

**Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпорتنний банк України”**

м.Київ, вул. Горького, 127

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

за II квартал 2014 року

( тис. грн. )

Найменування статті	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 941 578	7 222 975
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	588 519	740 957
Торгові цінні папери	5 378 834	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	1 591 059	1 930 220
в іноземній валюті	1 018 104	1 090 372
резерви під знецінення коштів в інших банках	(97 988)	(98 205)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	52 430 260	42 273 618
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	52 015 778	41 791 949
в іноземній валюті	32 584 542	22 769 400
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 090 524)	(8 694 768)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	414 482	481 669
в іноземній валюті	222 935	252 971
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(571 713)	(338 227)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	33 455 503	33 117 137
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(409 968)	(400 220)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	1 365 473	1 370 663
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(18 236)
Інвестиційна нерухомість	3 714 482	3 666 666
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	702 958	639 408
Основні засоби та нематеріальні активи	2 266 529	2 288 170
Інші фінансові активи, у т. ч.:	345 398	629 029
резерви під інші фінансові активи	(31 744)	(17 344)
Інші активи, у т. ч.:	353 632	364 132
резерви під інші активи	(16 446)	(23 582)
Усього активів, у т. ч.:	111 134 225	94 242 975
в іноземній валюті	61 891 008	43 104 995
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	11 987 542	12 285 562
в іноземній валюті	4 517 685	2 764 458
Кошти клієнтів, у т.ч.:	51 562 739	42 970 258
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	32 181 626	25 704 016
в іноземній валюті	22 406 751	14 826 567
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	23 837 640	16 233 369
в іноземній валюті	19 785 711	12 788 164
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	19 381 113	17 266 242
в іноземній валюті	11 538 770	9 414 086
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 362 099	1 784 889
в іноземній валюті	1 088 262	709 261
Інші залучені кошти	23 567 525	16 046 742
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	29 300	32 702
Відстрочені податкові зобов'язання	24 595	18 914
Резерви за зобов'язаннями	25 620	19 429
Інші фінансові зобов'язання	1 078 046	1 588 711
Інші зобов'язання	154 907	132 315
Субординований борг	4 548 351	3 063 061
Усього зобов'язань, у т. ч.:	92 978 625	76 157 694
в іноземній валюті	67 070 678	46 654 011

Найменування статті	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	2	3
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	16 514 051	16 514 051
Незареєстровані внески до статутного капіталу	174 990	-
Нерозподілений прибуток	256 795	403 907
Резервні та інші фонди банку	151 203	151 203
Резерви переоцінки	1 058 561	1 016 120
Усього власного капіталу	18 155 600	18 085 281
Усього зобов'язань та власного капіталу	111 134 225	94 242 975

Затверджено до випуску та підписано  
"14" липня 2014 року

Голова Правління



В. В. Білоус

Заступник начальника Управління обліку і звітності – заступник головного бухгалтера банку

О. І. Могильна

**Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпортний банк України”**

м.Київ, вул. Горького, 127

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за II квартал 2014 року**

( тис. грн. )

Найменування статті	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	за II квартал 2014 року	наростаючим підсумком з початку 2014 року	за II квартал 2013 року	наростаючим підсумком з початку 2013 року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	2 968 144	5 463 137	2 305 210	4 394 092
Процентні витрати	(1 901 111)	(3 427 493)	(1 300 693)	(2 476 159)
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 067 033</b>	<b>2 035 644</b>	<b>1 004 517</b>	<b>1 917 933</b>
Комісійні доходи	170 720	322 071	158 030	299 173
Комісійні витрати	(42 407)	(76 780)	(28 207)	(54 582)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	106 259	1 839 102	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 232	12 855	5 568	23 595
Результат від операцій з іноземною валютою	128 192	296 389	37 433	81 507
Результат від переоцінки іноземної валюти	19 808	48 755	(3 798)	(29 306)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(982 881)	(3 640 029)	(772 665)	(1 494 956)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(9 729)	(7 280)	(1 432)	(8 659)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 811)	(9 748)	(22 605)	(22 264)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	18 215	18 236	(2)	18
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4 429)	(6 191)	(1 438)	(4 641)
Інші операційні доходи	35 393	56 609	27 814	40 401
Адміністративні та інші операційні витрати	(445 443)	(748 906)	(335 164)	(599 779)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>59 152</b>	<b>140 727</b>	<b>68 051</b>	<b>148 440</b>
Витрати на податок на прибуток	(13 446)	(31 246)	(21 400)	(61 200)
Прибуток від діяльності, що триває	45 706	109 481	46 651	87 240
<b>Прибуток</b>	<b>45 706</b>	<b>109 481</b>	<b>46 651</b>	<b>87 240</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	54 884	54 646	60 134	92 516
Інший сукупний дохід після оподаткування	<b>54 884</b>	<b>54 646</b>	<b>60 134</b>	<b>92 516</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>100 590</b>	<b>164 127</b>	<b>106 785</b>	<b>179 756</b>
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	4,00	9,59	4,08	7,64
Прибуток на акцію за квартал:				
чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	4,00	9,59	4,08	7,64

Затверджено до випуску та підписано  
"14" липня 2014 року

**Голова Правління**

**Заступник начальника Управління обліку і звітності – заступник головного бухгалтера банку**



**В. В. Білоус**

**О. І. Могильна**

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"  
за II квартал 2014 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 червня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Станом на кінець дня 30 червня 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 7 397 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені на користь Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 4 382 тис. грн., які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені на користь Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання:

Станом на кінець дня 30 червня 2014 року та 31 грудня 2013 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 30 червня 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 93 850 тис. грн. (у т.ч.: з будівництва та реконструкції приміщень банку – 2 267 тис. грн., з придбання банкоматів та комп'ютерного обладнання – 80 902 тис. грн., інших основних засобів – 123 тис. грн., нематеріальних активів (програмного забезпечення) – 10 558 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 131 299 тис. грн. (у т.ч.: з будівництва та реконструкції приміщень банку – 8 069 тис. грн., з придбання банкоматів та комп'ютерного обладнання – 97 197 тис. грн., інших основних засобів - 1 108 тис. грн., нематеріальних активів (програмного забезпечення) – 24 925 тис. грн.).

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	До 1 року	7 240	6 471
2	Від 1 до 5 років	4 950	4 325
3	Понад 5 років	3 050	1 704
4	<b>Усього</b>	<b>15 240</b>	<b>12 500</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2014 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікуються Банком до отримання за невідмовними угодами про суборенду складала - 9 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2013 року - 39 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. Станом на кінець дня 30 червня 2014 року Банк дотримувався усіх умов щодо фінансових показників діяльності, передбачених договорами.

д) зобов'язання з кредитування:

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	619	993
2	Невикористані кредитні лінії	4 950 685	5 621 132
3	Імпортні акредитиви	438 350	489 127
4	Гарантії видані	2 036 925	2 165 834
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(25 620)	(19 429)
6	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>7 400 959</b>	<b>8 257 657</b>

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	Гривня	2 563 662	3 550 315
2	Долар США	4 111 408	3 961 314
3	Євро	595 075	649 051
4	Інші	130 814	96 977
5	<b>Усього</b>	<b>7 400 959</b>	<b>8 257 657</b>

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	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4 246 658	2 787 139	7 089 376	5 643 178
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 244 943	514 390	1 244 943	492 591

Рядок	Найменування статті	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
3	Майнові права за кредитними договорами	7 012 000	3 239 404	6 074 052	3 084 882
	Усього	<b>12 503 601</b>	<b>6 540 933</b>	<b>14 408 371</b>	<b>9 220 651</b>

Умовами договорів застави, укладених між АТ «Укрексімбанк» (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 Банку 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



В. В. Білоус

Заступник начальника Управління обліку і звітності – заступник головного бухгалтера банку

О. І. Могильна

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

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"**  
за II квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На 01.07.2014	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	20 539 586	не менше 120 млн. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	26,17%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,71%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	114,91%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,56%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	112,62%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,21%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,40%	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,18%	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	30 490 447	X
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	52 314	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	24 272 908	X
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	130 399	X
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	5 415 104	X
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	323 397	X
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	7 246 128	X
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	719 194	X
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	12 918 212	X
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	10 560 541	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	9,59	X
16	Сума сплаченої частини чистого прибутку за 2013 рік відповідно до вимог чинного законодавства України на одну просту акцію (грн.)	8,79	X
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кабінет Міністрів України - 100%	X

Голова Правління

Заступник начальника Управління обліку і звітності – заступник головного бухгалтера банку



В.В. Білоус

О. І. Могильна