

Публічне акціонерне товариство “Державний експортно-імпорتنний банк України”

м.Київ, вул. Горького, 127

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за IV квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 116 963	7 222 975
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	740 957
Торгові цінні папери	6 882 115	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	3 264 179	1 930 220
в іноземній валюті	1 042 862	1 090 372
резерви під знецінення коштів в інших банках	(335 029)	(98 205)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	52 093 575	42 273 618
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	51 714 388	41 791 949
в іноземній валюті	34 584 478	22 769 400
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(23 698 138)	(8 694 768)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	379 187	481 669
в іноземній валюті	182 233	252 971
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(809 915)	(338 227)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	40 807 758	33 117 137
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(334 886)	(400 220)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	820 866	1 370 663
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(18 236)
Інвестиційна нерухомість	1 986 087	3 666 666
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	773 860	639 408
Відстрочений податковий актив	1 048 179	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2 262 991	2 288 170
Інші фінансові активи, у т. ч.:	572 553	629 029
резерви під інші фінансові активи	(208 212)	(17 344)
Інші активи, у т. ч.:	370 701	364 132
резерви під інші активи	(15 132)	(23 582)
Усього активів, у т. ч.:	125 999 827	94 242 975
в іноземній валюті	71 990 120	43 104 995
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	10 524 441	12 285 562
в іноземній валюті	4 975 967	2 764 458
Кошти клієнтів, у т.ч.:	60 125 796	42 970 258
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	38 255 796	25 704 016
в іноземній валюті	25 784 890	14 826 567
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	28 106 094	16 233 369
в іноземній валюті	22 323 302	12 788 164
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	21 870 000	17 266 242
в іноземній валюті	13 901 836	9 414 086
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 695 553	1 784 889
в іноземній валюті	1 434 588	709 261
Інші залучені кошти	32 956 190	16 046 742
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	110 000	32 702
Відстрочені податкові зобов'язання	48 032	18 914
Резерви за зобов'язаннями	49 832	19 429
Інші фінансові зобов'язання	2 405 573	1 588 711
Інші зобов'язання	157 193	132 315
Субординований борг	6 086 549	3 063 061
Усього зобов'язань, у т. ч.:	112 463 606	76 157 694
в іноземній валюті	84 566 353	46 654 011

Найменування статті	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	2	3
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	16 689 042	16 514 051
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	5 000 000	-
Нерозподілений прибуток	(9 644 125)	403 907
Резервні та інші фонди банку	162 926	151 203
Резерви переоцінки	1 328 378	1 016 120
Усього власного капіталу	13 536 221	18 085 281
Усього зобов'язань та власного капіталу	125 999 827	94 242 975

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 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 IV квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	за IV квартал 2014 року	наростаючим підсумком з початку 2014 року	за IV квартал 2013 року	наростаючим підсумком з початку 2013 року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	3 470 146	12 043 145	2 503 756	9 208 173
Процентні витрати	(1 963 257)	(7 414 549)	(1 508 832)	(5 319 327)
Чистий процентний дохід	1 506 889	4 628 596	994 924	3 888 846
Комісійні доходи	243 628	757 008	177 801	651 243
Комісійні витрати	(51 177)	(168 254)	(39 004)	(132 119)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 168 773	3 340 677	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	605	605	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 049	13 944	5 239	38 765
Результат від операцій з іноземною валютою	156 199	605 204	32 780	123 788
Результат від переоцінки іноземної валюти	574 716	672 025	(4 644)	(9 542)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1 713 229)	(1 713 229)	(34 614)	(34 614)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(53 277)	(53 277)	-	(50 174)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в	(7 935 374)	(16 983 952)	(652 721)	(2 747 302)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	7 537	(182 434)	(8 927)	(21 086)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(100 928)	65 334	(19 998)	(165 922)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	18 236	(1)	16
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	5 288	(30 403)	(8 220)	(14 616)
Інші операційні доходи	18 203	91 031	14 246	67 643
Адміністративні та інші операційні витрати	(638 298)	(1 810 304)	(353 016)	(1 267 510)
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(6 809 396)	(10 749 193)	103 845	327 416
Витрати на податок на прибуток	954 890	943 644	(42 496)	(126 796)
(Збиток)/прибуток від діяльності, що триває	(5 854 506)	(9 805 549)	61 349	200 620
(Збиток)/прибуток	(5 854 506)	(9 805 549)	61 349	200 620
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	279 348	209 762	30 393	90 359
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	171 383	171 383	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(34 583)	(34 583)	(9 036)	(9 036)
Інший сукупний (збиток)/дохід після оподаткування	416 148	346 562	21 357	81 323
Усього сукупного доходу	(5 438 358)	(9 458 987)	82 706	281 943
(Збиток) / прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію (грн.)	(512,88)	(859,01)	5,37	17,58
(Збиток) / прибуток на акцію за квартал:				
чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію (грн.)	(512,88)	(859,01)	5,37	17,58

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2015 року

Голова Правління



О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

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

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

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.

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 31 грудня 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 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.).

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 01.01.2015	На 01.01.2014
1	До 1 року	9 036	6 471
2	Від 1 до 5 років	5 059	4 325
3	Понад 5 років	1 059	1 704
4	Усього	15 154	12 500

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікуються Банком до отримання за невідмовними угодами про суборенду складала - 59 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.

д) зобов'язання з кредитування:

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	25 641	993
2	Невикористані кредитні лінії	4 360 709	5 621 132
3	Імпортні акредитиви	348 291	489 127
4	Гарантії видані	2 255 260	2 165 834
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(49 832)	(19 429)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 940 069	8 257 657

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Гривня	2 513 486	3 550 315
2	Долар США	3 629 410	3 961 314
3	Євро	680 541	649 051
4	Інші	116 632	96 977
5	Усього	6 940 069	8 257 657

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 01.01.2015		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	2 418 130	1 614 461	7 089 376	5 643 178
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	776 183	366 335	1 244 943	492 591

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
3	Майнові права за кредитними договорами	8 093 961	3 266 169	6 074 052	3 084 882
	Усього	11 288 274	5 246 965	14 408 371	9 220 651

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 IV квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На 01.01.2015	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	20 178 423	не менше 120 млн.грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	22,55%	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	134,69%	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	15,27%	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	172,67%	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,27%	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,46%	не більше 30%
8	Рентабельність активів (%)	-7,57%	X
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис.грн.)	33 075 798	X
9.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	53 494	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис.грн.)	26 507 503	X
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	448 082	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис.грн.)	5 958 631	X
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	81 570	X
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис.грн.)	11 375 111	X
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	3 300 049	X
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис.грн.)	22 426 929	X
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	21 009 718	X
14	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(859,01)	X
15	Сума сплаченої частини чистого прибутку за 2013 рік відповідно до вимог чинного законодавства України на одну просту акцію (грн.)	8,79	X
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кабінет Міністрів України - 100%	X

Голова Правління

О.В. Гриценко

Начальник Управління обліку звітності – головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

