

**Публічне акціонерне товариство
“Державний експортно-імпортний банк
України”
Проміжна скорочена окрема
фінансова звітність**

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	7
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	7
3.	Ефект переходу на МСФЗ 9	12
4.	Інформація за сегментами	14
5.	Грошові кошти та їх еквіваленти	17
6.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	17
7.	Витрати на резерви під зменшення корисності.....	18
8.	Заборгованість кредитних установ.....	18
9.	Кредити клієнтам	19
10.	Інвестиційні цінні папери	20
11.	Інші активи та зобов'язання	21
12.	Заборгованість перед кредитними установами.....	22
13.	Заборгованість перед клієнтами.....	22
14.	Емітовані сврооблігації.....	23
15.	Капітал	23
16.	Договірні та умовні фінансові зобов'язання	24
17.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	25
18.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	25
19.	Операції зі зв'язаними сторонами.....	29
20.	Достатність капіталу	31

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2017 року
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	19 660 410		19 866 217
Заборгованість кредитних установ	8	597 166		699 739
Кредити клієнтам	9	63 051 520		67 581 286
Інвестиційні цінні папери:	10			
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		26 022 680		28 072 289
- наявні для продажу		-		48 254 711
- утримувані до погашення		-		96 022
- які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході		40 979 311		-
- за амортизованою собівартістю		73 307		-
Податкові активи		228 196		122 350
Інвестиційна нерухомість		1 254 969		1 260 398
Основні засоби		1 617 988		1 640 968
Нематеріальні активи		50 446		49 498
Відстрочені податкові активи		2 138 292		2 138 292
Необоротні активи, утримувані для продажу		43 097		42 005
Інші активи	11	4 412 096		767 757
Усього активи		160 129 478		170 591 532
Зобов'язання				
Заборгованість перед кредитними установами	12	20 780 098		23 283 787
Заборгованість перед клієнтами	13	86 478 660		90 503 580
Емітовані єврооблігації	14	40 472 545		38 821 831
Субординований борг		3 381 714		3 615 792
Резерв під покриття інших збитків		93 193		6 168
Інші зобов'язання	11	360 803		323 987
Усього зобов'язання		151 567 013		156 555 145
Капітал				
Статутний капітал	15	38 730 042		38 730 042
Резерв переоцінки	15	(515 393)		282 951
Результат від операцій з акціонером	15	635 104		635 104
Непокритий збиток		(30 450 214)		(25 774 636)
Резервні та інші фонди		162 926		162 926
Усього капітал		8 562 465		14 036 387
Усього капітал та зобов'язання		160 129 478		170 591 532

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2018 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

МСАКО В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

(Окремий звіт про фінансові результати)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017
<i>(не підтверджено аудитором)</i>				
Процентний дохід				
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	1 818 454	3 500 134	1 732 133	3 543 219
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	305 735	608 112	305 745	588 530
Інвестиційні цінні папери, крім інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	1 156 063	2 020 586
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	725 396	1 513 153	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	3 161	6 489	-	-
Заборгованість кредитних установ за амортизованою собівартістю	30 564	94 064	34 616	125 129
	2 883 310	5 721 952	3 228 557	6 277 464
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(912 254)	(1 847 203)	(1 188 452)	(2 226 213)
Емітовані єврооблігації	(1 033 249)	(1 977 795)	(869 962)	(1 754 121)
Заборгованість перед кредитними установами	(331 294)	(627 563)	(364 135)	(657 079)
Субординований борг	(74 417)	(148 943)	(69 394)	(139 015)
	(2 351 214)	(4 601 504)	(2 491 943)	(4 776 428)
	532 096	1 120 448	736 614	1 501 036
Чисті процентні доходи				
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(619 620)	(508 077)	-	-
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	9	-	(527 317)	(1 068 344)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	-	-	(3 593)	2 738
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	7,9	813 046	596 551	-
Чистий збиток від збільшення резервів за кредитними зобов'язаннями	7	(25 827)	(33 845)	-
Комісійні доходи	235 770	466 777	228 931	448 319
Комісійні витрати	(84 109)	(167 758)	(83 152)	(157 567)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	(441 328)	(2 046 242)	(516 348)	(575 240)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу:				
- торгові операції	-	-	(14)	(14)
- відновлення/(збитки) від зменшення корисності	-	-	10 327	(2 376)

Примітки на сторінках 7-32 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ**(Окремий звіт про фінансові результати)****за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року***(в тисячах гривень)*

При- мітки	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
- збитки перекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні 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 Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:	-	-	(44 468)	(44 468)
- торгові операції	118 464	156 570	101 600	219 188
- курсові різниці	377 544	2 059 806	916 583	1 139 702
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	66	192	427	462
- переоцінка	(324)	(828)	223	(366)
Інші доходи	25 686	51 917	63 125	82 980
Витрати на персонал	17 (322 358)	(589 188)	(227 050)	(397 142)
Знос та амортизація	(23 661)	(49 047)	(24 445)	(50 221)
Інші операційні витрати	17 (164 436)	(336 045)	(161 763)	(305 889)
Прибуток до оподаткування	420 535	679 127	469 680	792 798
Витрати з податку на прибуток	-	-	(56 604)	(56 604)
Прибуток за період	420 535	679 127	413 076	736 194

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Меєко В.М. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень)

	2018		2017	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток за період	420 535	679 127	413 076	736 194
Інший сукупний (збиток)/прибуток:				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	(588 503)	(353 827)
Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	60 797	(720 540)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	60 797	(720 540)	(588 503)	(353 827)
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	481 332	(41 413)	(175 427)	382 367

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2018 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Медко В.М. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року
(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Результат від операцій з акціонером</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього капітал</i>
На 31 грудня 2016 року	31 008 041	725 335	-	(26 582 144)	162 926	5 314 158
Прибуток за період	-	-	-	736 194	-	736 194
Інший сукупний дохід за період (Примітка 15)	-	(353 827)	-	-	-	(353 827)
Усього сукупний дохід за період	-	(353 827)	-	736 194	-	382 367
Ефект від первинного визнання ОВДП, отриманих як внесок акціонера (Примітка 15)	-	-	635 104	-	-	635 104
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(9 200)	-	9 200	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 15)	7 722 001	-	-	-	-	7 722 001
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитором)	38 730 042	362 308	635 104	(25 836 750)	162 926	14 053 630
На 31 грудня 2017 року	38 730 042	282 951	635 104	(25 774 636)	162 926	14 036 387
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9 (Примітка 3)	-	(71 168)	-	(4 773 308)	-	(4 844 476)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	38 730 042	211 783	635 104	(30 547 944)	162 926	9 191 911
Прибуток за період	-	-	-	679 127	-	679 127
Інший сукупний збиток за період (Примітка 15)	-	(720 540)	-	-	-	(720 540)
Усього сукупний збиток за період	-	(720 540)	-	679 127	-	(41 413)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 15)	-	(6 636)	-	6 636	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 15)	-	-	-	(588 033)	-	(588 033)
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитором)	38 730 042	(515 393)	635 104	(30 450 214)	162 926	8 562 465

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2018 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 7-32 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2018 року	2017 року
	(не підтверджено аудитором)	
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	4 555 250	5 350 689
Проценти сплачені	(4 314 078)	(4 695 129)
Комісії отримані	427 909	452 186
Комісії сплачені	(167 498)	(157 297)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	156 762	219 650
Витрати на персонал сплачені	(637 277)	(411 896)
Інші операційні доходи отримані	50 265	40 783
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(316 772)	(304 003)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(245 439)	494 983
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	50 252	436 188
Кредити клієнтам	(250 899)	(107 327)
Інші активи	(3 750 616)	(95 010)
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(171 806)	(978 027)
Заборгованість перед Національним банком України	(2 424)	73
Заборгованість перед клієнтами	(1 808 315)	5 748 681
Інші зобов'язання	85 544	16 221
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(6 093 703)	5 515 782
Аванс з податку на прибуток сплачений	15 (105 846)	-
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	(6 199 549)	5 515 782
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	24 714 039	4 811 528
Придбання інвестиційних цінних паперів	(20 436 037)	(46 847)
Дивіденди отримані	560	92
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(27 044)	(22 373)
Надходження від реалізації основних засобів	-	130 997
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	13 709
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	4 251 518	4 887 106
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(588 033)	-
Надходження від емітованих єврооблігацій	4 051 000	-
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	1 352 797	340 012
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(2 308 077)	(1 575 962)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	6 2 507 687	(1 235 950)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(762 736)	(262 406)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 727)	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	(205 807)	8 904 532
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	19 866 217	21 378 517
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	5 19 660 410	30 283 049

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2018 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанк») 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 30 червня 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 «Укресімбанку» (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах «Укресімбанку» та його акціонера.

«Укресімбанк» складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності «Укресімбанку» та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

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

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

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

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

Подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо продовження необхідних соціально-економічних реформ, ситуації на сході країни та надходження міжнародної фінансової допомоги.

Збільшенню показників експорту товарів та послуг у I півріччі 2018 року сприяло збереження позитивної динаміки цін на основні товарні групи українського експорту, не зважаючи на корекцію окремих товарних ринків.

Подорожчання енергоносіїв, розширення інвестиційного і споживчого попиту на фоні збільшення загальної волатильності на глобальному товарному і фінансовому ринках 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 в Україні. Станом на 30 червня 2018 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,19 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2017 року – 28,07).

Розширення внутрішнього попиту, зумовленого зростанням заробітної плати, та активізація міжнародної торгівлі сприяли зростанню більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (відзначається зростання ВВП протягом 10 кварталів поспіль). Зокрема, промислове виробництво в Україні у I півріччі поточного року виросло на 2,5%, оборот роздрібною торгівлі збільшився на 6,2%, обсяг виконаних будівельних робіт – на 2,8%.

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 січні-червні поточного року склав 4,4% (до грудня 2017 року). За таких умов Національний банк України продовжив жорстку монетарну політику із збереженням високої облікової ставки.

Продовження зростання проблемної заборгованості за кредитами на фоні недостатнього захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлювали низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно в інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

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

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

Зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

Банк визнав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 01 січня 2018 року та не здійснював перерахування порівняльної інформації. Інформація щодо впливу застосування МСФЗ (IFRS) 9 на 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, класифікуються за амортизаційною вартістю;
- інструменти, які утримуються з ціллю отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

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

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

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

(б) Знецінення

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

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

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

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

Етап 1

При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були

переведені з інших Етапів.

Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	фінансові інструменти, які є знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи	Придбані або створені фінансові знецінені активи – це активи, за якими мало місце знецінення на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний дохід за ними визнається за ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику до амортизованої собівартості фінансового активу з дати його первісного визнання. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

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

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

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	Ймовірність дефолту (PD) є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання / погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, в квітні 2016 були внесені правки, запроваджує нову п'ятихвилинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки. Однак стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, та, відповідно, не впливає на доходи Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи/(витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСБО (IAS) 17 «Оренда».

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

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 – стимули» 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.

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.

3. Ефект переходу на МСФЗ 9

Впровадження МСФЗ 9. У наведеній нижче таблиці представлена зіврка 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			Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Інші зміни балансової вартості	Оцінка по МСФЗ 9	
	Категорія	Сума	Рекласифікація			Категорія	Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	19 866 217	-	-	-	Амортизована собівартість	19 866 217
Заборгованість кредитних установ	Кредити та дебіторська заборгованість	626 848	-	(35 132)	-	Амортизована собівартість	591 716
Заборгованість кредитних установ	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	72 891	-	-	-	Справедлива вартість через прибутки або збитки	72 891
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	67 581 286	-	(2 108 690)	(2 481 327)	Амортизована собівартість	62 991 269
Інвестиційні цінні папери:							
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін через прибутки або збитки	28 072 289	-	-	-	Справедлива вартість через прибутки або збитки	28 072 289
- наявні для продажу	Активи, наявні для продажу	48 254 711	(48 254 711)	-	-	н/в	н/в
<i>в категорію: Справедлива вартість через інший сукупний дохід</i>			48 254 711	63 794	(71 168)	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	48 247 337
- утримувані до погашення	Активи, які утримуються до погашення	96 022	(96 022)	-	-	н/в	н/в
<i>в категорію: Амортизована собівартість</i>			96 022			Амортизована собівартість	96 022
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	400 758	-	(156 868)	-	Амортизована собівартість	243 890
Резерв під покриття інших збитків	н/в	(6 168)	-	(55 085)	-	н/в	(61 253)
Відстрочений податковий актив							
				(2 291 981)	(2 552 495)		

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

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

Резерви переоцінки та непокритий збиток

Резерв переоцінки

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	282 951
Визнання переоцінки інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	(71 168)
Відстрочений податковий актив	-
Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	211 783

Непокритий збиток

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСБО 39	(25 774 636)
Визнання 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	(4 773 308)

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпортний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерви переоцінки та непокритий збиток

Залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9 (30 547 944)
Всього зміни у власному капіталі в зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 (4 844 476)

У наведеній нижче таблиці представлена звірка сукупної величини резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та 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 зменшення корисності 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
Кредити клієнтам	48 354 857	15 506 885	2 108 690	65 970 432
Інвестиційні цінні папери:				
- наявні 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	309 475	-	156 868	466 343
Договірні та умовні фінансові зобов'язаннями	6 168	-	55 085	61 253
Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
	53 047 765	16 305 342	2 291 981	71 645 088

4. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (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 шести місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 994 855 тис. грн. (30 червня 2017 року: 2 438 284 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок”.

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

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом):

	Роздрібний бізнес-напрямок	Корпоративний бізнес-напрямок	Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Всього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	204 059	3 302 569	2 215 324	-	5 721 952
Комісійні доходи	254 321	200 260	12 196	-	466 777
Інші доходи	14 521	28 343	1 580	7 473	51 917
Сторнування резервів під зменшення корисності фінансових активів	-	652 337	26 419	-	678 756
Сторнування резервів за зобов'язаннями	12 648	-	-	-	12 648

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<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>
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	58 915	84 466	16 070	2 056 925	2 216 376
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	293	1	-	-	294
Доходи від інших сегментів	1 219 835	1 339 254	2 906 466	(5 465 555)	-
Всього доходи	1 764 592	5 607 230	5 178 055	(3 401 157)	9 148 720
Процентні витрати	(829 551)	(1 018 500)	(2 753 453)	-	(4 601 504)
Комісійні витрати	(95 267)	(70 726)	(1 681)	(84)	(167 758)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(997)	(507 080)	-	-	(508 077)
Формування резервів під зменшення корисності фінансових активів	(78 491)	-	-	(3 714)	(82 205)
Формування резервів за зобов'язаннями	-	(41 612)	(4 881)	-	(46 493)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(2 046 242)	(2 046 242)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів перекласифікованих зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(42 104)	(42 104)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(900)	(30)	(930)
Витрати на персонал	(275 051)	(189 782)	(43 419)	(80 936)	(589 188)
Знос та амортизація	(28 583)	(14 491)	(1 961)	(4 012)	(49 047)
Інші операційні витрати	(220 095)	(69 956)	(14 239)	(31 755)	(336 045)
Витрати від інших сегментів	(169 124)	(2 668 870)	(1 878 857)	4 716 851	-
Результати сегментів	67 433	1 026 213	478 664	(893 183)	679 127
Прибуток за період					679 127
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2018 року					
Активи сегменту	5 241 469	66 604 625	85 716 052		157 562 146
Нерозподілені активи				2 567 332	2 567 332
Всього активи					160 129 478
Зобов'язання сегменту	34 590 043	51 620 616	64 526 118		150 736 777
Нерозподілені зобов'язання				830 236	830 236
Всього зобов'язання					151 567 013
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(19 879)	(10 044)	(1 359)	(2 780)	(34 062)

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2017 року:

	<i>Розарібний 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	214 866	3 338 651	2 723 947	-	6 277 464
Комісійні доходи	257 871	179 420	11 028	-	448 319
Інші доходи	8 380	68 973	145	5 482	82 980
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	65 145	77 184	94 078	1 122 483	1 358 890
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	319	-	2 142	-	2 461
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	-	4 744	4 744
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	35 267	-	-	-	35 267
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	3 725	1 578	-	5 303
Доходи від інших сегментів	1 364 437	1 530 849	2 760 030	(5 655 316)	-
Всього доходи	1 946 285	5 198 802	5 592 948	(4 522 607)	8 215 428
Процентні витрати	(1 011 885)	(1 214 797)	(2 549 746)	-	(4 776 428)
Комісійні витрати	(97 004)	(54 732)	(5 622)	(209)	(157 567)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(1 098 264)	(5 328)	(19)	(1 103 611)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(2 365)	(2 365)
Збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	(60)	(7 074)	-	(7 134)
Результат від утримання цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	(44 468)	(44 468)
Збиток від зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	(575 240)	(575 240)
Витрати на персонал	(162 603)	(132 268)	(44 960)	(57 311)	(397 142)
Знос та амортизація	(26 893)	(14 660)	(3 517)	(5 151)	(50 221)
Інші операційні витрати	(193 204)	(57 849)	(14 699)	(40 021)	(305 773)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(2 403)	-	-	(162)	(2 565)
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	(116)	-	(116)
Витрати від інших сегментів	(155 789)	(2 667 811)	(2 568 436)	5 392 036	-
Результати сегментів	296 504	(41 639)	393 450	144 483	792 798
Витрати з податку на прибуток					(56 604)

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<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>
Прибуток за період					736 194
Активи та зобов’язання					
станом на 31 грудня					
2017 року					
Активи сегменту	5 119 186	67 654 955	95 345 081		168 119 222
Нерозподілені активи				2 472 310	2 472 310
Всього активи					170 591 532
Зобов’язання сегменту	36 091 973	54 775 660	65 426 841		156 294 474
Нерозподілені зобов’язання				260 671	260 671
Всього зобов’язання					156 555 145
Інша інформація за					
сегментами					
Капітальні витрати	(11 542)	(6 285)	(1 508)	(2 209)	(21 544)

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

Географічна інформація

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

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	9 737 199	9 243 485
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	4 271 768	1 257 692
Поточний рахунок в Національному банку України	4 207 776	5 383 134
Грошові кошти в касі	1 446 394	1 428 646
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	-	2 553 260
	19 663 137	19 866 217
Мінус – резерв під зменшення корисності	(2 727)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 660 410	19 866 217

6. Зміни в зобов’язаннях у фінансовій діяльності

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

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість				
на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	1 352 797	4 051 000	-	5 403 797
Погашення	(2 308 077)	-	-	(2 308 077)

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординований борг	Всього
Курсові різниці	(1 468 909)	(2 554 223)	(239 758)	(4 262 890)
Інше	101 483	153 937	5 680	261 100
Балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитором)	19 048 746	40 472 545	3 381 714	62 903 005
	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	340 012	-	-	340 012
Погашення	(1 575 962)	-	-	(1 575 962)
Курсові різниці	(931 919)	(1 488 597)	(138 553)	(2 559 069)
Інше	14 739	(9 805)	1 141	6 075
Балансова вартість на 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитором)	23 115 556	36 063 943	3 358 483	62 537 982

7. Витрати на резерви під зменшення корисності

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

	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року	за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Кредити клієнтів	571 141	(1 062 699)
Заборгованість кредитних установ	14 252	(5 645)
Інші фінансові активи	10 880	-
Інші активи	-	1 645
Гарантії та зобов'язання	(33 845)	1 093
Інвестиційні цінні папери	278	-
Резерви під зменшення корисності	562 706	(1 065 606)

8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	30 червня 2018 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2017 року
Кредити та депозити		
Банки України	1 012 468	1 150 873
Банки країн-членів ОЕСР	191 991	205 759
Банки країн СНД та інших країн	65 491	70 187
	1 269 950	1 426 819
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	152 241	72 891
Інша заборгованість кредитних установ	74 432	74 480
	1 496 623	1 574 190

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(899 457)	(874 451)
Заборгованість кредитних установ	597 166	699 739

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Комерційні кредити	124 303 360	115 173 924
Овердрафти	1 136 128	709 605
Векселі	67 183	52 614
	125 506 671	115 936 143
Мінус – резерв під зменшення корисності	(62 455 151)	(48 354 857)
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	63 051 520	67 581 286

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Юридичні особи	95 668 517	86 305 984
Державні підприємства	27 911 084	28 230 283
Фізичні особи	1 841 661	1 382 786
Муніципальні та комунальні підприємства	85 409	17 090
	125 506 671	115 936 143

Рух резервів під зменшення корисності у кредитах клієнтам за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
На 1 січня 2018 року	1 068 247	40 027	64 862 158	65 970 432
Нові створені або придбані активи	157 545	-	-	157 545
Завершені/(погашені) активи	(70 621)	(1 899)	(325 493)	(398 013)
Переведення в Етап 1	6 006	(1 064)	(4 942)	-
Переведення в Етап 2	(161 843)	297 107	(135 264)	-
Переведення в Етап 3	(999)	(9 214)	10 213	-
Переведення в ПЗФА	-	-	(972 929)	(972 929)
Коригування процентного доходу	-	-	1 562 103	1 562 103
Повернені раніше списані активи	-	-	20 615	20 615
Зміни резервів	(10 994)	(75 457)	(244 222)	(330 673)
Курсові різниці	(47 583)	(14 131)	(3 492 215)	(3 553 929)
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	939 758	235 369	61 280 024	62 455 151

Рух резервів під зменшення корисності кредитів клієнтам за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року:

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

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Комерційні кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(738 019)	-	-	(738 019)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	45 901 399	12 727	1 083	45 915 209

10. Інвестиційні цінні папери

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

Станом на 30 червня 2018 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки балансовою вартістю 26 022 680 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 28 072 289 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

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

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
ОВДП	-	46 698 684
Облігації підприємств:	-	1 540 930
Акції підприємств	-	15 097
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	48 254 711
ОВДП	39 480 794	-
Облігації підприємств:	5 706 290	-
Акції підприємств	17 344	-
	45 204 428	-
Мінус – резерв під зменшення корисності	(4 225 117)	-
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	40 979 311	-

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

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2017 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	-	-	98 164	96 022
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	96 022
ОВДП	73 623	73 307	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	-	73 307	-	-

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	370 263	328 468
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	132 349	156 452
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	63 228	215 758
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	11 895	9 431
Інше	116	124
	577 851	710 233
Мінус – резерв під зменшення корисності	(340 533)	(309 475)
Інші фінансові активи	237 318	400 758
Інші активи		
Передоплати	3 248 507	46 503
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	886 773	259 469
Банківські метали	49 121	61 197
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 342	35 471
Запаси	18 510	25 151
Інше	3 422	1 368
	4 239 675	429 159
Мінус – резерв під зменшення корисності	(64 897)	(62 160)
Інші активи	4 174 778	366 999
Всього інші активи	4 412 096	767 757

Сума передоплати включає в т.ч. суму передоплати за придбання об'єктів, що будуть передані Банком у фінансовий лізинг за укладеним договором фінансового лізингу. Відповідна сума податку на додану вартість за такою передоплатою включена у статтю інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток.

Інші зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	21 297	31 922
Зобов'язання за виданими фінансовими гарантіями	12 556	7 123
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	12 504	6 126
Нараховані витрати	7 556	4 169
Інші фінансові зобов'язання	53 913	49 340
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	99 805	73 951
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	59 483	53 775
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	31 720	27 377
Доходи майбутніх періодів	23 651	29 196
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	7 061	8 628
Нараховані пенсійні внески	1 343	1 030
Нарахована заробітна плата	199	74 453
Інше	83 628	6 237
Інші зобов'язання	306 890	274 647
Всього інші зобов'язання	360 803	323 987

12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 347 289	1 825 511
Банки країн США та інших країн	514	727
	1 347 803	1 826 238
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	18 726 835	20 896 851
Банки України	384 118	86 088
Банки країн-членів ОЕСР	321 342	474 601
	19 432 295	21 457 540
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	9
Заборгованість перед кредитними установами	20 780 098	23 283 787

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

13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	17 588 852	17 517 839
- Бюджетні організації	5 662 113	6 825 732
- Фізичні особи	4 194 970	4 017 437
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	27 445 936	28 361 009
Строкові депозити		
- Юридичні особи	37 769 145	41 079 308
- Фізичні особи	20 351 398	21 063 263
- Бюджетні організації	912 181	-
	59 032 724	62 142 571
Заборгованість перед клієнтами	86 478 660	90 503 580
Забезпечення кредитів клієнтам	700 100	470 144
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 16)	430 760	470 238
Забезпечення акредитивів (Примітка 16)	299 445	350 089
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 16)	10 473	3 239

14. Емітовані єврооблігації

	30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2017 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол.США	13 292 242	500 000	дол.США	14 243 831
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	6 646 121	250 000	дол.США	7 121 916
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	13 577 827	500 000	дол.США	14 546 737
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 715 566	100 000	дол.США	2 909 347
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 240 789	-	-	-
Емітовані єврооблігації			40 472 545			38 821 831

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

15. Капітал

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

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

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

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

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

Придбання державою акцій додаткової емісії, було здійснене в обмін на ОВДП з індексованою вартістю загальною номінальною вартістю 4 700 001 тис. грн.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2017 року	1 021 863	(296 528)	725 335
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 200)	-	(9 200)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, у тому числі:	-	(353 827)	(353 827)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	44 482	44 482
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	(398 309)	(398 309)
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	1 012 663	(650 355)	362 308
На 31 грудня 2017 року	724 063	(441 112)	282 951
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 168)	(71 168)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 636)	-	(6 636)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, у тому числі:	-	(720 540)	(720 540)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, перекласифікований до окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	42 104	42 104
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	-	(762 644)	(762 644)
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	717 427	(1 232 820)	(515 393)

16. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	5 787 013	363 462
Гарантії	2 692 578	3 045 807
Авалювання векселів	708 414	333 227
Акредитиви	369 078	350 089
	9 557 083	4 092 585
Мінус –резерв під зменшення корисності Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	(88 269)	(6 168)
	9 468 814	4 086 417

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 13)	(740 678)	(823 566)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	8 728 136	3 262 851

17. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>за три місяці, що закінчилися 30 червня</i>	<i>за шість місяців, що закінчилися 30 червня</i>	<i>за три місяці, що закінчилися 30 червня</i>	<i>за шість місяців, що закінчилися 30 червня</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Заробітна плата та премії	271 382	486 160	189 991	328 583
Обов'язкові внески до державних фондів	50 976	103 028	37 059	68 559
Витрати на персонал	322 358	589 188	227 050	397 142
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	59 483	119 645	57 826	111 444
Ремонт та обслуговування основних засобів	30 140	57 423	28 144	47 578
Охорона	12 212	24 220	8 254	18 611
Операційні податки	9 594	22 130	10 019	23 926
Утримання приміщень	9 168	22 225	6 614	19 484
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 999	13 829	8 642	12 936
Оренда приміщень	5 539	10 900	4 593	10 604
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 484	10 696	13 743	19 154
Збитки від переоцінки необоротних активів	4 337	4 337	-	-
Господарські витрати	3 874	9 995	3 400	8 497
Послуги зв'язку	3 490	6 871	2 654	5 855
Юридичні та консультаційні послуги	2 790	7 795	9 022	9 763
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 870	2 993	1 505	2 264
Благодійність	1 763	1 763	284	466
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	1 638	3 414	116	116
Витрати на утримання представництв	911	1 752	941	1 679
Збиток/(прибуток) від зменшення корисності нефінансових активів	(457)	2 712	-	-
Інше	5 601	13 345	6 006	13 512
Інші операційні витрати	164 436	336 045	161 763	305 889

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2018 року склали 9 275 тис. грн. (30 червня 2017 року: 5 627 тис. грн.).

18. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2018 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2017 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 660 410	19 660 410	-	19 866 217	19 866 217	-
Кошти в інших банках	444 925	444 925	-	626 848	626 848	-
Кредити клієнтам	63 051 520	62 132 122	(919 398)	67 581 286	68 129 486	548 200
Цінні папери, утримувані до погашення	-	-	-	96 022	93 598	(2 424)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	73 307	70 680	(2 627)	-	-	-
Інші активи	237 318	237 318	-	400 758	400 758	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	20 780 098	20 780 098	-	23 283 787	23 283 787	-
Заборгованість перед клієнтами	86 410 460	86 381 564	28 896	90 385 269	90 388 245	(2 976)
Емітовані сврооблігації	40 472 545	41 246 739	(774 194)	38 821 831	42 375 611	(3 553 780)
Субординований борг	3 381 714	3 270 598	111 116	3 615 792	3 677 193	(61 401)
Інші зобов'язання	53 913	53 913	-	49 340	49 340	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 556 207)			(3 072 381)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

- Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливую вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	152 241	-	152 241
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	26 022 680	-	26 022 680
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	40 961 967	17 344	40 979 311
Всього активи	67 136 888	17 344	67 154 232
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	68 200	-	68 200
Всього зобов'язання	68 200	-	68 200

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

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Станом на 1 січня 2018 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки	Розрахунки	Станом на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	15 097	2 807 ^(а)	(560)	17 344
Усього активи	15 097	2 807	(560)	17 344

	Станом на 1 січня 2017 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки	Розрахунки	Станом на 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	11 690	4 776 ^(а)	(92)	16 374
Усього активи	11 690	4 776	(92)	16 374

^(а) за шість місяців 2018 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 2 247 тис. грн. включений до статті “Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів” та прибуток у розмірі 560 тис. грн. включений до статті «Інші доходи» (шість місяців 2017 року: прибуток (сторнування збитків від зменшення корисності) у розмірі 4 684 тис. грн. включений до статті “Збитки від зменшення корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу” та прибуток у розмірі 92 тис. грн. включений до статті «Інші доходи»).

^(б) за шість місяців 2018 року: розрахунки у розмірі 560 тис. грн. включають 560 тис. грн. погашень (шість місяців 2017 року: : розрахунки у розмірі 92 тис. грн. включають 92 тис. грн. погашень).

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

На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	17 344	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0 - 1,0
На 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	16 374	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 8,54% - 15,90 % Корпоративні: 0 - 1,0

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані збитки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	560	2 247	2 807
	<i>За період, що закінчився 30 червня 2017 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані збитки</i>	<i>Усього</i>
Усього прибутки, включені до складу прибутків за період	92	4 684	4 776

19. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року і відповідні суми доходів і витрат за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 та 2017 років, є такими:

	<i>30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2017 року</i>	
	<i>Ключовий управлінський персонал</i>		<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
Кредити клієнтам	341		18	
Мінус - резерв під зменшення корисності	(12)		(2)	
Кредити клієнтам	329		16	
Поточні рахунки	6 572		5 560	
Строкові депозити	14 303		9 134	
Заборгованість перед клієнтами	20 875		14 694	
Інші зобов'язання	17		12	
	<i>За період, що закінчився 30 червня 2018 року</i>			
	<i>2017 року (не підтверджено аудитом)</i>			
Процентний дохід за кредитами	4		14	
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(308)		(396)	
Комісійні доходи	7		7	
Курсові різниці	(80)		130	

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому

управлінському персоналу складала 18 735 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 272 тис. грн.) (30 червня 2017 року: 8 879 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 116 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2018 року були такими (не підтверджені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	2 874 138	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 179 478	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	24 579 053	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	15 333 794	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	739 708	-	-	-
Клієнт 6	Енергетика	-	6 516 858	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	4 207 776	-	-	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	-	-	-	360 785	-
Клієнт 9	Машинобудування	-	2 318 559	-	-	194 559
Клієнт 10	Торгівля	-	-	1 124 823	-	618 321
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	347 092
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	-	196 526
Клієнт 13	Торгівля	-	-	-	-	63 929
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	-	-	1 190 566	-	-
Інші	-	-	793 675	8 092 951	-	-

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед кредитними установами	Видані гарантії
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 9	Машинобудування	-	2 531 403	-	-	210 247
Клієнт 10	Торгівля	-	-	1 328 284	-	650 402
Клієнт 11	Торгівля	-	-	-	-	724 156
Інші	-	-	-	8 767 383	-	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 395 273 тис. грн. (30 червня 2017 року: 1 090 320 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 37 246 тис. грн. (30 червня 2017 року: 78 539 тис. грн.) процентних доходів, а також 637 673 тис. грн. (30 червня 2017 року: 885 348 тис. грн.) процентних витрат.

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки	26 022 680	28 072 289
Інвестиційні цінні папери, наявні 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	40 974 447	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	73 307	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 994 855 тис. грн. (30 червня 2017 року: 2 438 284 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 132 900 тис. грн. (30 червня 2017 року: 170 831 тис. грн) процентних доходів.

20. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

Протягом 2018 року та станом на 30 червня 2018 року Банк дотримувався зазначених вимог.

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Основний капітал	7 223 340	6 217 716
Додатковий капітал, розрахований	3 613 352	4 141 885
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 613 352	4 141 885
Усього капітал	10 836 692	10 359 601
Активи, зважені за ризиком	79 396 794	74 469 796
Норматив достатності капіталу	13,65%	13,91%

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за шість місяців,
 що закінчилися 30 червня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 червня 2018 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2017 року</i>
Капітал першого рівня	8 442 754	13 118 332
Капітал другого рівня, розрахований	2 738 628	4 426 458
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	2 738 628	4 426 458
Усього капітал	11 181 382	17 544 790
Активи, зважені за ризиком	80 222 837	80 775 672
Показник достатності капіталу першого рівня	10,5%	16,2%
Показник достатності капіталу, усього	13,9%	21,7%