

Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпорتنний банк України”

м.Київ, вул. Горького, 127

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за I квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 237 557	15 116 963
Торгові цінні папери	11 971 932	6 882 115
Кошти в інших банках, у т. ч.:	3 289 850	3 264 179
в іноземній валюті	1 486 475	1 042 862
резерви під знецінення коштів в інших банках	(806 201)	(335 029)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	65 175 600	52 093 575
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	64 762 195	51 714 388
в іноземній валюті	48 887 546	34 584 478
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(35 138 458)	(23 698 138)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	413 405	379 187
в іноземній валюті	187 356	182 233
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 204 007)	(809 915)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	50 255 816	40 807 758
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 189 375)	(334 886)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	562 500	820 866
Інвестиційна нерухомість	1 986 087	1 986 087
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	724 487	691 771
Відстрочений податковий актив	1 317 121	1 337 943
Основні засоби та нематеріальні активи	2 237 742	2 262 991
Інші фінансові активи, у т. ч.:	739 280	572 553
резерви під інші фінансові активи	(223 228)	(208 212)
Інші активи, у т. ч.:	623 232	370 701
резерви під інші активи	(16 155)	(15 132)
Усього активів, у т. ч.:	158 121 204	126 207 502
в іноземній валюті	100 916 693	71 990 120
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	11 639 879	10 524 441
в іноземній валюті	6 177 092	4 975 967
Кошти клієнтів, у т.ч.:	77 136 270	60 125 796
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	51 271 770	38 255 796
в іноземній валюті	37 010 711	25 784 890
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	42 191 536	28 106 094
в іноземній валюті	32 858 243	22 323 302
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	25 864 500	21 870 000
в іноземній валюті	18 613 548	13 901 836
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	3 151 586	2 695 553
в іноземній валюті	2 073 018	1 434 588
Інші залучені кошти	49 136 752	32 956 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	23 150	25 181
Відстрочені податкові зобов'язання	3 121	23 943
Резерви за зобов'язаннями	90 183	49 832
Інші фінансові зобов'язання	1 870 645	2 405 573
Інші зобов'язання	191 788	157 193
Субординований борг	8 836 970	6 086 549
Усього зобов'язань, у т. ч.:	148 928 758	112 354 698
в іноземній валюті	120 645 519	84 566 353

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	21 689 042	16 689 042
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	5 000 000
Непокритий збиток	(13 816 646)	(9 287 375)
Резервні та інші фонди банку	162 926	162 926
Резерви переоцінки	1 157 124	1 288 211
Усього власного капіталу	9 192 446	13 852 804
Усього зобов'язань та власного капіталу	158 121 204	126 207 502

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2015 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку
звітності – головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Кравченко І.С.
(044) 247-89-16



Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
м.Київ, вул. Горького, 127

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	4 385 061	4 385 061	2 494 993	2 494 993
Процентні витрати	(2 872 569)	(2 872 569)	(1 526 382)	(1 526 382)
Чистий процентний дохід	1 512 492	1 512 492	968 611	968 611
Комісійні доходи	326 220	326 220	151 351	151 351
Комісійні витрати	(100 911)	(100 911)	(34 373)	(34 373)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	5 079 462	5 079 462	1 732 843	1 732 843
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	3 438	3 438	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	31 204	31 204	10 623	10 623
Результат від операцій з іноземною валютою	290 551	290 551	168 197	168 197
Результат від переоцінки іноземної валюти	1 865 729	1 865 729	28 947	28 947
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12 313 430)	(12 313 430)	(2 657 148)	(2 657 148)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(6 918)	(6 918)	2 449	2 449
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(854 490)	(854 490)	(5 937)	(5 937)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	21	21
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(40 351)	(40 351)	(1 762)	(1 762)
Інші операційні доходи	36 443	36 443	21 216	21 216
Адміністративні та інші операційні витрати	(363 616)	(363 616)	(303 463)	(303 463)
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(4 534 177)	(4 534 177)	81 575	81 575
Витрати на податок на прибуток	-	-	(17 800)	(17 800)
(Збиток)/прибуток від діяльності, що триває	(4 534 177)	(4 534 177)	63 775	63 775
(Збиток)/прибуток	(4 534 177)	(4 534 177)	63 775	63 775
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(126 181)	(126 181)	(238)	(238)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(126 181)	(126 181)	(238)	(238)
Усього сукупного доходу	(4 660 358)	(4 660 358)	63 537	63 537
(Збиток)/прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію (грн.)	(395,90)	(395,90)	5,59	5,59
(Збиток)/прибуток на акцію за квартал:				
чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію (грн.)	(395,90)	(395,90)	5,59	5,59

Затверджено до випуску та підписано

"10" квітня 2015 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер банку



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за I квартал 2015 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року загальна сума потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку у разі задоволення вимог позивачів по окремих справах, які розглядалися у суді, складає 7 340 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені на користь Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року загальна сума потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку у разі задоволення вимог позивачів по окремих справах, які розглядалися у суді, складає 7 520 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені на користь Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання:

Станом на кінець дня 31 березня 2015 та 31 грудня 2014 року року непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями:

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 14 837 тис. грн. (у т.ч.: з будівництва та реконструкції власних та орендованих приміщень банку – 439 тис. грн., з придбання банкоматів та комп'ютерного обладнання – 1 960 тис. грн., інших основних засобів – 45 тис. грн., нематеріальних активів (програмного забезпечення) – 12 393 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 94 566 тис. грн. (у т.ч.: з будівництва та реконструкції власних та орендованих приміщень банку – 421 тис. грн., з придбання банкоматів та комп'ютерного обладнання – 81 688 тис. грн., інших основних засобів – 41 тис. грн., нематеріальних активів (програмного забезпечення) – 12 416 тис. грн.).

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	9 120	9 036
2	Від 1 до 5 років	5 182	5 059
3	Понад 5 років	1 110	1 059
4	Усього	15 412	15 154

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікуються Банком до отримання за невідмовними угодами про суборенду складала - 32 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2014 року - 59 тис. грн.).

г) дотримання особливих вимог:

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять умови щодо фінансових показників діяльності. У відповідності до таких умов, Банк має дотримуватись мінімального показника достатності капіталу на рівні 10%, обмежувати кредитний та валютний ризики, забезпечувати необхідний рівень ліквідності.

д) зобов'язання з кредитування:

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	78	25 641
2	Невикористані кредитні лінії	5 046 000	4 360 709
3	Імпортні акредитиви	19 348	348 291
4	Гарантії видані	5 878 636	2 255 260
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(90 183)	(49 832)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10 853 878	6 940 069

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	2 906 469	2 513 486
2	Долар США	6 998 391	3 629 410
3	Євро	789 761	680 541
4	Інші	159 257	116 632
5	Усього	10 853 878	6 940 069

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Торгові цінні папери	800 000	814 747	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 265 130	1 792 064	2 418 130	1 614 461

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	503 416	240 258	776 183	366 335
4	Майнові права за кредитними договорами	5 982 842	2 489 752	8 093 961	3 266 169
	Усього	10 551 388	5 336 821	11 288 274	5 246 965

Умовами договорів застави, укладених між АТ «Укресімбанк» (далі - Банк) та Національним банком України для забезпечення виконання зобов'язань Банку за кредитами, наданими Національним банком України для підтримки ліквідності Банку, не встановлено обмежень для АТ «Укресімбанк» щодо права володіння активами, наданими у заставу (далі-предмет застави).

Договорами з Національним банком України передбачено обмеження Банку щодо користування та розпорядження предметом застави, а саме заборонено відчужувати предмет застави та обтяжувати його зобов'язаннями на користь третіх осіб без отримання попередньої письмової згоди заставодержателя (Національного банку України). Також цінні папери, які передані в заставу Національному банку України, обмежуються їх блокуванням на рахунках у цінних паперах у депозитаріях.

Голова Правління



О. В. Гриценко

Начальник Управління обліку звітності –головний бухгалтер банку

Н. А. Потьомська

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
м.Київ, вул. Горького, 127

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за I квартал 2015 року

(копійки)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	12 358 448 419 50	не менше 120 000 000 00
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	10,85%	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	106,93%	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	26,05%	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	619,29%	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів гарантій та поручительств наданих одному інсайдеру (%)	0,35%	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів гарантій та поручительств наданих інсайдерам (%)	0,54%	не більше 30%
8	Кредитні операції що класифіковані за I категорією якості	44 072 696 756 94	X
8.1	Сформований резерв за такими операціями	79 917 606 76	X
9	Кредитні операції що класифіковані за II категорією якості	33 515 778 927 84	X
9.1	Сформований резерв за такими операціями	632 531 728 45	X
10	Кредитні операції що класифіковані за III категорією якості	15 404 081 851 83	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями	2 732 475 308 91	X
11	Кредитні операції що класифіковані за IV категорією якості	7 123 069 871 66	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями	2 831 883 184 67	X
12	Кредитні операції що класифіковані за V категорією якості	32 124 394 557 41	X
12.1	Сформований резерв за такими операціями	30 971 162 026 39	X
13	Рентабельність активів (%)	-10,27%	X
14	Чистий збиток на одну просту акцію	(395 90)	X
15	Кредити що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство) "В" – "Е" (промисловість) "F" (будівництво)	71 376 089 042 55	
16	Перелік учасників (акціонерів) банку які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кабінет Міністрів України - 100%	

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська



Кравченко І.С.
(044) 247-89-16