

Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпорتنний банк України”

м.Київ, вул. Горького, 127

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 616 007	15 116 963
Торгові цінні папери	9 065 987	6 882 115
Кошти в інших банках, у т. ч.:	5 048 594	3 264 179
в іноземній валюті	3 920 591	1 042 862
резерви під знецінення коштів в інших банках	(909 570)	(335 029)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	57 646 651	52 093 575
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	57 284 086	51 714 388
в іноземній валюті	42 991 976	34 584 478
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(37 134 678)	(23 698 138)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	362 565	379 187
в іноземній валюті	134 298	182 233
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 157 513)	(809 915)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	45 581 948	40 807 758
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 670 368)	(334 886)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	820 866
Інвестиційна нерухомість	1 986 087	1 986 087
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	711 440	691 771
Відстрочений податковий актив	1 314 000	1 337 943
Основні засоби та нематеріальні активи	2 200 190	2 262 991
Інші фінансові активи, у т. ч.:	634 665	572 553
резерви під інші фінансові активи	(294 631)	(208 212)
Інші активи, у т. ч.:	386 682	370 701
резерви під інші активи	(15 511)	(15 132)
Усього активів, у т. ч.:	140 192 251	126 207 502
в іноземній валюті	87 905 489	71 990 120
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	8 706 271	10 524 441
в іноземній валюті	4 728 679	4 975 967
Кошти клієнтів, у т.ч.:	71 120 451	60 125 796
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	48 967 587	38 255 796
в іноземній валюті	33 346 331	25 784 890
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	40 872 058	28 106 094
в іноземній валюті	30 400 044	22 323 302
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	22 152 864	21 870 000
в іноземній валюті	15 041 816	13 901 836
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	5 237 061	2 695 553
в іноземній валюті	3 063 869	1 434 588
Інші залучені кошти	43 123 384	32 956 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	25 181
Відстрочені податкові зобов'язання	-	23 943
Резерви за зобов'язаннями	86 784	49 832
Інші фінансові зобов'язання	2 334 746	2 405 573
Інші зобов'язання	168 813	157 193
Субординований борг	8 139 681	6 086 549
Усього зобов'язань, у т. ч.:	133 680 130	112 354 698
в іноземній валюті	105 967 366	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	(17 602 481)	(9 287 375)
Резервні та інші фонди банку	162 926	162 926
Резерви переоцінки	2 262 634	1 288 211
Усього власного капіталу	6 512 121	13 852 804
Усього зобов'язань та власного капіталу	140 192 251	126 207 502

Затверджено до випуску та підписано

"12" жовтня 2015 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер банку

Кравченко І.С.
(044) 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

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 III 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	4 226 056	12 981 428	3 109 862	8 572 999
Процентні витрати	(2 583 627)	(8 158 081)	(2 023 799)	(5 451 292)
Чистий процентний дохід	1 642 429	4 823 347	1 086 063	3 121 707
Комісійні доходи	339 000	990 945	191 309	513 380
Комісійні витрати	(95 373)	(291 039)	(40 297)	(117 077)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(393 750)	3 098 493	332 802	2 171 904
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	3 438	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	31 204	40	12 895
Результат від операцій з іноземною валютою	103 777	565 592	152 616	449 005
Результат від переоцінки іноземної валюти	209 455	1 343 000	48 554	97 309
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(150)	(63 279)	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 422 923)	(14 354 061)	(5 408 549)	(9 048 578)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(36 511)	(85 946)	(182 691)	(189 971)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 480 992)	(3 335 482)	176 010	166 262
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	18 236
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 061)	(36 953)	(29 500)	(35 691)
Інші операційні доходи	23 641	79 118	16 219	72 828
Адміністративні та інші операційні витрати	(368 010)	(1 097 907)	(423 100)	(1 172 006)
Збиток до оподаткування	(4 481 468)	(8 329 530)	(4 080 524)	(3 939 797)
Витрати на податок на прибуток	-	-	20 000	(11 246)
Збиток від діяльності, що триває	(4 481 468)	(8 329 530)	(4 060 524)	(3 951 043)
Збиток	(4 481 468)	(8 329 530)	(4 060 524)	(3 951 043)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(907 607)	988 847	(124 232)	(69 586)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(907 607)	988 847	(124 232)	(69 586)
Усього сукупного доходу	(5 389 075)	(7 340 683)	(4 184 756)	(4 020 629)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:				
чистий та скоригований чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	(302,09)	(607,11)	(355,72)	(346,13)
Збиток на акцію за квартал:				
чистий та скоригований чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	(302,09)	(607,11)	(355,72)	(346,13)

Затверджено до випуску та підписано

"12" жовтня 2015 року

Голова Правління

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер банку

Кравченко І.С.
(044) 247-89-16



О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

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

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Станом на кінець дня 30 вересня 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 4 322 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 30 вересня 2015 року та 31 грудня 2014 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 вересня 2015 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 15 562 тис. грн. (у т.ч.: з реконструкції власних та орендованих приміщень банку – 507 тис. грн., з придбання обладнання будівель та комп'ютерного обладнання – 3 180 тис. грн., інших основних засобів – 327 тис. грн., нематеріальних активів (програмного забезпечення) – 11 548 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	8 115	9 036
2	Від 1 до 5 років	4 332	5 059
3	Понад 5 років	1 228	1 059
4	Усього	13 675	15 154

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікуються Банком до отримання за невідмовними угодами про суборенду складала - 22 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	3 615	25 641
2	Невикористані кредитні лінії	4 115 931	4 360 709
3	Імпортні акредитиви	19 131	348 291
4	Гарантії видані	5 541 457	2 255 260
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(86 784)	(49 832)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	9 593 350	6 940 069

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	3 066 196	2 513 486
2	Долар США	5 868 781	3 629 410
3	Євро	563 211	680 541
4	Інші	95 162	116 632
5	Усього	9 593 350	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.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4 126 128	1 941 277	2 418 130	1 614 461
2.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	776 183	366 335

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
3.	Майнові права за кредитними договорами	5 112 302	1 956 527	8 093 961	3 266 169
	Усього	9 238 430	3 897 804	11 288 274	5 246 965

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 АТ «Укрексімбанк» 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 і 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 III квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	12 499 376	не менше 120 млн. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	12,71%	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	125,58%	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	28,16%	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	593,90%	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	1,82%	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	40 303 488	X
7.1	Сформований резерв за такими операціями	135 637	X
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	27 389 171	X
8.1	Сформований резерв за такими операціями	394 358	X
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	13 572 916	X
9.1	Сформований резерв за такими операціями	3 198 783	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	4 682 788	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями	706 691	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	37 040 450	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями	34 853 929	X
12	Рентабельність активів (%)	-6,44%	X
13	Чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	(607,11)	X
14	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	62 795 763	X
15	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кабінет Міністрів України - 100%	X

Голова Правління



[Signature] О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку звітності – головний бухгалтер банку

[Signature] Н.А. Потьомська

Кравченко І.С.
(044) 247-89-16