

**Публічне акціонерне товариство
“Державний експортно-імпорتنний банк
України”
Проміжна скорочена консолідована
фінансова звітність**

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан (консолідований баланс).....	1
Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки та збитки (консолідований звіт про фінансові результати).....	2
Проміжний скорочений консолідований звіт про сукупний дохід	4
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів	6

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	7
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	7
3. Ефект переходу на МСФЗ 9.....	11
4. Інформація за сегментами	13
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
6. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	17
7. Заборгованість кредитних установ	17
8. Кредити клієнтам.....	18
9. Інвестиційні цінні папери.....	21
10. Інші активи та зобов'язання	22
11. Заборгованість перед кредитними установами.....	23
12. Заборгованість перед клієнтами	24
13. Емітовані єврооблігації	24
14. Капітал	25
15. Договірні та умовні фінансові зобов'язання	26
16. Комісійні доходи та витрати.....	27
17. Витрати на персонал та інші операційні витрати	27
18. Справедлива вартість активів та зобов'язань	28
19. Операції зі зв'язаними сторонами.....	31
20. Достатність капіталу	33

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)**

станом на 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2017 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	17 867 551	19 866 217
Заборгованість кредитних установ	7	761 372	699 739
Кредити клієнтам	8	60 927 072	67 607 544
Інвестиційні цінні папери:	9		
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		26 248 273	28 072 289
- доступні для продажу		-	48 254 711
- утримувані до погашення		-	96 022
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході		43 975 411	-
- які оцінюються за амортизованою собівартістю		70 146	-
Податкові активи		122 347	122 321
Інвестиційна нерухомість		1 260 398	1 260 398
Основні засоби		1 613 638	1 641 014
Нематеріальні активи		54 427	49 505
Відстрочені податкові активи		2 138 292	2 138 292
Необоротні активи, утримувані для продажу		44 378	42 005
Інші активи	10	4 394 356	767 916
Усього активи		159 477 661	170 617 973
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	22 102 261	23 283 787
Заборгованість перед клієнтами	12	84 173 827	90 501 500
Емітовані єврооблігації	13	40 895 427	38 821 831
Субординований борг		3 352 156	3 615 792
Резерв під покриття інших збитків	15	68 540	6 168
Інші зобов'язання	10	364 806	324 948
Усього зобов'язання		150 957 017	156 554 026
Капітал			
Статутний капітал	14	38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(572 876)	282 951
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(30 434 552)	(25 747 076)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		8 520 644	14 063 947
Усього капітал та зобов'язання		159 477 661	170 617 973

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2018 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

Чух А.І. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід				
Кредити клієнтам	1 682 571	1 682 571	1 810 694	1 810 694
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	302 377	302 377	282 785	282 785
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	864 523	864 523
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	787 757	787 757	-	-
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 328	3 328	-	-
Заборгованість кредитних установ	63 500	63 500	90 513	90 513
	2 839 533	2 839 533	3 048 515	3 048 515
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(934 884)	(934 884)	(1 037 702)	(1 037 702)
Емітовані єврооблігації	(944 546)	(944 546)	(884 159)	(884 159)
Заборгованість перед кредитними установами	(296 272)	(296 272)	(292 944)	(292 944)
Субординований борг	(74 526)	(74 526)	(69 621)	(69 621)
	(2 250 228)	(2 250 228)	(2 284 426)	(2 284 426)
Чисті процентні доходи	589 305	589 305	764 089	764 089
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	111 543	111 543	-	-
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	7,8	-	(553 148)	(553 148)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	10,15	-	6 331	6 331
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(254 481)	(254 481)	-	-
Резерв за зобов'язаннями	15	(8 018)	-	-
Комісійні доходи	16	230 985	219 413	219 413
Комісійні витрати	16	(83 649)	(74 415)	(74 415)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	(1 604 914)	(1 604 914)	(58 892)	(58 892)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:				
- збитки від зменшення корисності	-	-	(12 703)	(12 703)

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень)

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, перекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(41 630)	(41 630)	-	-
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	38 103	38 103	117 585	117 585
- курсові різниці	1 689 239	1 689 239	224 351	224 351
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	126	126	35	35
- переоцінка	(504)	(504)	(589)	(589)
Інші доходи	26 182	26 182	30 910	30 910
Витрати на персонал	17 (267 445)	(267 445)	(170 699)	(170 699)
Знос та амортизація	(25 391)	(25 391)	(25 781)	(25 781)
Інші операційні витрати	17 (171 809)	(171 809)	(144 358)	(144 358)
Прибуток до оподаткування	227 642	227 642	322 129	322 129
Витрати з податку на прибуток	(3)	(3)	(665)	(665)
Прибуток за період	227 639	227 639	321 464	321 464

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух Л.І. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень)

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитом)	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючий підсумок із початку порівняльн ого року
Прибуток за період	227 639	227 639	321 464	321 464
Інший сукупний (збиток)/дохід:				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	234 676	234 676
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	(781 337)	(781 337)	-	-
Інший сукупний (збиток)/ дохід за період	(781 337)	(781 337)	234 676	234 676
Усього сукупний (збиток)/ дохід за період	(553 698)	(553 698)	556 140	556 140

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух А.І. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статут- ного капіталу	Резерви пере- оцінки	Результат від операцій з акціоне- ром	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 31 грудня 2016 року	31 008 041	-	725 335	-	(26 536 036)	162 926	5 360 266
Прибуток за період	-	-	-	-	321 464	-	321 464
Інший сукупний дохід за період	-	-	234 676	-	-	-	234 676
Усього сукупний дохід за період	-	-	234 676	-	321 464	-	556 140
Ефект від первинного визнання ОВДП, отриманих як внесок акціонера	-	-	-	635 104	-	-	635 104
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(4 531)	-	4 531	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітки 14)	3 022 000	4 700 001	-	-	-	-	7 722 001
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитором)	34 030 041	4 700 001	955 480	635 104	(26 210 041)	162 926	14 273 511
На 31 грудня 2017 року	38 730 042	-	282 951	635 104	(25 747 076)	162 926	14 063 947
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	-	(71 167)	-	(4 918 438)	-	(4 989 605)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	38 730 042	-	211 784	635 104	(30 665 514)	162 926	9 074 342
Прибуток за період	-	-	-	-	227 639	-	227 639
Інший сукупний збиток за період	-	-	(781 337)	-	-	-	(781 337)
Усього сукупний збиток за період	-	-	(781 337)	-	227 639	-	(553 698)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(3 323)	-	3 323	-	-
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	38 730 042	-	(572 876)	635 104	(30 434 552)	162 926	8 520 644

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух А.І. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2018 року	2017 року
<i>(не підтверджено аудитором)</i>		
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	3 130 068	2 936 597
Проценти сплачені	(2 156 216)	(2 224 611)
Комісії отримані	189 650	220 221
Комісії сплачені	(83 389)	(74 152)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	38 229	117 620
Витрати на персонал	(319 910)	(187 092)
Інші операційні доходи	23 811	30 908
Інші операційні та адміністративні витрати	(156 076)	(144 607)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	666 167	674 884
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	(118 651)	155 804
Кредити клієнтам	1 078 302	986 193
Інші активи	(3 704 076)	(17 286)
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(205 989)	(530 092)
Заборгованість перед Національним банком України	(2 224)	600
Заборгованість перед клієнтами	(4 875 434)	(1 960 981)
Інші зобов'язання	84 434	21 710
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(7 077 471)	(669 168)
Податок на прибуток сплачений	(29)	-
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	(7 077 500)	(669 168)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	15 007 726	509 903
Придбання інвестиційних цінних паперів	(13 568 590)	-
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(2 966)	(13 757)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	1 436 170	496 146
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Надходження від емітованих єврооблігацій	6 4 051 000	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	6 935 445	311 850
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	6 (867 107)	(792 132)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	4 119 338	(480 282)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(476 674)	47 103
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	(1 998 666)	(606 201)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	19 866 217	21 378 517
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	17 867 551	20 772 316

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2018 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

Чух Л.І. 247-89-16

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанк» або Банк) засновано у 1992 році. «Укресімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 05.10.2011 та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 2-2 від 18.11.2016.

Станом на 31 березня 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 24 філії та 41 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 «Укресімбанк» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. «Укресімбанк» 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. «Укресімбанк» виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Банку (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 Банку та його акціонера.

Банк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг» (далі разом – Банк).

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укресімлізинг», що повністю належить Банку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року, складена у відповідності до МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”.

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

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

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації, відповідають принципам, що були використані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2017 фінансовий рік, за винятком впровадження нових МСФЗ, викладених у Примітці 2.

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 розвитку ситуації на сході країни, надходження міжнародної фінансової допомоги, зовнішньоторговельної кон'юнктури, політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

У I кварталі 2018 року ціни на основні товари українського експорту залишалися високими, не зважаючи на корекцію окремих товарних ринків. Зокрема, збереження високих цін на металургійну продукцію та значні обсяги поставок продукції АПК сприяли продовженню зростання показників експорту товарів та послуг.

Подорожчання енергоносіїв та розширення інвестиційного і споживчого попиту зумовили випереджальний ріст показників імпорту товарів і послуг.

Дефіцит зовнішньої торгівлі компенсувався надходженням валюти за фінансовим рахунком та збільшенням приватних переказів з-за кордону, що сприяло збереженню курсової стабільності. Станом на 31 березня 2018 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,54 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2017 року – 28,07).

Загальна результативність співпраці з МВФ та міжнародними фінансовими організаціями у I кварталі поточного року залишалась низькою через невиконання Україною необхідних вимог та суттєве сповільнення темпів соціально-економічних реформ.

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого ростом заробітної плати та активізація міжнародної торгівлі сприяли зростанню у більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України взагалі. Зокрема промислове виробництво в Україні у січні-березні поточного року виросло на 2,4%.

Продовження росту адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, подорожчання продуктів харчування та послуг зумовили збереження порівняно-високих темпів інфляції. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у I кварталі поточного року зріс на 3,5% (до грудня 2017 року). За таких умов Національний банк України продовжив жорстку монетарну політику й двічі протягом I кварталу поточного року підвищував облікову ставку з 14,5% до 17%.

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

Перевищення витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2018 року:

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

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якої операція перестас класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати. Дані поправки не застосовні до Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестас відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки не застосовні до Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення і хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Банк запроваджуючи новий стандарт, 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 банк 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 як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, 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, оцінюються 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 СВІСА. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСА, 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.

При модифікації фінансового активу банк здійснює припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту лише за незнецінними активами.

Банк не здійснює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, якщо на дату модифікації фінансового активу він віднесений у категорію знецінених активів.

(б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв за очікуваними збитками за кредитами (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизаційною вартістю або СВІСА, а також зобов'язанням з надання позик та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСБО (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) суттєво не змінилася за кредитами віднесеними до першого етапу (відсутнє значне зростання кредитного ризику) та другого етапу (наявне значне зростання кредитного ризику). Резерви збільшилися головним чином за кредитами віднесеними до третього етапу (наявні об'єктивні свідчення знецінення з моменту визнання фінансових інструментів – ознаки дефолту). Таке збільшення пов'язане із вимогами МСФЗ (IFRS) 9 щодо застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимул» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Публічне акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

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

3. Ефект переходу на МСФЗ 9

Впровадження МСФЗ 9. Банк впровадив МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" із датою переходу на облік за МСФЗ 9 1 січня 2018 року, що призвело до змін у його обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань і знецінення фінансових активів.

Банк вирішив не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного застосування у вхідному залишку нерозподіленого прибутку поточного періоду. Відповідно, переглянуті вимоги МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього року.

Зміни в обліковій політиці в зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовані у поточному періоді, наведені у Примітці 2. Відповідна політика, яка застосовувалась до 1 січня 2018 року щодо порівняльної інформації, розкриття у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Вплив застосування МСФЗ 9 на Банк описаний нижче.

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	Інші зміни балансової вартості	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	620 848	-	(35 132)	-	Амортизована собівартість	585 716
Заборгованість кредитних установ	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	78 891	-	-	-	Справедлива вартість через прибуток чи збиток	78 891
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	67 607 544	-	(2 276 393)	(2 458 755)	Амортизована собівартість	62 872 396
Інвестиційні цінні папери:							
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	28 072 289	-	-	-	Справедлива вартість через прибуток або збиток	28 072 289
- доступні для продажу	Активи, доступні 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)	-	-		
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході		н/в	48 254 711	63 794	(71 167)	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	48 247 338
<i>із категорії: Активи, доступні для продажу</i>			48 254 711	63 794	(71 167)		
- утримувані до погашення	Активи, які утримуються до погашення	96 022	(96 022)	-	-	н/в	н/в

Публічне акціонерне товариство
“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці,
що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові активи / зобов'язання	Оцінка по МСБО 39		Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Інші зміни балансової вартості	Оцінка по МСФЗ 9	
	Категорія	Сума			Категорія	Сума
<i>в категорію:</i>						
- Амортизована собівартість			(96 022)			
- які оцінюються за амортизованою собівартістю		н/в	96 022		Амортизована собівартість	96 022
<i>із категорії:</i>						
- Активи, які утримуються до погашення			96 022			
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	400 758	(156 868)		Амортизована собівартість	243 890
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	н/в	4 086 417	(55 085)		н/в	4 031 332
		169 083 697	-	(2 459 684)	(2 529 922)	164 094 091

Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковувалися по амортизованій собівартості, 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 змін через прибутки/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 переоцінки інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	(71 167)
Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	211 784
Непокритий збиток	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	(25 747 076)
Визнання переоцінки очікуваного кредитного збитку фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСФЗ 9, в тому числі відносно фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, а також інших змін балансової вартості фінансових активів	(4 918 438)
Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	(30 665 514)
Всього зміни у власному капіталі в зв'язку з застосуванням МСФЗ 9	4 989 605

У наведеній нижче таблиці представлена звірка сукупної величини резервів під знецінення фінансових активів відповідно до МСБО 39 та оціночних 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 відповідно до МСБО 39 та договірних та умовних фінансових зобов'язань відповідно до МСБО 37 станом на 31 грудня 2017 року	Інші зміни (коригування по процентам)	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Очікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року
Заборгованість кредитних установ	874 451	12 082	35 132	921 665

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові активи / зобов'язання	Резерв під знецінення фінансових активів відповідно до МСБО 39 та договірних та умовних фінансових зобов'язань відповідно до МСБО 37 станом на 31 грудня 2017 року			Інші зміни (коригування по процентам)	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Очікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року
	МСБО 37 станом на 31 грудня 2017 року	Інші зміни (коригування по процентам)	Переоцінка очікуваного кредитного збитку			
Кредити клієнтам	48 266 639	15 504 245	2 276 393	66 047 277		
Інвестиційні цінні папери:						
- доступні для продажу відповідно до МСБО 39/ - які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ 9	3 502 814	786 375	(63 794)	4 225 395		
Інші фінансові активи	309 474	-	156 869	466 343		
Договірні та умовні фінансові зобов'язаннями	6 168	-	55 085	61 253		
	52 959 546	16 302 702	2 459 685	71 721 933		

4. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 026 785 тис. грн. (31 березня 2017 року: 1 055 975 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок”.

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

Географічна інформація

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

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором):

	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	101 919	1 583 982	1 153 632	-	2 839 533
Комісійні доходи	125 016	99 419	6 550	-	230 985
Інші доходи	5 843	16 575	61	3 703	26 182
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів оцінених за амортизованою вартістю	-	111 564	-	-	111 564
Сторнування резервів під зменшення корисності фінансових активів	-	-	15 496	-	15 496
Сторнування резервів за зобов'язаннями	2 224	-	59	-	2 283
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	30 273	43 145	-	1 679 100	1 752 518
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	217	1	-	-	218
Доходи від інших сегментів	606 354	680 070	1 394 952	(2 681 376)	-
Всього доходи	871 846	2 534 756	2 570 750	(998 573)	4 978 779
Процентні витрати	(409 294)	(525 966)	(1 314 968)	-	(2 250 228)
Комісійні витрати	(45 773)	(36 921)	(909)	(46)	(83 649)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів оцінених за амортизованою вартістю	(21)	-	-	-	(21)
Формування резервів під зменшення корисності фінансових активів	(23 909)	(242 329)	-	(3 739)	(269 977)
Формування резервів за зобов'язаннями	-	(10 301)	-	-	(10 301)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних	-	-	(1 604 914)	-	(1 604 914)

	<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>
паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки					
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів					
перекласифікованих зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(41 630)	(41 630)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	(25 176)	-	(25 176)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(583)	(13)	(596)
Витрати на персонал	(126 360)	(86 202)	(18 949)	(35 934)	(267 445)
Знос та амортизація	(14 828)	(7 455)	(1 029)	(2 079)	(25 391)
Інші операційні витрати	(109 946)	(38 081)	(8 223)	(15 559)	(171 809)
Витрати від інших сегментів	(80 316)	(1 295 915)	(987 218)	2 363 449	-
Результати сегментів	61 399	291 586	(1 391 219)	1 265 876	227 642
Витрати з податку на прибуток					(3)
Прибуток за період					227 639
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2018 року					
Активи сегменту	5 005 014	64 535 813	87 479 797		157 020 624
Нерозподілені активи				2 457 037	2 457 037
Всього активи					159 477 661
Зобов'язання сегменту	34 176 409	50 533 709	66 084 213		150 794 331
Нерозподілені зобов'язання				162 686	162 686
Всього зобов'язання					150 957 017
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(6 259)	(3 131)	(432)	(875)	(10 697)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 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	109 147	1 706 737	1 232 631	-	3 048 515
Комісійні доходи	123 895	89 361	6 157	-	219 413
Інші доходи	3 915	24 362	11	2 622	30 910
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	33 369	40 825	53 078	214 664	341 936
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	47	-	3 825	-	3 872
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	-	4 716	4 716
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	27 400	-	-	-	27 400

	<i>Роздрібний бізнес- напря</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	7 639	31	-	7 670
Доходи від інших сегментів	687 559	660 760	1 389 463	(2 737 782)	-
Всього доходи	985 332	2 529 684	2 685 196	(2 515 780)	3 684 432
Процентні витрати	(511 798)	(525 223)	(1 247 405)	-	(2 284 426)
Комісійні витрати	(44 753)	(26 401)	(3 162)	(99)	(74 415)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(575 056)	(5 492)	-	(580 548)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(4 426)	(4 426)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	(5)	(17 414)	-	(17 419)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(58 892)	(58 892)
Витрати на персонал	(68 796)	(57 455)	(20 190)	(24 258)	(170 699)
Знос та амортизація	(13 888)	(7 475)	(1 837)	(2 581)	(25 781)
Інші операційні витрати	(93 730)	(31 194)	(4 985)	(14 449)	(144 358)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(1 304)	-	-	(35)	(1 339)
Витрати від інших сегментів	(77 172)	(1 362 214)	(1 170 134)	2 609 520	-
Результати сегментів	173 891	(55 339)	214 577	(11 000)	322 129
					(665)
					321 464
Прибуток за період					
Активи та зобов'язання					
станом на 31 грудня					
2017 року					
Активи сегменту	5 122 802	67 677 723	95 345 081		168 145 606
Нерозподілені активи				2 472 367	2 472 367
Всього активи					170 617 973
Зобов'язання сегменту	36 091 973	54 774 212	65 426 841		156 293 026
Нерозподілені зобов'язання				261 000	261 000
Всього зобов'язання					156 554 026
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(6 220)	(3 340)	(821)	(1 154)	(11 535)

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

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 359 140	9 243 485
Поточний рахунок в Національному банку України	4 253 226	5 383 134
Грошові кошти в касі	1 255 185	1 428 646
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	-	2 553 260
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	-	1 257 692
Грошові кошти та їх еквіваленти	17 867 551	19 866 217

6. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординований борг	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	935 445	4 051 000	-	4 986 445
Погашення	(867 107)	-	-	(867 107)
Курсова переоцінка	(1 122 623)	(2 064 195)	(194 898)	(3 381 716)
Інше	85 898	86 791	(68 738)	103 951
Балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	20 403 065	40 895 427	3 352 156	64 650 648
	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординований борг	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	25 268 686	37 562 345	3 495 895	66 326 926
Надходження	311 850	-	-	311 850
Погашення	(792 132)	-	-	(792 132)
Курсова переоцінка	(175 953)	(286 152)	(27 479)	(489 584)
Інше	(11 469)	81 476	(68 253)	1 754
Балансова вартість на 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитором)	24 600 982	37 357 669	3 400 163	65 358 814

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	1 106 845	1 150 873
Банки країн-членів ОЕСР	239 957	205 759
Банки країн США та інших країн	67 212	70 187
	1 414 014	1 426 819

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчилися 31 березня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	183 571	72 891
Інша заборгованість кредитних установ	74 448	74 480
	1 672 033	1 574 190
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки/ резерв під зменшення корисності	(910 661)	(874 451)
Заборгованість кредитних установ	761 372	699 739

Рух резервів під очікувані кредитні збитки у кредитних установах:

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	921 665
Сторновано за період	(6 859)
Курсові різниці	(4 145)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	910 661

Рух резервів під зменшення корисності коштів у кредитних установах:

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

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Комерційні кредити	124 616 724	115 044 665
Овердрафти	964 917	709 605
Векселі	56 783	52 614
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	17 005	67 299
	125 655 429	115 874 183
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки/ резерв під зменшення корисності кредитів	(64 728 357)	(48 266 639)
Кредити клієнтам	60 927 072	67 607 544

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Юридичні особи	96 327 564	86 366 875
Державні підприємства	27 378 908	28 107 432
Фізичні особи	1 863 808	1 382 786
Муніципальні та комунальні підприємства	85 149	17 090
	125 655 429	115 874 183

Рух резервів під очікувані кредитні збитки у кредитах клієнтам:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
На 1 січня 2018 року	1 068 246	40 027	64 939 004	66 047 277
Нові створені або придбані активи	23 452	-	-	23 452
Завершені (погашені) активи	(2 294)	(398)	(5 801)	(8 493)
Переведення в Етап 1	1	(1)	-	-
Переведення в Етап 2	(10 712)	10 712	-	-
Переведення в Етап 3	(859)	(8 011)	8 870	-
Зміни резервів	(6 680)	26 486	1 055 054	1 074 860
Курсові різниці	(33 197)	(1 607)	(2 373 935)	(2 408 739)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	1 037 957	67 208	63 623 192	64 728 357

Рух резервів під зменшення корисності кредитів клієнтам:

	<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>				<i>Усього</i>
	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>		
На 1 січня 2017 року	45 512 446	31 920	5 135	1 306	45 550 807
Нараховано / (сторновано) за період	561 812	(13 529)	-	(463)	547 820
Повернення раніше списаної заборгованості	3 663	-	-	-	3 663
Списання	-	-	(152)	-	(152)
Курсові різниці	(97 330)	-	-	-	(97 330)
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитором)	45 980 591	18 391	4 983	843	46 004 808

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк використовує внутрішню систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градаций). У таблиці нижче високий рейтинг відповідає рейтинговим класам 1-7, стандартний рейтинг відповідає рейтинговим класам 8-9, рейтинг нижче стандартного відповідає рейтинговим класам 10-14, знецінені кредити відповідають рейтинговим класам 15-17.

Кредитна якість**На 31 березня 2018 року****(не підтверджено аудитором)**

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Кредитування юридичних осіб:				
високий рейтинг	33 652 905	27 370	-	33 680 275
стандартний рейтинг	6 949 771	512 524	-	7 462 295
нижче стандартного	4 851 061	272 556	-	5 123 617
знецінені кредити	-	-	77 525 434	77 525 434
Кредитування фізичних осіб:	173 050	47 958	1 642 800	1 863 808
	45 626 787	860 408	79 168 234	125 655 429

Очікувані кредитні збитки**На 31 березня 2018 року****(не підтверджено аудитором)**

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Кредитування юридичних осіб:				
високий рейтинг	421 910	171	-	422 081
стандартний рейтинг	207 532	15 562	-	223 094
нижче стандартного	403 930	39 076	-	443 006
знецінені кредити	-	-	61 980 789	61 980 789
Кредитування фізичних осіб:	4 576	12 394	1 642 417	1 659 387
	1 037 948	67 203	63 623 206	64 728 357

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі</i>			<i>Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі</i>		<i>Усього</i>
	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Стандартний та нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Низький рейтинг</i>	
На 31 грудня 2017 року						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	30 626 937	11 234 768	4 333 012	28 142 357	40 707 591	115 044 665
Овердрафти	228 290	405 531	39 410	36 374	-	709 605
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	-	-	-	-	67 299	67 299
Векселі	51 115	1 499	-	-	-	52 614
Усього	30 906 342	11 641 798	4 372 422	28 178 731	40 774 890	115 874 183
Резерв під зменшення корисності	(446 750)	(333 965)	(381 145)	(10 279 722)	(36 825 057)	(48 266 639)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	30 459 592	11 307 833	3 991 277	17 899 009	3 949 833	67 607 544

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

Аналіз за строками прострочення кредитів, є таким:

На 31 березня 2018 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Не прострочені	45 526 155	764 187	18 131 861	64 422 203
Прострочені від 1 до 30 днів	100 631	25 274	5 239 853	5 365 758
Прострочені від 31 до 60 днів	-	53 716	7 775	61 491
Прострочені від 61 до 90 днів	-	17 232	2 033 098	2 050 330
Прострочені від 91 дня та більше	-	-	53 755 647	53 755 647
	45 626 786	860 409	79 168 234	125 655 429

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

На 31 грудня 2017 року	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Від 61 до 90 днів</i>	Усього
Кредити клієнтам				
Кредитування юридичних осіб	701 667	15 348	364	717 379
Кредитування фізичних осіб	25 260	9 776	15 330	50 366
Усього	726 927	25 124	15 694	767 745

9. Інвестиційні цінні папери**Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю 26 248 273 тис. грн. та 28 072 289 тис. грн. відповідно, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. У разі придбання Банком боргових цінних паперів з вбудованим фінансовим інструментом, такі цінні папери за результатами аналізу характеристик договірних грошових потоків класифікуються у категорію активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутках/збитках без відокремлення вбудованого фінансового інструменту.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, включають:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>
ОВДП	42 454 769
Облігації підприємств	5 729 807
Акції підприємств	15 892
	48 200 468
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки	(4 225 057)
	43 975 411

Рух резервів під очікувані кредитні збитки:

	Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	4 225 395
Сторновано за період	(338)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	4 225 057

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу

Станом на 31 грудня 2017 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включали:

	<i>31 грудня 2017 року</i>
ОВДП	46 698 684
Облігації підприємств	1 540 930
Акції підприємств	15 097
Інвестиції, доступні для продажу	48 254 711

Публічне акціонерне товариство

“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
ОВДП	73 623	70 146
Інвестиційні цінні папери які оцінюються за амортизованою собівартістю		70 146

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

Станом на 31 грудня 2017 року інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включали:

	<i>31 грудня 2017 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
ОВДП	98 164	96 022
Інвестиції, утримувані до погашення		96 022

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31 березня</i> <i>2018 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2017 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	372 801	328 468
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	212 014	215 757
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	120 915	156 452
Комісія за обслуговування фінансових гарантій	11 655	9 431
Інше	117	124
	717 502	710 232
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки / резерв під зменшення корисності	(457 804)	(309 474)
Інші фінансові активи	259 698	400 758
Інші активи		
Передоплати	3 212 074	57 179
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	886 876	259 635
Банківські метали	54 026	61 197
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 995	35 471
Запаси	21 047	25 313
Інше	3 488	1 368
	4 211 506	440 163
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки / резерв під зменшення корисності	(76 848)	(73 005)
Інші активи	4 134 658	367 158
Всього інші активи	4 394 356	767 916

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчилися 31 березня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки стосовно операцій з платіжними картками	21 801	31 921
Транзитні рахунки стосовно операцій з клієнтами	15 754	6 126
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	12 349	7 123
Нараховані витрати	8 481	4 173
Інші фінансові зобов'язання	58 385	49 343
Інші зобов'язання		
Резерв під невикористані відпустки	95 835	74 213
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 161	53 775
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	33 687	27 705
Доходи майбутніх періодів	25 073	29 196
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	10 517	8 996
Нараховані пенсійні внески	1 189	1 030
Нарахована заробітна плата	206	74 453
Інше	79 753	6 237
Інші зобов'язання	306 421	275 605
Всього інші зобов'язання	364 806	324 948

Рух резервів під очікувані кредитні збитки:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	539 348
Сторновано за період	(1 492)
Курсові різниці	(3 204)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	534 652

Рух резервів під зменшення корисності:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2017 року	400 408
Сторновано за період	(7 292)
Курсові різниці	45
Списання	(2 155)
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитором)	391 006

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 613 206	1 825 511
Банки країн США та інших країн	1 311	727
	1 614 517	1 826 238
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	20 046 493	20 896 851

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Банки країн-членів ОЕСР	356 572	474 601
Банки України	84 679	86 088
	20 487 744	21 457 540
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	9
Заборгованість перед кредитними установами	22 102 261	23 283 787

Для цілей підготовки консолідованого 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.

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	16 328 772	17 517 732
- Бюджетні організації	6 258 165	6 825 732
- Фізичні особи	3 823 209	4 017 437
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	26 410 147	28 360 902
Строкові депозити		
- Юридичні особи	36 302 701	41 077 335
- Фізичні особи	20 471 852	21 063 263
- Бюджетні організації	989 127	-
	57 763 680	62 140 598
Заборгованість перед клієнтами	84 173 827	90 501 500
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	497 603	470 238
Забезпечення кредитів клієнтам	442 407	470 144
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	596 615	350 089
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	21 081	3 239

13. Емітовані єврооблігації

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>			<i>31 грудня 2017 року</i>		
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол.США	13 790 637	500 000	дол.США	14 243 831
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	6 895 318	250 000	дол.США	7 121 916
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	13 433 759	500 000	дол.США	14 546 737
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 686 752	100 000	дол.США	2 909 347
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 088 961	-	-	-
Емітовані єврооблігації			40 895 427			38 821 831

У березні 2018 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 4 051 000 тис. гривень з фіксованою ставкою купону 16,5% річних і погашенням у березні 2021 року.

14. Капітал

Станом на 31 березня 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 31 березня 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, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 3 022 001 тис. грн. із строком обігу 10 років та процентною ставкою 6% річних.

На дату первісного визнання різниця між номінальною та справедливою вартістю ОВДП в сумі 635 104 тис. грн. була визнана у складі результату від операцій з акціонером.

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

Придбання державою акцій додаткової емісії, при збільшенні статутного капіталу Банку, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю в розмірі 4 700 001 тис. грн. із строком обігу 15 років та процентною ставкою 9% річних.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 31 грудня 2016 року	1 021 863	(296 528)	725 335
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 531)	-	(4 531)
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	234 676	234 676
На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 017 332	(61 852)	955 480
На 31 грудня 2017 року	724 063	(441 112)	282 951
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 167)	(71 167)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	724 063	(512 279)	211 784
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 323)	-	(3 323)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, перекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	-	41 630	41 630
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	-	(822 967)	(822 967)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	720 740	(1 293 616)	(572 876)

15. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	4 962 227	363 462
Гарантії	2 783 135	3 045 807
Акредитиви	690 359	350 089
Авалювання векселів	381 394	333 227
	8 817 115	4 092 585
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки/ резерв під зменшення корисності	(68 540)	(6 168)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	8 748 575	4 086 417
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(1 115 299)	(823 566)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	7 633 276	3 262 851

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

	<i>Гарантії та зобов'язання</i>
На 1 січня 2018 року (Примітка 3)	61 253
Нараховано за період	8 018
Курсові різниці	(731)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	68 540

Рух резервів під зменшення корисності та інших резервів був таким:

	<i>Гарантії та зобов'язання</i>
На 1 січня 2017 року	5 137
Нараховано за період	961
Курсові різниці	15
На 31 березня 2017 року	6 113

Гарантії та зобов'язання

(не підтверджено аудитом)

16. Комісійні доходи та витрати

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	153 315	153 315	147 710	147 710
Операції з банками	36 742	36 742	30 101	30 101
Гарантії та акредитиви	28 785	28 785	33 350	33 350
Комісії за обслуговування кредитів	2 414	2 414	1 495	1 495
Інше	9 729	9 729	6 757	6 757
	230 985	230 985	219 413	219 413
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(79 639)	(79 639)	(66 856)	(66 856)
Гарантії та акредитиви	(2 367)	(2 367)	(5 354)	(5 354)
Операції з конвертації валют	(832)	(832)	(895)	(895)
Інше	(811)	(811)	(1 310)	(1 310)
	(83 649)	(83 649)	(74 415)	(74 415)

17. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Заробітна плата та премії	215 283	215 283	139 111	139 111
Обов'язкові внески до державних фондів	52 162	52 162	31 588	31 588
Витрати на персонал	267 445	267 445	170 699	170 699
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	60 162	60 162	53 618	53 618
Ремонт та обслуговування основних засобів	27 289	27 289	19 438	19 438
Утримання приміщень	13 057	13 057	12 870	12 870
Операційні податки	12 536	12 536	13 907	13 907
Охорона	12 008	12 008	10 357	10 357
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 830	6 830	4 294	4 294
Господарські витрати	6 316	6 316	5 319	5 319
Оренда приміщень	5 361	5 361	6 014	6 014
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 212	5 212	5 411	5 411
Юридичні та консультаційні послуги	5 005	5 005	741	741
Послуги зв'язку	3 384	3 384	3 203	3 203
Чистий збиток від зменшення корисності нефінансових активів	3 165	3 165	-	-

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчилися 31 березня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці попереднього року, що закінчилися 31 березня 2017 року	наростаючим підсумком із початку порівняльного року
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	1 776	1 776	-	-
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 123	1 123	759	759
Витрати на утримання представництв	841	841	738	738
Інше	7 744	7 744	7 689	7 689
Інші операційні витрати	171 809	171 809	144 358	144 358

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2018 року склали 4 621 тис. грн. (31 березня 2017 року: 2 546 тис. грн.).

18. Справедлива вартість активів та 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 консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2017 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	17 867 551	17 867 551	-	19 866 217	19 866 217	-
Кошти в інших банках	577 801	577 801	-	626 848	626 848	-
Кредити клієнтам	60 927 072	60 942 253	15 181	67 607 544	68 155 687	548 143
Цінні папери, утримувані до погашення	-	-	-	96 022	93 598	(2 424)
Цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	70 146	69 576	(570)	-	-	-
Інші активи	259 698	259 698	-	400 758	400 758	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	22 102 261	22 102 261	-	23 283 787	23 283 787	-
Заборгованість перед клієнтами	84 079 086	84 054 393	24 693	90 383 189	90 386 165	(2 976)
Емітовані сврооблігації	40 895 427	43 690 810	(2 795 383)	38 821 831	42 375 611	(3 553 780)
Субординований борг	3 352 156	3 378 378	(26 222)	3 615 792	3 677 193	(61 401)
Інші зобов'язання	58 385	58 385	-	49 343	49 343	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(2 782 301)			(3 072 438)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 31 березня 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	183 571	-	183 571
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	26 248 273	-	26 248 273
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	43 959 519	15 892	43 975 411
Всього активи	70 391 363	15 892	70 407 255
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	94 741	-	94 741
Всього зобов'язання	94 741	-	94 741

<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, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	28 072 289	-	28 072 289
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	48 239 614	15 097	48 254 711
Всього активи	76 384 794	15 097	76 399 891
Заборогованість 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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 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 фінансовим активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	<i>Станом на 1 січня 2018 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	15 097	795 ^(а)	15 892
Усього активи	15 097	795	15 892

	<i>Станом на 1 січня 2017 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Станом на 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	4 711 ^(а)	16 401
Усього активи	11 690	4 711	16 401

^(а) за три місяці 2018 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 795 тис. грн. включений до статті “Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів” (три місяці 2017 року: 4 711 тис. грн. включений до статті “Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу”).

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2018 року про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережу- ваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	15 892	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	- Корпоративні: 0 - 1,0

Публічне акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<i>На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережу- ваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	16 401	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 9,32% - 15,90 % Корпоративні: 0 - 1,0

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

	<i>За період, що закінчився 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	795	795

	<i>За період, що закінчився 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	4 711	4 711

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 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 та 2017 років, є такими:

	<i>31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	133	18
Мінус - резерв під зменшення корисності	(2)	(2)
Кредити клієнтам, чиста сума	131	16
Поточні рахунки	3 307	5 560
Строкові депозити	12 995	9 134
Заборгованість перед клієнтами	16 302	14 694
Інші зобов'язання	15	12

	<i>За період, що закінчився 31 березня 2018 року</i>	
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
	<i>2018 року</i>	<i>2017 року</i>
Процентний дохід за кредитами	2	6
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(157)	(55)
Комісійні доходи	5	4
Курсові різниці	25	50

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 8 494 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 151 тис. грн.) (31 березня 2017 року: 3 745 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 59 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 31 березня 2018 року були такими (не підтвержені аудитом):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Заборгованість кредитних установ</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Заборгованість перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	3 216 454	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	-	1 132 946	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	22 826 878	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	-	15 738 396	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	-	1 115 536	-	-	-
Клієнт 6	Енергетика	-	-	5 276 543	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	4 253 225	-	-	-	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	-	8 069	-	-	356 683	-
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	1 646 229	-	608 265
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	-	353 927
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	-	31 923
Клієнт 12	Машинобудування	-	-	2 235 105	-	-	201 256
Інші	-	-	-	898 039	8 593 598	-	-

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 7	Фінансові послуги	7 936 394	-	-	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	-	-	-	442 939	-
Клієнт 6	Енергетика	-	5 520 516	-	-	-
Клієнт 12	Машинобудування	-	2 531 403	-	-	210 247
Клієнт 9	Торгівля	-	-	1 328 284	-	650 402
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	-	724 156
Інші	-	-	-	8 765 303	-	-

Публічне акціонерне товариство

“Державний експортно-імпорتنний банк України”

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 633 929 тис. грн. (31 березня 2017 року: 579 938 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 37 246 тис. грн. (31 березня 2017 року: 67 313 тис. грн.) процентних доходів, а також 337 156 тис. грн. (31 березня 2017 року: 360 110 тис. грн.) процентних витрат.

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

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	26 248 273	28 072 289
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	-	48 253 645
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	-	96 022
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	43 970 532	-
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	70 146	-

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2018 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 026 785 тис. грн. (31 березня 2017 року: 1 055 975 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 66 678 тис. грн. (31 березня 2017 року: 91 333 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.

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Основний капітал	7 068 307	6 217 716
Додатковий капітал, розрахований	4 001 461	4 141 885
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 001 461	4 141 885
Усього капітал	11 069 768	10 359 601
Активи, зважені за ризиком	77 566 139	74 469 796
Норматив достатності капіталу	14,27%	13,91%

Публічне акціонерне товариство
“Державний експортно-імпортний банк України”

Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за три місяці,
що закінчилися 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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>31 березня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Капітал першого рівня	8 458 416	13 145 892
Капітал другого рівня, розрахований	2 716 577	4 426 458
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	2 716 577	4 426 458
Усього капітал	11 174 993	17 572 350
Активи, зважені за ризиком	78 820 717	80 802 113
Показник достатності капіталу першого рівня	10,7%	16,3%
Показник достатності капіталу, усього	14,2%	21,7%