. США.

У III кварталі поточного року в Україні відновилась тенденція до девальвації національної валюти. Станом на 30 вересня 2018 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 28,30 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2017 року – 28,07).

Розширення внутрішнього попиту, зумовленого зростанням заробітної плати, та активізація міжнародної торгівлі сприяли зростанню практично всіх видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (зростання ВВП протягом 10 кварталів поспіль, зокрема на 3,8% у II кварталі поточного року). При цьому за 9 місяців поточного року промислове виробництво в Україні виросло на 1,8%, оборот роздрібної торгівлі - на 5,5%, індекс будівельних робіт зріс на 5,4%, сільськогосподарської продукції – на 4,9%.

Продовження підвищення адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції зумовили збереження високого фундаментального інфляційного тиску. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у січні-вересні поточного року склав 5,6% (до грудня 2017 року), індекс цін виробників промислової продукції – 12,4%. За таких умов Національний банк України продовжував жорстку монетарну політику та протягом I-III кварталів поточного року чотири рази послідовно підвищував облікову ставку до 18% (з 07 вересня 2018 року).

Обмежені платоспроможність населення, ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком та можливості щодо його фондування на внутрішньому ринку.

Вірогідне загострення соціально-політичної ситуації напередодні виборчого періоду, можливе погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації можуть мати негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2018 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації та поправки до них, які було оприлюднено, але які не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та діє для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не перераховував порівняльні дані за 2017 рік для фінансових інструментів, що відносяться до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Відповідно,

порівняльні дані за 2017 рік представлені у відповідності до вимог МСБО (IAS) 39 та не є співставними з даними за 2018 рік.

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

(а) Класифікація та оцінка

Відповідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення (Примітка 10), оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

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

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

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

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

(б) Знецінення

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 Банк визнає резерв за очікуваними збитками за кредитами (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які визнаються за амортизаційною вартістю або СВІСД, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). По відношенню до інструментів капіталу вимоги МСФЗ (IFRS) 9 стосовно знецінення не застосовуються.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок резерву здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

- | | |
|--------|--|
| Етап 1 | При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з інших Етапів. |
| Етап 2 | Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з |

Етапу 3.

Етап 3 Фінансові інструменти, які є знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.

Первісно-знецінені фінансові активи (ПЗФА) Придбані або створені фінансові знецінені активи – це активи, за якими мало місце знецінення на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний дохід за ними визнається за ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику до амортизованої собівартості фінансового активу з дати його первісного визнання. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі реструктуризації строку сплати процентів (на понад 90 днів), банкрутства боржника.

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD) *Ймовірність дефолту (PD)* є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.

Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD) *Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)*, є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання / погашення основного боргу, нарахування та сплати процентів.

Рівень втрат у разі дефолту (LGD) Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ або на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованість яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис.грн.), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективною ставки відсотка з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту конверсії.

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

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, в квітні 2016 були внесені правки, запроваджує нову п'ятиходовинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. 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. Однак стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, та,

відповідно, не впливає на доходи Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи/(витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСБО (IAS) 17 «Оренда».

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

3. Ефект переходу на МСФЗ 9

Впровадження МСФЗ 9.

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

Фінансові активи / зобов'язання	Оцінка по МСБО 39		Рекласифікація	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Оцінка по МСФЗ 9	
	Категорія	Сума			Категорія	Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	19 866 217	-	-	Амортизована собівартість	19 866 217
Заборгованість кредитних установ	Кредити та дебіторська заборгованість	626 848	-	(35 131)	Амортизована собівартість	591 717
Заборгованість кредитних установ	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	72 891	-	-	Справедлива вартість через прибутки або збитки	72 891
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	67 581 286	-	(4 590 018)	Амортизована собівартість	62 991 268
Інвестиційні цінні папери:						
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	28 072 289	-	-	Справедлива вартість через прибутки або збитки	28 072 289
- наявні для продажу	Активи, наявні для продажу	48 254 711	(48 254 711)	-	н/в	н/в
<i>в категорію: Справедлива вартість через інший сукупний дохід</i>			48 254 711	(7 374)	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	48 247 337
- утримувані до погашення	Активи, які утримуються до погашення	96 022	(96 022)	-	н/в	н/в
<i>в категорію: Амортизована собівартість</i>			96 022	-	Амортизована собівартість	96 022
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	400 758	-	(156 868)	Амортизована собівартість	243 890
Резерв під покриття інших збитків	н/в	(6 168)	-	(55 085)	н/в	(61 253)
Відстрочений податковий актив						
				(4 844 476)		

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

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

Резерви переоцінки та непокритий збиток

Резерв переоцінки	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	282 951
Визнання очікуваного кредитного збитку за фінансовими активами за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	(71 168)
Відстрочений податковий актив	-
Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	211 783
Непокритий збиток	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	(25 774 636)
Визнання очікуваного кредитного збитку за фінансовими активами та	(4 844 476)

Резерви переоцінки та непокритий збиток

зобов'язаннями кредитного характеру

Коригування резерву під знецінення фінансових активів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (рекласифікація до резерву переоцінки)

71 168

Відстрочений податковий актив

Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9

(30 547 944)

Всього зміни у власному капіталі в зв'язку з застосуванням МСФЗ 9

(4 844 476)

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

Фінансові активи / зобов'язання	Резерв під знецінення фінансових активів та зобов'язань кредитного характеру відповідно до МСБО 39 / МСБО 37 станом на 31 грудня 2017 року	Інші зміни	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Очікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року
Заборгованість кредитних установ	874 451	12 082 (А)	35 131	921 664
Кредити клієнтам	48 354 857	13 025 557 (А)	4 590 018	65 970 432
<i>Інвестиційні цінні папери:</i>				
- наявні для продажу відповідно до МСБО 39/ за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ 9, з них:				
- боргові інвестиційні цінні папери	3 431 646	786 375 (А)	7 374	4 225 395
- інструменти капіталу	71 168	(71 168)(Б)	-	-
Інші фінансові активи	309 475	-	156 868	466 343
Договірні та умовні фінансові зобов'язаннями	6 168	-	55 085	61 253
Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
	53 047 765	13 752 846	4 844 476	71 645 087

(А) Інші зміни стосуються визнання резерву під зменшення корисності пархованих процентних доходів за знеціненими фінансовими активами на валовій основі при переході на модель обліку за МСФЗ 9. Ці зміни не вплинули на балансову вартість за такими фінансовими активами.

(Б) Інші зміни стосуються перекласифікації резерву під зменшення корисності з непокритого збитку до резерву переоцінки при переході на модель обліку за МСФЗ 9. Ця зміна не вплинула на балансову вартість за такими фінансовими активами.

4. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 958 713 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 3 506 396 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".

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 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	331 661	5 232 298	3 272 075	-	8 836 034
Комісійні доходи	394 459	310 672	20 180	-	725 311
Інші доходи	21 766	45 260	66 071	13 365	146 462
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів оцінених за амортизованою вартістю	-	-	-	55	55
Сторнування резервів під зменшення корисності фінансових активів	-	1 618 138	76 115	-	1 694 253
Сторнування резервів за зобов'язаннями	12 095	-	429	-	12 524
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	107 838	133 842	88 387	-	330 067
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	312	1	-	-	313

	<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>
Доходи від інших сегментів	1 873 977	2 005 261	4 551 937	(8 431 175)	-
Всього доходи	2 742 108	9 345 472	8 075 194	(8 417 755)	11 745 019
Процентні витрати	(1 273 549)	(1 535 869)	(4 331 949)	-	(7 141 367)
Комісійні витрати	(153 782)	(105 620)	(5 161)	(334)	(264 897)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(1 109)	(501 881)	-	-	(502 990)
Формування резервів під зменшення корисності фінансових активів	(100 473)	-	-	(3 621)	(104 094)
Формування резервів за зобов'язаннями	-	(61 293)	-	-	(61 293)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(1 281 437)	(1 281 437)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів перекласифікованих зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(50 083)	(50 083)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(61 998)	(61 998)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(773)	(23)	(796)
Витрати на персонал	(427 330)	(292 205)	(66 480)	(129 082)	(915 097)
Знос та амортизація	(43 509)	(21 446)	(2 932)	(6 133)	(74 020)
Інші операційні витрати	(337 909)	(171 968)	(21 108)	(49 722)	(580 707)
Витрати від інших сегментів	(267 238)	(4 167 985)	(2 780 100)	7 215 323	-
Результати сегментів	137 209	2 487 205	866 691	(2 784 865)	706 240
Прибуток за період					706 240
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2018 року					
Активи сегменту	5 263 398	75 265 760	80 883 887		161 413 045
Нерозподілені активи				2 542 767	2 542 767
Всього активи					163 955 812
Зобов'язання сегменту	36 605 684	50 459 029	68 413 660		155 478 373
Нерозподілені зобов'язання				97 071	97 071
Всього зобов'язання					155 575 444
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(32 240)	(15 323)	(2 095)	(4 381)	(54 039)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2017 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	323 413	4 888 491	3 977 409	-	9 189 313
Комісійні доходи	383 571	284 883	16 310	-	684 764

	<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>
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, наявних для продажу	-	-	-	4 567	4 567
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	31 908	-	-	-	31 908
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	9 804	2 810	-	12 614
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 неklasифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(61 162)	(61 162)
Збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визначенням 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)	(18 082)	(51 074)	(458 162)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(6 039)	-	-	(1 924)	(7 963)
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 31 грудня 2017 року					
Активи сегменту	5 119 186	67 654 955	95 345 081		168 119 222
Нерозподілені активи				2 472 310	2 472 310
Всього активи					170 591 532
Зобов'язання сегменту	36 091 973	54 775 660	65 426 841		156 294 474
Нерозподілені зобов'язання				260 671	260 671
Всього зобов'язання					156 555 145
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(28 210)	(13 484)	(2 067)	(3 893)	(47 654)

Основна частина збитку за дев'ять місяців 2018 та 2017 років від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, пов'язана з переоцінкою ОВДП, проіндексованих на зміну валютного курсу.

Географічна інформація

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

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	7 706 636	9 243 485
Поточний рахунок в Національному банку України	2 618 282	5 383 134
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	1 416 079	-
Грошові кошти в касі	1 274 479	1 428 646
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	879 425	1 257 692
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	-	2 553 260
	<u>13 894 901</u>	<u>19 866 217</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(6 066)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u><u>13 888 835</u></u>	<u><u>19 866 217</u></u>

6. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	Позики від кредитних установ	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	1 421 015	4 020 167	-	5 441 182
Погашення	(3 092 674)	-	-	(3 092 674)
Курсові різниці	27 563	327 059	27 230	381 852
Інше	235 810	122 447	(65 246)	293 011
Балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	<u>19 963 166</u>	<u>43 291 504</u>	<u>3 577 776</u>	<u>66 832 446</u>

	Позики від кредитних установ	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	25 268 686	37 562 345	3 495 895	66 326 926
Надходження	363 231	-	-	363 231
Погашення	(2 333 052)	-	-	(2 333 052)
Курсові різниці	(556 049)	(904 416)	(86 670)	(1 547 135)
Інше	95 073	97 569	(64 275)	128 367
Балансова вартість на 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	<u>22 837 889</u>	<u>36 755 498</u>	<u>3 344 950</u>	<u>62 938 337</u>

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

7. Витрати на резерви під зменшення корисності

У таблиці нижче представлені суми нарахованих/сторнованих резервів під зменшення корисності у розрізі фінансових активів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, що визнані у складі прибутків та збитків.

	2018		2017	
	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
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Кредити клієнтів (Примітка 9)	942 797	1 513 938	557 805	(504 894)
Заборгованість кредитних установ	48 714	62 966	(6 627)	(12 272)
Інші фінансові активи	1 765	12 645	-	-
Інші активи	-	-	3 683	5 328
Інвестиційні боргові цінні папери	332	610	-	-
Сторнування/(нарахування) резерву під зменшення корисності	993 608	1 590 159	554 861	(511 838)

8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	30 вересня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	31 грудня 2017 року
Кредити та депозити		
Банки України	1 023 128	1 150 873
Банки країн-членів ОЕСР	207 453	205 759
Банки країн США та інших країн	60 026	70 187
	1 290 607	1 426 819
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	156 500	72 891
Інша заборгованість кредитних установ	74 777	74 480
	1 521 884	1 574 190
Мінус – резерв під зменшення корисності	(852 611)	(874 451)
Заборгованість кредитних установ	669 273	699 739

Станом на 30 вересня 2018 року заборгованість кредитних установ обліковуються за амортизованою собівартістю (31 грудня 2017 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 156 500 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 72 891 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки (31 грудня 2018 року: за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки).

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30 вересня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	31 грудня 2017 року
Комерційні кредити	135 973 264	115 173 924
Овердрафти	1 203 055	709 605
Векселі	74 084	52 614
	137 250 403	115 936 143
Мінус – резерв під зменшення корисності	(65 347 743)	(48 354 857)
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	71 902 660	67 581 286

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	30 вересня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	31 грудня 2017 року
Юридичні особи	103 514 586	86 305 984
Державні підприємства	31 645 223	28 230 283
Фізичні особи	2 004 947	1 382 786
Муніципальні та комунальні підприємства	85 647	17 090
	137 250 403	115 936 143

Рух резервів під зменшення корисності у кредитах клієнтам за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
На 1 січня 2018 року	1 068 247	40 027	64 862 158	65 970 432
Нові створені або придбані активи	157 545	-	-	157 545
Завершені/(погашені) активи	(70 621)	(1 899)	(325 493)	(398 013)
Переведення в Етап 1	6 006	(1 064)	(4 942)	-
Переведення в Етап 2	(161 843)	297 107	(135 264)	-
Переведення в Етап 3	(999)	(9 214)	10 213	-
Переведення в ПЗФА	-	-	(972 929)	(972 929)
Коригування процентного доходу	-	-	1 562 103	1 562 103
Повернені раніше списані активи	-	-	20 615	20 615
Зміни резервів	(10 994)	(75 457)	(244 222)	(330 673)
Курсові різниці	(47 583)	(14 131)	(3 492 215)	(3 553 929)
На 30 червня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	939 758	235 369	61 280 024	62 455 151
Нові створені або придбані активи	182 981	1 837	-	184 818
Завершені/(погашені) активи	(20 805)	(146)	(291 853)	(312 804)
Переведення в Етап 1	326	(32)	(294)	-
Переведення в Етап 2	(7 075)	284 613	(277 538)	-
Переведення в Етап 3	(262)	(13 547)	13 809	-
Переведення в ПЗФА	-	-	(604 574)	(604 574)
Коригування процентного доходу	-	-	750 447	750 447
Повернені раніше списані активи	-	-	3 946	3 946
Зміни резервів	(4 740)	(194 238)	(615 833)	(814 811)
Курсові різниці	56 756	18 945	3 609 869	3 685 570
На 30 вересня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	1 146 939	332 801	63 868 003	65 347 743

Рух резервів під зменшення корисності кредитів клієнтам за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року:

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2017 року	45 630 067	31 920	1 306	45 663 293
Нараховано / (сторновано) за період	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 <i>(не підтверджено аудитом)</i>	45 901 399	12 727	1 083	45 915 209
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 <i>(не підтверджено аудитом)</i>	46 133 881	21 189	979	46 156 049

10. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2018 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки балансовою вартістю 26 575 117 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 28 072 289 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході та інвестиційні цінні папери наявні для продажу

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
ОВДП	-	46 698 684
Облігації підприємств	-	1 540 930
Акції підприємств	-	15 097
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	48 254 711
ОВДП	39 689 229	-
Облігації підприємств	1 436 759	-
Акції підприємств	16 210	-
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	41 142 198	-

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю та інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>		<i>31 грудня 2017 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	-	-	98 164	96 022
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	96 022
ОВДП	49 082	47 682	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	-	47 682	-	-

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	369 601	328 468
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	126 530	156 452
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	65 238	215 758
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	15 598	9 431
Інше	133	124
	577 100	710 233
Мінус – резерв під зменшення корисності	(341 849)	(309 475)
Інші фінансові активи	235 251	400 758
Інші активи		
Передоплати	3 251 784	46 503
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	887 129	259 469
Банківські метали	49 732	61 197
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	35 623	35 471
Запаси	27 236	25 151
Інше	2 175	1 368
	4 253 679	429 159
Мінус – резерв під зменшення корисності	(68 710)	(62 160)
Інші активи	4 184 969	366 999
Всього інші активи	4 420 220	767 757

Сума передоплати включає суму передоплати за придбання об'єктів, що будуть передані Банком у фінансовий лізинг, у розмірі 3 136 245 тис. грн. Відповідна сума податку на додану вартість за такою передоплатою включена у статтю інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток, у розмірі 627 249 тис. грн. Також, Банк отримав аванси за операціями фінансового лізингу у сумі 1 129 048 тис. грн. (Примітка 13).

Інші зобов'язання включають:

	<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	36 932	6 126
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	19 936	31 922
Зобов'язання за виданими фінансовими гарантіями	9 351	7 123
Нараховані витрати	7 724	4 169
Інші фінансові зобов'язання	73 943	49 340
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	99 129	73 951
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62 782	53 775
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	39 294	27 377
Доходи майбутніх періодів	22 667	29 196
Нарахована заробітна плата	21 779	74 453
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	10 279	8 628
Утримання із заробітної плати	6 928	3
Нараховані пенсійні внески	1 577	1 030
Інше	8 776	6 234
Інші зобов'язання	273 211	274 647
Всього інші зобов'язання	347 154	323 987

12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 347 530	1 825 511
Банки країн СНД та інших країн	418	727
	1 347 948	1 826 238
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	19 707 419	20 896 851
Банки України	389 652	86 088
Банки країн-членів ОЕСР	255 747	474 601
	20 352 818	21 457 540
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	9
Заборгованість перед кредитними установами	21 700 766	23 283 787

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

13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	19 715 545	17 517 839
- Бюджетні організації	6 825 713	6 825 732
- Фізичні особи	4 161 635	4 017 437
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	<u>30 702 894</u>	<u>28 361 009</u>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	33 097 195	41 079 308
- Фізичні особи	21 707 180	21 063 263
- Бюджетні організації	1 041 506	-
	<u>55 845 881</u>	<u>62 142 571</u>
Заборгованість перед клієнтами	<u><u>86 548 775</u></u>	<u><u>90 503 580</u></u>
Забезпечення акредитивів (Примітка 16)	1 137 720	350 089
Аванси отримані за фінансовим лізингом (Примітка 11)	1 129 048	-
Забезпечення кредитів клієнтам	754 103	470 144
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 16)	568 059	470 238
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 16)	3 704	3 239

Станом на 30 вересня 2018 року заборгованість клієнтів обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2017 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням залучених депозитів та поточних рахунків в золоті в сумі 69 370 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 118 311 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки (31 грудня 2017 року: за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки).

14. Емітовані єврооблігації

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2017 року</i>		
	<i>Номінальна вартість (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол.США	14 689 082	500 000	дол.США	14 243 831
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	7 344 540	250 000	дол.США	7 121 916
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	14 315 854	500 000	дол.США	14 546 737
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 863 171	100 000	дол.США	2 909 347
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 078 857	-	-	-
Емітовані єврооблігації			<u><u>43 291 504</u></u>			<u><u>38 821 831</u></u>

У березні 2018 року Банк, через "БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі." (структуроване підприємство, зареєстроване у Великій Британії), випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 4 051 000 тис. грн. з фіксованою ставкою купону 16,5% річних і погашенням у березні 2021 року.

15. Капітал

Станом на 30 вересня 2018 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2017 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2017 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 вересня 2018 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2017 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

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

Придбання державою акцій додаткової емісії, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю загальною номінальною вартістю 3 022 001 тис. грн.

На дату першого визнання різниці між номінальною та справедливою вартістю ОВДП в сумі 635 104 тис. грн. була визнана у складі власного капіталу як результат від операцій з акціонером.

У 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, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю загальною номінальною вартістю 4 700 001 тис. грн.

У червні 2018 року відповідно Закону України «Про управління об'єктами державної власності», Постанови Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2018 р. № 139 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2017 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави», Банк спрямував частину прибутку на виплату дивідендів в розмірі 588 033 тис. грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток в розмірі 105 846 тис. грн.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних 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	(13 801)	-	(13 801)
Інший сукупний прибуток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, у тому числі:			
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	13 648	13 648
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	61 176	61 176
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	(47 528)	(47 528)
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитором)	1 008 062	(282 880)	725 182
На 31 грудня 2017 року	724 063	(441 112)	282 951
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 168)	(71 168)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 948)	-	(9 948)
Інший сукупний (збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, у тому числі:			
Зміни у резервах під зменшення корисності за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	-	(929 750)	(929 750)
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході,	-	610	610
	-	50 083	50 083

<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)		
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	(980 443)	(980 443)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-
На 30 вересня 2018 року		
(не підтверджено аудитором)	714 115	(1 442 030)
	(727 915)	

16. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	5 994 915	363 462
Гарантії	3 016 334	3 045 807
Акредитиви	1 208 260	350 089
Авалювання векселів	405 501	333 227
	10 625 010	4 092 585
Мінус – резерв	(109 469)	(6 168)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	10 515 541	4 086 417
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 13)	(1 709 483)	(823 566)
Зобов'язання кредитного характеру	8 806 058	3 262 851

17. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>за три місяці, що закінчилися 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 аудитором)</i>			
Заробітна плата та премії	276 729	762 889	205 272	533 855
Обов'язкові внески до державних фондів	49 180	152 208	38 797	107 356
Витрати на персонал	325 909	915 097	244 069	641 211
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62 782	182 427	53 494	164 938
Ремонт та обслуговування основних засобів	33 795	91 218	26 174	73 752
Операційні податки	14 880	37 010	14 156	38 082
Охорона	12 574	36 794	11 145	31 817
Утримання приміщень	7 790	30 015	6 726	26 210
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	9 458	23 287	6 802	19 738
Витрати на інкасацію готівкових коштів	6 003	16 699	5 738	16 920
Оренда приміщень	5 303	16 203	6 632	17 236
Господарські витрати	5 687	15 682	3 486	11 983
Юридичні та консультаційні послуги	4 302	12 097	3 860	13 623
Послуги зв'язку	3 629	10 500	4 743	10 598
Збитки від переоцінки необоротних активів	-	4 337	-	-
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	1 533	4 245	-	-

	2018		2017	
	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
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 206	4 199	1 042	3 306
Витрати на утримання представництв	1 172	2 924	820	2 499
Благодійність	860	2 623	284	750
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	(1 326)	2 088	-	116
Маркетинг та реклама	1 370	1 733	1 134	4 376
Інше	10 686	23 668	6 037	22 218
Інші операційні витрати	181 704	517 749	152 273	458 162

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2018 року склали 13 878 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 8 958 тис. грн.).

18. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2017 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизначений прибуток/збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизначений прибуток/збиток
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 888 835	13 888 835	-	19 866 217	19 866 217	-
Кошти в інших банках	512 773	512 773	-	626 848	626 848	-
Кредити клієнтам	71 902 660	69 483 508	(2 419 152)	67 581 286	68 129 486	548 200
Цінні папери, утримувані до погашення	-	-	-	96 022	93 598	(2 424)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	47 682	47 145	(537)	-	-	-
Інші активи	235 251	235 251	-	400 758	400 758	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	21 700 766	21 700 766	-	23 283 787	23 283 787	-
Заборгованість перед клієнтами	86 479 405	86 438 697	40 708	90 385 269	90 388 245	(2 976)
Емітовані єврооблігації	43 291 504	44 133 549	(842 045)	38 821 831	42 375 611	(3 553 780)
Субординований борг	3 577 776	3 470 939	106 837	3 615 792	3 677 193	(61 401)
Інші зобов'язання	73 943	73 943	-	49 340	49 340	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(3 114 189)			(3 072 381)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

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

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

<i>На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	156 500	-	156 500
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	26 575 117	-	26 575 117
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	41 125 988	16 210	41 142 198
Всього активи	67 857 605	16 210	67 873 815
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	69 370	-	69 370
Всього зобов'язання	69 370	-	69 370

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

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

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

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

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

	Станом на 1 січня 2018 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	15 097	1 673 ^(а)	(560)	16 210
Усього активи	15 097	1 673	(560)	16 210

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

^(а) за дев'ять місяців 2018 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 1 113 тис. грн. включений до статті «Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів» та прибуток у розмірі 560 тис. грн. включений до статті «Інші доходи» (дев'ять місяців 2017 року: 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»).

^(б) за дев'ять місяців 2018 року: розрахунки у розмірі 560 тис. грн. включають 560 тис. грн. погашень (дев'ять місяців 2017 року: : 106 тис. грн. включають 106 тис. грн. погашень).

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 2018 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	16 210	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0 - 1,0
На 30 вересня 2017 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	16 271	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 8,54% - 15,90 % Корпоративні: 0 - 1,0

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

За період, що закінчився

<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>		
<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані збитки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	560	1 113
		1 673

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

19. Операції зі зв'язаними сторонами

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

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть 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 2018 року та 31 грудня 2017 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 та 2017 років, є такими:

	<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам	835	18
Мінус - резерв під зменшення корисності	(25)	(2)
Кредити клієнтам	810	16
Поточні рахунки	11 432	5 560
Строкові депозити	13 700	9 134
Заборгованість перед клієнтами	25 132	14 694
Інші зобов'язання	11	12

	<i>За період, що закінчився 30 вересня 2018 року</i>	<i>2017 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Процентний дохід за кредитами	22	21
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(509)	(348)
Комісійні доходи	12	12
Курсові різниці	(942)	53

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу складала 31 115 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 418 тис. грн.) (30 вересня 2017 року: 15 658 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 200 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 2018 року були такими (не підтвержені аудитором):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	3 344 212	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 475 068	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	20 209 032	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	16 317 153	740 451	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 823 049	1 077 360	-
Клієнт 6	Енергетика	-	7 738 418	1 745 911	-
Клієнт 7	Машинобудування	-	2 548 647	-	210 461
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 473 271	620 604
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	341 538
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	196 526
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	87 144
Клієнт 12	Фінансові послуги	2 618 282	-	-	-
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	-	-	1 136 358	-
Інші	-	-	943 763	7 623 862	-

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

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	3 546 848	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 191 285	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	26 893 949	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	16 863 172	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	769 062	-	-	-
Клієнт 12	Фінансові послуги	7 936 394	-	-	-	-
Клієнт 14	Фінансові послуги	-	-	-	442 939	-
Клієнт 6	Енергетика	-	5 520 516	-	-	-
Клієнт 7	Машинобудування	-	2 531 403	-	-	210 247
Клієнт 8	Торгівля	-	-	1 328 284	-	650 402
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	724 156
Інші	-	-	-	8 767 383	-	-

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 2 188 636 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 1 682 908 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 37 246 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 160 252 тис. грн.) процентних доходів, а також 1 007 959 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 1 254 103 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	26 575 117	28 072 289
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	48 253 645
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	-	96 022
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	41 137 655	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	47 682	-

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 958 713 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 3 506 396 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 198 628 тис. грн. (30 вересня 2017 року: 243 089 тис. грн) процентних доходів.

20. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ у 2015 році проведено діагностичне обстеження 20 найбільших банків України, Банк також підлягав діагностичному обстеженню. До банків, які брали участь у діагностичному обстеженні, застосовуються окремі вимоги щодо мінімального допустимого значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Ці вимоги погоджувалися НБУ в залежності від результатів діагностичного обстеження та затвердженого плану усунення порушень, але в будь-якому разі після проведених процедур, значення нормативу повинно було становити не менше ніж 5% з 1 лютого 2016 року та досягти не менше ніж 7% з 1 січня 2018 року та не менше ніж 10% з 1 січня 2019 року. Протягом 2018 року та станом на 30 вересня 2018 року Банк дотримувався зазначених вимог.

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Основний капітал	6 198 551	6 217 716
Додатковий капітал, розрахований	3 875 342	4 141 885
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 875 342	4 141 885
Усього капітал	10 073 893	10 359 601
Активи, зважені за ризиком	87 234 338	74 469 796
Норматив достатності капіталу	11,55%	13,91%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 вересня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Капітал першого рівня	8 473 179	13 118 332
Капітал другого рівня, розрахований	2 737 015	4 426 458
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	2 737 015	4 426 458
Усього капітал	11 210 194	17 544 790
Активи, зважені за ризиком	88 166 688	80 775 672
Показник достатності капіталу першого рівня	9,6%	16,2%
Показник достатності капіталу, усього	12,7%	21,7%

XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року не була перевірена аудитором.	
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)*		д/н
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора		д/н
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм		д/н
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**		д/н, д/н д/н, д/н
6	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності		
			д/н

* Серія (за наявності) та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами - професійними учасниками ринку цінних паперів.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ «Укресімбанк», що розкривається у складі проміжної інформації про емітента за III квартал 2018 року.

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (АТ «Укресімбанк») вдруге в історії українських емітентів вийшов на міжнародні ринки капіталу для отримання довгострокового фінансування у гривні в рамках публічної трансакції. Першу й єдину на цей час аналогічну трансакцію здійснив також АТ «Укресімбанк» 2011 році.

АТ «Укресімбанк» розмістив єврооблігації, деноміновані у гривні, на загальну суму 4,051 млрд. грн. (еквівалент близько 150 млн. дол. США) з фіксованою ставкою 16,5% річних, піврічними виплатами купону та погашенням однією сумою у березні 2021 року. Ця трансакція надала можливість іноземним інвесторам отримати фінансовий інструмент у локальній валюті.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings присвоїло випуску гривневих єврооблігацій АТ «Укресімбанк» довгостроковий рейтинг "B-"(emr) і рейтинг відновлення активів "RR4".

В результаті трансакції АТ «Укресімбанк» отримав фінансовий ресурс у гривні строком на три роки, можливість залучення якого на локальному ринку на сьогодні практично відсутня. Це дозволяє банку реалізовувати довгострокові кредитні проекти, створюючи сприятливі умови для сталого розвитку економіки України. Трансакція відповідним чином впливає на проміжну фінансову звітність.

За результатами діяльності у 2017 році АТ «Укресімбанк» отримав прибуток у розмірі 784 млн. грн. та перерахував до Державного бюджету України частину прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, у розмірі 588 млн. гривень згідно зі статтею 11 Закону України «Про управління об'єктами державної власності» та з постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2018 року №139 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2017 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави». Для АТ «Укресімбанк» цей норматив становить 75% чистого прибутку, отриманого за 2017 рік.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «Укресімбанк» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний, валютний та ризик ліквідності).

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки банку, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"