

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

Станом на 31 березня 2016 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений окремий звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений окремий звіт про прибутки та збитки	2
Проміжний скорочений окремий звіт про сукупний дохід	3
Проміжний скорочений окремий звіт про зміни у капіталі	4
Проміжний скорочений окремий звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	7
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	7
3. Інформація за сегментами	11
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
5. Заборгованість кредитних установ.....	14
6. Кредити клієнтам.....	15
7. Інвестиційні цінні папери	17
8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	18
9. Заборгованість перед Національним банком України	18
10. Заборгованість перед кредитними установами.....	19
11. Заборгованість перед клієнтами	19
12. Емітовані єврооблігації.....	20
13. Капітал	20
14. Договірні та умовні фінансові зобов'язання	20
15. Витрати на персонал та інші операційні витрати	21
16. Справедлива вартість активів і зобов'язань	21
17. Операції зі зв'язаними сторонами.....	24
18. Достатність капіталу	26

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2015 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	33 792 608	24 241 179
Заборгованість кредитних установ	5	1 883 158	4 083 743
Кредити клієнтам	6	56 857 540	55 038 772
Інвестиційні цінні папери:	7		
- які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		20 851 288	9 924 610
- доступні для продажу		37 033 892	41 191 570
- утримувані до погашення		205 814	230 912
Поточні податкові активи		290 220	293 122
Інвестиційна нерухомість		1 566 929	1 566 942
Основні засоби		2 161 358	2 170 908
Нематеріальні активи		16 059	17 583
Відстрочені податкові активи		1 730 750	1 730 750
Інші активи		861 159	795 349
Усього активи		157 250 775	141 285 440
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	9	2 017 287	2 979 775
Заборгованість перед кредитними установами	10	20 705 095	19 298 870
Заборгованість перед клієнтами	11	83 295 608	79 323 030
Емітовані єврооблігації	12	36 276 927	33 122 294
Субординований борг		9 976 388	9 375 369
Резерв під покриття інших збитків	8	27 840	22 213
Інші зобов'язання		310 246	290 975
Усього зобов'язання		152 609 391	144 412 526
Капітал			
Статутний капітал	13	21 689 042	21 689 042
Незареєстровані внески в статутний капітал	13	9 318 999	-
Резерв переоцінки		467 029	664 823
Непокритий збиток		(26 996 612)	(25 643 877)
Резервні та інші фонди банку		162 926	162 926
Усього капітал		4 641 384	(3 127 086)
Усього капітал та зобов'язання		157 250 775	141 285 440

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух А.І. 247-89-16





О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року
(в тисячах гривень)За три місяці, що закінчилися
31 березня

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня	
		2016 року	2015 року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		2 171 417	1 699 460
Інвестиційні цінні папери, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		935 837	1 230 602
Заборгованість кредитних установ		140 287	156 369
Заборгованість Національного банку України		234 317	5 953
		<u>3 481 858</u>	<u>3 092 384</u>
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки		166 916	76 293
		<u>3 648 774</u>	<u>3 168 677</u>
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(1 398 487)	(1 351 336)
Емітовані єврооблігації		(860 100)	(645 181)
Заборгованість перед Національним банком України		(117 303)	(367 714)
Заборгованість перед кредитними установами		(162 033)	(281 867)
Субординований борг		(273 737)	(211 155)
		<u>(2 811 660)</u>	<u>(2 857 253)</u>
Чисті процентні доходи		837 114	311 424
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів	5,6	(1 245 806)	(3 101 777)
Чисті процентні витрати після створення резерву під зменшення корисності кредитів		(408 692)	(2 790 353)
Комісійні доходи		280 304	263 561
Комісійні витрати		(101 842)	(101 115)
Чисті комісійні доходи		178 462	162 446
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки		1 581 075	5 079 462
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу:			
- торгові операції		-	31 204
- збитки від зменшення корисності		-	(472 931)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами			
- торгові операції		139 259	336 731
- курсові різниці		(2 523 802)	(6 635 309)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:			
- торгові операції		219	9 690
- переоцінка		(4 004)	(15 810)
Інші доходи		29 153	39 884
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів		15 889	-
Непроцентні доходи		(762 211)	(1 627 079)
Витрати на персонал	15	(169 917)	(212 989)
Знос та амортизація		(25 730)	(26 746)
Резерви під зменшення корисності інших активів та покриття інших збитків	8	(6 299)	(148 461)
Інші операційні витрати	15	(162 948)	(141 040)
Непроцентні витрати		(364 894)	(529 236)
Збиток до оподаткування		(1 357 335)	(4 784 222)
Збиток за період		(1 357 335)	(4 784 222)

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

Чух А.І. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року

(в тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня	
	2016 року	2015 року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Збиток за період	(1 357 335)	(4 784 222)
Інший сукупний збиток:		
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:		
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	(193 194)	(126 181)
Інший сукупний збиток за період, за вирахуванням податків	<u>(193 194)</u>	<u>(126 181)</u>
Усього сукупний збиток за період	<u>(1 550 529)</u>	<u>(4 910 403)</u>

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух А.І. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статут- ного капіталу	Резерви пере- оцінки	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2015 року	16 689 042	5 000 000	1 255 595	(11 531 195)	162 926	11 576 368
Збиток за період	-	-	-	(4 784 222)	-	(4 784 222)
Інший сукупний збиток за період	-	-	(126 180)	-	-	(126 180)
Усього сукупний збиток за період	-	-	(126 180)	(4 784 222)	-	(4 910 402)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(4 771)	4 771	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 13)	5 000 000	(5 000 000)	-	-	-	-
На 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)	21 689 042	-	1 124 644	(16 310 646)	162 926	6 665 966
На 1 січня 2016 року	21 689 042	-	664 823	(25 643 877)	162 926	(3 127 086)
Збиток за період	-	-	-	(1 357 335)	-	(1 357 335)
Інший сукупний збиток за період	-	-	(193 194)	-	-	(193 194)
Усього сукупний збиток за період	-	-	(193 194)	(1 357 335)	-	(1 550 529)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	-	(4 600)	4 600	-	-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 13)	-	9 318 999	-	-	-	9 318 999
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	21 689 042	9 318 999	467 029	(26 996 612)	162 926	4 641 384

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух Л.І. 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня	
	2016 року	2015 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	2 917 892	2 656 094
Проценти сплачені	(2 753 412)	(2 393 816)
Комісії отримані	205 497	232 545
Комісії сплачені	(99 771)	(101 115)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	139 478	346 421
Витрати на персонал	(179 746)	(193 882)
Інші операційні доходи	29 168	39 732
Інші операційні та адміністративні витрати	(160 519)	(91 734)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	98 587	494 245
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	2 583 135	(210 746)
Кредити клієнтам	1 459 871	778 570
Інші активи	(40 120)	(262 055)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(133 164)	(1 074 652)
Заборгованість перед Національним банком України	(962 575)	(48 975)
Заборгованість перед клієнтами	(1 631 635)	(2 027 673)
Інші зобов'язання	36 149	89 989
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1 410 248	(2 261 297)
Податок на прибуток сплачений	-	(34 747)
Чистий рух грошових коштів, (сплачений)/отриманий у процесі операційної діяльності	1 410 248	(2 296 044)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	16 503 694	8 845 418
Придбання інвестиційних цінних паперів	(9 330 281)	(7 647 306)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(14 731)	(1 564)
Надходження від реалізації основних засобів	-	150
Чистий рух грошових коштів, отриманий у процесі інвестиційної діяльності	7 158 682	1 196 698
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	454 553	325 381
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(763 965)	(524 018)
Чистий рух грошових коштів, використаний в процесі фінансової діяльності	(309 412)	(198 637)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня	
	2016 року	2015 року
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	1 291 911	5 473 887
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	9 551 429	4 175 904
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	24 241 179	16 790 414
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	4 <u>33 792 608</u>	<u>20 966 318</u>


Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2016 року


Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності –
головний бухгалтер

Чух А.І. 247-89-16



О.В. Гриценко



Н.А. Потьомська

1. Основна діяльність

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

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

Головний офіс “Укресімбанку” знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 27 філій та 71 безбалансове відділення (31 грудня 2015 року: 27 філій та 75 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично склалося так, що основна діяльність “Укресімбанку” включала обслуговування різних експортно-імпорتنних операцій. Наразі “Укресімбанк” має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. “Укресімбанк” приймає вклади від фізичних та юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

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

Місія банку - фінансування інвестиційних проектів (державних і приватних), спрямованих на розвиток галузей з високою доданою вартістю, підприємств-виробників експортоорієнтованої та імпортозамінної продукції, залучення зовнішніх кредитних ресурсів для поліпшення ефективності економіки України (у тому числі впровадження енергозберігаючих технологій), обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів, виконання функцій фінансового агента Уряду України.

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», в доповнення до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із проміжною скороченою консолідованою фінансовою звітністю, яка оприлюднена на офіційному сайті Банку (www.eximb.com).

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

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

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

Податок на прибуток

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

Операційне середовище

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

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

Як наслідок, банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Збільшення волатильності міжнародних фінансових ринків, суттєве погіршення умов економічної співпраці з країнами Митного союзу та збереження низьких світових цін на сировинні товари зумовили падіння показників експорту товарів та послуг, що разом із погіршенням внутрішньополітичної ситуації мало девальваційний тиск на обмінний курс національної валюти у I кварталі 2016 року.

Продовження жорсткої монетарної політики НБУ та обмежений внутрішній споживчий попит на фоні поступової стабілізації обмінного курсу національної валюти - сприяли суттєвому сповільненню темпів інфляції в Україні за результатами січня-березня 2016 року до 1,5% (до грудня 2015 року).

Згідно з даними Державної служби статистики України у січні-березні 2016 року вперше за останні 3 роки зафіксовано зростання обсягів промислового виробництва в Україні на 3,7% (до січня-березня 2015 року). Станом на 31 березня 2016 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні щодо долара США становив 26,2181 гривні за 1 долар США порівняно з 24,0007 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року.

Таким чином уповільнення інфляційних процесів, продовження тенденції до збалансування державного бюджету та припинення падіння у промисловості сприяли загальній стабілізації операційного середовища у I кварталі поточного року.

У той же час загроза зростання безробіття, низька ліквідність та збиткова діяльність підприємств на фоні збільшення кількості випадків неплатоспроможності юридичних та фізичних осіб - негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком та спричинюють зниження вартості заставного забезпечення за кредитами. Залежно від надходження такої інформації, Банк здійснює оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків.

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

Уряд та керівництво “Укрексімбанк” вживають необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, проте можливе подальше погіршення ситуації у вищезазначених сферах на фоні неврегульованої політичної кризи матиме негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан 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 2016 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов’язкового застосування.

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

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

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

МСФЗ 15 “Виручка по договорах із клієнтами” (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний

принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

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

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

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

Очікується, що наступні інші нові положення бухгалтерського обліку не матимуть суттєвого впливу на Банк після їх прийняття:

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

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

Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої окремої фінансової звітності вимагає від керівництва Банку здійснення суджень, оцінок та припущень, які впливають на формування облікової політики, відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. При підготовці цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності, суттєві судження, зроблені управлінським персоналом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності оцінок, були аналогічними тим, що використовувалися при підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

3. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів 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;
- 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 2016 та 2015 років, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 932 350 тис. грн. (31 березня 2015 року: 862 062 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті “Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок”.

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

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

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчились 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки, а також сукупні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчились 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором):

	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	106 951	2 074 036	1 467 787	-	3 648 774
Комісійні доходи	114 844	160 089	5 371	-	280 304
Інші доходи	3 585	4 619	4 355	16 594	29 153
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	32 790	37 638	88 853	-	159 281
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	439	-	4	-	443
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	1 581 075	1 581 075
Прибутки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	15 889	-	15 889
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	3 605	-	8	-	3 613
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	762	-	762
Доходи від інших сегментів	874 029	909 811	1 602 645	(3 386 485)	-
Всього доходи	1 136 243	3 186 193	3 185 674	(1 788 816)	5 719 294
Процентні витрати	(684 843)	(713 910)	(1 412 907)	-	(2 811 660)
Комісійні витрати	(28 086)	(65 479)	(906)	(7 371)	(101 842)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(1 249 419)	-	-	(1 249 419)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(2 543 824)	(2 543 824)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(4 228)	(4 228)
Витрати на персонал	(81 362)	(50 757)	(15 577)	(22 221)	(169 917)
Знос та амортизація	(15 971)	(6 711)	(1 200)	(1 848)	(25 730)
Інші операційні витрати	(112 565)	(19 952)	(6 747)	(23 684)	(162 948)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(1 320)	(4 856)	-	(885)	(7 061)
Витрати від інших сегментів	(87 920)	(1 668 573)	(1 454 385)	3 210 878	-
Результати сегментів	124 176	(593 464)	293 952	(1 181 999)	(1 357 335)
Збиток за період					(1 357 335)
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2016 року					
Активи сегменту	4 980 863	57 684 302	92 351 610		155 016 775
Нерозподілені активи				2 234 000	2 234 000
Всього активи					157 250 775
Зобов'язання сегменту	33 407 252	50 349 126	68 779 523		152 535 901
Нерозподілені зобов'язання				73 490	73 490
Всього зобов'язання					152 609 391
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(6 898)	(2 226)	(398)	(613)	(10 135)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, та прибутки і збитки за три місяці, що закінчились 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитом), а також сукупні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2015 року:

	<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>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	19 332	1 707 843	1 441 502	-	3 168 677
Комісійні доходи	118 093	140 070	5 398	-	263 561
Інші доходи	3 327	14 543	19 816	2 198	39 884
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	140 301	43 514	336 324	-	520 139
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	228	-	12 148	-	12 376
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу	-	-	31 204	-	31 204
Прибуток від інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	5 079 462	5 079 462
Сторнування резервів під зменшення корисності кредитів	13 368	-	-	-	13 368
Сторнування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	-	-	-	1 189	1 189
Доходи від інших сегментів	894 521	804 222	1 540 975	(3 239 718)	-
Всього доходи	1 189 170	2 710 192	3 387 367	1 843 131	9 129 860
Процентні витрати	(697 425)	(651 669)	(1 508 159)	-	(2 857 253)
Комісійні витрати	(33 930)	(64 087)	(3 098)	-	(101 115)
Нарахування резервів під зменшення корисності кредитів	-	(2 702 867)	(412 278)	-	(3 115 145)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	(6 818 717)	(6 818 717)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(18 496)	(18 496)
Витрати на персонал	(102 793)	(62 964)	(19 881)	(27 351)	(212 989)
Знос та амортизація	(17 480)	(6 597)	(1 072)	(1 597)	(26 746)
Інші операційні витрати	(91 282)	(11 399)	(20 568)	(17 791)	(141 040)
Збитки від зменшення корисності цінних паперів наявних для продажу	(140)	(472 790)	(1)	-	(472 931)
Нарахування резервів під зменшення корисності інших активів та під покриття інших збитків	(737)	(148 770)	(143)	-	(149 650)
Витрати від інших сегментів	(76 448)	(2 004 390)	(1 475 324)	3 556 162	-
Результати сегментів	168 935	(3 415 341)	(53 157)	(1 484 659)	(4 784 222)
Збиток за період					(4 784 222)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року					
Активи сегменту	4 744 626	56 081 960	78 222 912		139 049 498
Нерозподілені активи				2 235 942	2 235 942
Всього активи					141 285 440
Зобов'язання сегменту	32 198 018	47 565 024	64 580 236		144 343 278
Нерозподілені зобов'язання				69 248	69 248
Всього зобов'язання					144 412 526
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(1 442)	(601)	(106)	(159)	(2 308)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	14 498 426	9 593 295
Депозити “овернайт” в інших кредитних установах	8 622 044	4 265 831
Поточний рахунок в Національному банку України (крім обов’язкового резерву з обмеженим використанням)	5 123 977	2 184 195
Депозитні сертифікати Національному банку України строком до 90 днів	3 914 491	6 255 946
Грошові кошти в касі	1 067 398	1 109 948
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	566 272	831 964
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 792 608	24 241 179

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

Починаючи з січня 2015 року банкам дозволялось зараховувати для покриття обов’язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ, 50% залишку готівки в касі банку в національній валюті, з березня 2015 року – 100%, з листопада 2015 року – 75%, з січня 2016 року – 0%, а також 100% коштів на кореспондентському рахунку, відкритому в ПАТ “Розрахунковий центр”.

Починаючи з серпня 2008 року українські банки розміщували 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті на період до 183 днів, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. З серпня 2014 року НБУ ставку резервування коштів за залученими депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів встановлено у розмірі 0%. Станом на 31 березня 2016 року кошти на такому рахунку не розміщувались.

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

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк виконував вимоги НБУ щодо обов’язкових резервів.

5. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	2 052 847	4 296 113
Банки країн-членів ОЕСР	210 556	192 748
Банки країн СНД та інших країн	40 037	36 650
	2 303 440	4 525 511
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	129 571	106 968

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчилися 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Інша заборгованість кредитних установ	2 260	10
Мінус – резерв під зменшення корисності	(552 113)	(548 746)
Заборгованість кредитних установ	1 883 158	4 083 743

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

	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2016 року	548 746
Сторновано за період	(354)
Курсові різниці	3 721
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	552 113
	<i>Кредити та депозити</i>
На 1 січня 2015 року	118 983
Нараховано за період	412 278
Курсові різниці	13 584
На 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитором)	544 845

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Комерційні кредити	101 817 117	95 705 160
Овердрафти	356 003	273 354
Векселі	31 100	21 545
	102 204 220	96 000 059
Мінус – резерв під зменшення корисності	(45 346 680)	(40 961 287)
Кредити клієнтам	56 857 540	55 038 772

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Юридичні особи	81 769 516	76 280 885
Державні підприємства	18 796 177	18 158 597
Фізичні особи	1 380 863	1 303 048
Муніципальні та комунальні підприємства	257 664	257 529
	102 204 220	96 000 059

Станом на 31 грудня 2015 року кредити клієнтам балансовою вартістю 5 088 445 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від НБУ (Примітка 9).

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

	<i>Комерційні</i>			
	<i>кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2016 року	40 936 922	23 916	449	40 961 287
Нараховано / (сторновано) за період	1 246 730	(811)	241	1 246 160
Повернення раніше списаної заборгованості	1 073	-	-	1 073
Курсові різниці	3 138 160	-	-	3 138 160
На 31 березня 2016 року	45 322 885	23 105	690	45 346 680
(не підтверджено аудитом)				
	<i>Комерційні</i>			
	<i>кредити</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Векселі</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 року	23 214 740	5 444	304	23 220 488
Нараховано / (сторновано) за період	2 691 253	(1 779)	25	2 689 499
Повернення раніше списаної заборгованості	1 274	-	-	1 274
Курсові різниці	7 410 171	372	-	7 410 543
На 31 березня 2015 року	33 317 438	4 037	329	33 321 804
(не підтверджено аудитом)				

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

У 2015 році банк запровадив систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 17 (17 градаций). 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. Для заборгованості іноземних кредитних установ високий рейтинг еквівалентний рейтингу Fitch BBB - та вище, стандартний рейтинг – рейтингу нижче BBB-, але вище CCC+, рейтинг нижче стандартного – CCC+ та нижче.

	<i>Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась на індивідуальній основі</i>			<i>Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі</i>		
	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Стандартний та нижче стандартного рейтингу</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
На 31 березня 2016 року						
(не підтверджено аудитом)						
Кредитування юридичних осіб:						
Комерційні кредити	7 571 834	18 714 258	10 607 474	17 803 707	45 738 981	100 436 254
Овердрафти	57 599	107 678	171 346	19 380	-	356 003
Векселі	21 942	-	9 158	-	-	31 100
	7 651 375	18 821 936	10 787 978	17 823 087	45 738 981	100 823 357
Кредитування фізичних осіб	7 504	62 017	160 709	58 846	1 091 787	1 380 863
Усього	7 658 879	18 883 953	10 948 687	17 881 933	46 830 768	102 204 220
Резерв під зменшення корисності	(112 802)	(766 159)	(1 003 726)	(5 480 755)	(37 983 238)	(45 346 680)
Усього за вирахуванням резерву під зменшення корисності	7 546 077	18 117 794	9 944 961	12 401 178	8 847 530	56 857 540

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

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

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

На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Усього
Кредити клієнтам:				
Кредитування юридичних осіб	14 199	404 750	168 566	587 515
Кредитування фізичних осіб	49 872	2 881	4 146	56 899
Усього	64 071	407 631	172 712	644 414

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

7. Інвестиційні цінні папери

Станом на 31 березня 2016 року інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, представлені ОВДП, основну суму яких буде проіндексовано з урахуванням збільшення між середнім міжбанківським обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю випуску, та середнім обмінним курсом гривні до долара США за місяць, що передує місяцю настання строку погашення. Банк вирішив не відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент і оцінити інструмент повністю за його справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчилися 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
ОВДП	33 967 701	37 163 276
Облігації підприємств	2 330 940	2 388 565
Муніципальні облігації	723 561	1 628 039
Акції підприємств	11 690	11 690
Інвестиції, доступні для продажу	37 033 892	41 191 570

Станом на 31 березня 2016 року інвестиційні цінні папери, доступні для продажу, балансовою вартістю 3 671 258 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2015 року: 3 620 028 тис. грн.) (Примітка 9).

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, включають:

	<i>31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	223 942	205 814	248 483	230 912
Інвестиції, утримувані до погашення		205 814		230 912

8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії та зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2015 року	217 840	400	218 240
Курсові різниці	3 445	-	3 445
Нараховано за період	3 376	145 085	148 461
На 31 березня 2015 року (не підтверджено аудитом)	224 661	145 485	370 146
На 1 січня 2016 року	242 478	22 213	264 691
Курсові різниці	4 178	1 663	5 841
Нараховано за період	2 335	3 964	6 299
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	248 991	27 840	276 831

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

9. Заборгованість перед Національним банком України

Заборгованість перед Національним банком України включає:

	<i>31 березня</i> <i>2016 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2015 року</i>
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	2 015 413	2 977 827
Кореспондентський рахунок	1 874	1 948
Заборгованість перед Національним банком України	2 017 287	2 979 775

Заборгованість за кредитами перед НБУ забезпечені кредитами клієнтам (Примітка 6) та інвестиційними цінними паперами (Примітка 7).

10. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 200 492	1 149 586
Банки країн СНД та інших країн	1 867	2 835
	1 202 359	1 152 421
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	15 241 605	14 045 679
Банки країн-членів ОЕСР	4 074 120	3 860 311
Банки України	186 963	240 436
	19 502 688	18 146 426
Інша заборгованість перед кредитними установами	48	23
Заборгованість перед кредитними установами	20 705 095	19 298 870
Забезпечення гарантій (Примітка 14)	24 528	29 705

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

11. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	13 185 144	13 526 701
- Бюджетні організації	4 870 946	4 699 932
- Фізичні особи	3 200 777	3 002 802
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	18 611	13 718
	21 275 478	21 243 153
Строкові депозити		
- Юридичні особи	38 840 902	36 648 277
- Фізичні особи	22 881 447	21 431 600
- Бюджетні організації	297 781	-
	62 020 130	58 079 877
Заборгованість перед клієнтами	83 295 608	79 323 030
Забезпечення кредитів клієнтам	415 124	912 330
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 14)	636 525	535 733
Забезпечення акредитивів (Примітка 14)	440 078	444 464
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 14)	3 179	1 978

12. Емітовані єврооблігації

	<i>На 31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>На 31 грудня 2015 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.дол.США)</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i> <i>(тис.дол.США)</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	13 599 328	500 000	12 158 478
Емісія жовтня 2010 року	250 000	6 799 664	250 000	6 079 239
Емісія січня 2013 року	500 000	13 231 613	500 000	12 403 814
Емісія квітня 2013 року	100 000	2 646 322	100 000	2 480 763
Емітовані єврооблігації		36 276 927		33 122 294

13. Капітал

Станом на 31 березня 2016 року випущений статутний капітал Банку складався з 14 834 780 простих акцій (31 грудня 2015 року: 14 834 780 простих акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2015 року: 1 462,04 гривень кожна). Всі прості акції дають однакові права голосу. Станом на 31 березня 2016 року 14 834 780 акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2015 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

У січні 2016 року згідно з Постановою Кабінету міністрів України від 27 січня 2016 року № 33 статутний капітал Банку було збільшено на 9 318 999 тис. грн. шляхом випуску 6 373 970 нових 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 9 319 000 тис. грн. із строком обігу 10 років та відсотковою ставкою доходу на рівні 6% річних.

14. Договірні та умовні фінансові зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали :

	<i>31 березня</i> <i>2016 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2015 року</i>
Гарантії	5 630 959	5 866 577
Акредитиви	445 560	463 133
Зобов'язання з надання кредитів	254 142	181 127
Авалювання векселів	121 647	34 184
	6 452 308	6 545 021
Мінус – Резерви	(27 840)	(22 213)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування вартості застави)	6 424 468	6 522 808
Мінус – грошові копшти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 10, Примітка 11)	(1 104 310)	(1 011 880)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	5 320 158	5 510 928

15. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 березня 2015 року (не підтверджено аудитом)</i>
Заробітна плата та премії	138 827	166 667
Нарахування на фонд заробітної плати	31 090	46 322
Витрати на персонал	169 917	212 989
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	57 483	55 124
Ремонт та обслуговування основних засобів	23 392	11 058
Операційні податки	15 175	5 494
Юридичні та консультаційні послуги	12 348	6 426
Утримання приміщень	10 943	9 368
Оренда приміщень	7 226	6 185
Охорона	7 127	6 208
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 443	5 083
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 330	5 691
Господарські витрати	4 492	4 351
Послуги зв'язку	3 022	2 086
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 491	1 309
Маркетинг та реклама	1 389	1 936
Витрати на утримання представництв	1 387	1 734
Благодійна діяльність	206	440
Інше	5 494	18 547
Інші операційні витрати	162 948	141 040

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду станом на 31 березня 2016 року склали 2 527 тис. грн. (31 березня 2015 року: 2 434 тис. грн.).

16. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	<i>31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2015 року</i>		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток)</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 792 608	33 792 608	-	24 241 179	24 241 179	-
Кошти в інших банках	1 753 587	1 753 587	-	3 976 775	3 976 775	-
Кредити клієнтам	56 857 540	55 605 601	(1 251 939)	55 038 772	52 804 363	(2 234 409)
Цінні папери, утримувані до погашення	205 814	198 196	(7 618)	230 912	225 113	(5 799)
Інші активи	461 102	461 102	-	404 183	404 183	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	2 017 287	2 017 287	-	2 979 775	2 979 775	-
Кошти інших банків	20 705 095	20 705 095	-	19 298 870	19 298 870	-

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2015 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Заборгованість перед клієнтами	83 065 955	83 092 497	(26 542)	79 138 272	79 189 608	(51 336)
Емітовані сврооблігації	36 276 927	32 542 030	3 734 897	33 122 294	30 124 193	2 998 101
Субординований борг	9 976 388	9 183 741	792 647	9 375 369	8 658 438	716 931
Інші зобов'язання	104 546	104 546	-	86 281	86 281	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			3 241 445			1 423 488

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

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

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

На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	129 571	-	129 571

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчились 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)			
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	20 851 288	-	20 851 288
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	37 022 202	11 690	37 033 892
Всього активи	58 003 061	11 690	58 014 751
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	229 653	-	229 653
Всього зобов'язання	229 653	-	229 653

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

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду. Протягом трьох місяців, що закінчились 31 березня 2016 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості. Банк оцінює фінансові активи шляхом дисконтування грошових потоків таких інструментів, з використанням ставок, визначених на основі даних, що не є спостережуваними на ринку.

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

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

	<i>Станом на 1 січня 2015 року</i>	<i>Збиток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 31 березня 2015 року</i>
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	487 748	(453 282) ^(a)	(22 776)	11 690
Усього активи	487 748	(453 282)	(22 776)	11 690

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

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2016 року про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 березня 2016 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Непостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	11 690	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 32% Корпоративні: 0 - 1,0

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

Збитки за фінансовими інструментами 3-го рівня, включені до складу проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки:

	За три місяці 2015 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані збитки	Усього
Усього прибутки і збитки, включені до складу прибутків або збитків за період	14 161	(467 443)	(453 282)

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

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

- Стосовно акцій Банк скоригував припущення щодо можливого банкрутства або збитків, які використовувалися для визначення кредитного компонента справедливої вартості. Коригування було здійснено для збільшення припущення до 100% з урахуванням індивідуальних характеристик об'єкта інвестицій;
- Стосовно боргових цінних паперів, що можуть бути віднесені до 3-го рівня, Банк скоригував припущення щодо зміни процентних ставок, застосовуваних для дисконтування грошових потоків від боргових цінних паперів, в межах +/-30% (31 березня 2015 року: +/- 30%) від рівня станом за кінець звітного періоду.

17. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 “Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”, зв'язаними вважаються сторони, 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 2016 року та 31 грудня 2015 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 та 2015 років, є такими:

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчилися 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	31 березня 2016 року <i>(не підтверджено аудитором)</i>		31 грудня 2015 року	
	Ключовий управлінський персонал		Ключовий управлінський персонал	
Кредити клієнтам, загальна сума	331		170	
Мінус - резерв під зменшення корисності	(44)		(23)	
Кредити клієнтам, чиста сума	287		147	
Поточні рахунки	20 028		21 758	
Строкові депозити	2 891		2 666	
Заборгованість перед клієнтами	22 919		24 424	

	За три місяці, що закінчилися 31 березня	
	2016 року <i>(не підтверджено аудитором)</i>	2015 року <i>(не підтверджено аудитором)</i>
Процентний дохід за кредитами	6	-
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(57)	(35)
Курсові різниці	(1 980)	(10 346)

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 4 429 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 77 тис. грн.) (за три місяці, що закінчилися 31 березня 2015 року: 5 191 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 70 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 2016 року були такими (не підтверджені аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Заборгованість перед НБУ	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	1 726 631	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	2 034 920	-	-
Клієнт 3	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	28 697 221	-	-
Клієнт 4	Видобувна галузь	-	10 265 824	-	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	1 179 872	-	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	9 038 468	-	-	2 017 287	-
Клієнт 7	Машинобудування	-	2 294 333	-	-	518 649
Клієнт 8	Торгівля	-	-	918 250	-	1 073 528
Клієнт 9	Торгівля	-	-	-	-	794 117
Клієнт 10	Енергетика	-	1 681 966	-	-	-
Клієнт 11	Будівництво доріг	-	790 647	-	-	-
Інші	-	-	650 249	6 270 997	-	59 770

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

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2016 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 826 831 тис. грн. (трьох місяців 2015 року: 222 334 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 234 317 тис. грн. (трьох місяців 2015 року: 5 953 тис. грн.) процентних доходів, а також 625 793 тис. грн. (трьох місяців 2015 року: 590 978 тис. грн.) процентних витрат.

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

	31 березня 2016 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2015 року
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу	36 308 951	39 562 151
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки	20 851 288	9 924 610
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	205 814	230 912

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2016 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 932 350 тис. грн. (трьох місяців 2015 року: 862 062 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 116 886 тис. грн. (трьох місяців 2015 року: 74 923 тис. грн.) процентних доходів.

18. Достатність капіталу

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

Публічне акціонерне товариство
 “Державний експортно-імпорتنний банк України”
 Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за три місяці,
 що закінчились 31 березня 2016 року
 (в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Основний капітал	4 175 653	1 141 141
Додатковий капітал, розрахований	9 960 026	8 709 529
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 175 653	1 141 141
Усього капітал	8 351 306	2 282 282
Активи, зважені за ризиком	87 037 275	94 789 952
Норматив достатності капіталу	9,60%	2,41%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>31 березня 2016 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня 2015 року</i>
Капітал першого рівня	4 174 355	(3 791 909)
Капітал другого рівня	2 554 207	664 823
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	2 554 207	-
Усього капітал	6 728 562	(3 791 909)
Активи, зважені за ризиком	83 202 912	89 825 939
Показник достатності капіталу першого рівня	5,02%	-4,22%
Показник достатності капіталу, усього	8,09%	-4,22%

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