



ДОСВІД

НАДІЙНІСТЬ

РОЗВИТОК

Звернення Голови Правління	4
Звернення Голови Наглядової ради	6
Профіль Банку	10
Огляд ринку	22
Фінансовий огляд Банку	23
Корпоративний бізнес	27
Роздрібний бізнес	35
Фінансові інститути та інвестиції	40
Управління ризиками	44
Інформаційні технології	47
Персонал Банку	50
Соціальна відповідальність	51
Мережа Банку	52
Перспективи і плани Банку	53
Регіональна структура Банку	54
Аудиторський звіт компанії Baker Tilly Ukraine	61

*Показники фінансової звітності АТ «Укресімбанк» наведені
за національними стандартами бухгалтерського обліку*



Шановні пані та панове!

Маю честь представити річний звіт про діяльність та фінансові показники публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» за 2011 рік.

У 2011 році в рамках реалізації власної стратегії банк продовжував розвиток у напрямку підтримки українських інвестиційних проєктів, насамперед в експортоорієнтованих та імпортозамінних галузях економіки, а також з фінансування інфраструктури, малого та середнього бізнесу, заходів з енергозбереження та створення альтернативних джерел енергії. Основні обсяги кредитних вкладень спрямовувалися на підтримку реального сектору економіки.

Національні експортери отримували підтримку Укрексімбанку у вигляді різнопланових фінансових програм (інвестицій, гарантій, страхування трансакцій з продажу українських товарів або послуг), спрямованих на просування товарів на зовнішніх ринках збуту.

Активна робота над формуванням стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів на внутрішньому ринку як від фізичних, так і від юридичних осіб дозволила збільшити обсяги зобов'язань.

Позитивного фінансового результату банку вдалося досягти завдяки підтриманню належної якості кредитного портфеля, оптимізації операційних витрат, забезпеченню достатнього рівня покриття наявних та попередження потенційних ризиків тощо.

В умовах нестабільної зовнішньоекономічної кон'юнктури Укрексімбанк залишався одним з небагатьох українських банків, бездоганна репутація і досвід якого дозволяли залучати в економіку України кошти іноземних інвесторів та міжнародних фінансових організацій.

Банком проведено знакову для України трансакцію з випуску трирічних єврооблігацій, деномінованих у гривні, розрахунки за якими проводяться в доларах США. Ця подія стала важливим кроком до задоволення потреб корпоративного сектора України в довгостроковому фінансуванні в національній валюті й була визнана авторитетними світовими аналітиками «Трансакцією 2011 року» в категорії «Трансакції, деноміновані у валюті країни з ринків, що розвиваються» (Emerging Currency Deal of the 2011 Year). Було також укладено низку важливих угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Ефективна та збалансована діяльність за всіма основними напрямками у 2011 році в комплексі з достатнім забезпеченням капіталом, висококваліфікованим персоналом та передовими інформаційними технологіями є надійним підґрунтям для підвищення фінансової стійкості, розширеного кредитування економіки, збільшення обсягів підтримки експорту та подальшого зміцнення провідних позицій Укрексімбанку у фінансово-банківській системі України.

Дякую Наглядовій раді, Правлінню та всьому колективу Банку за професійну і наполегливу роботу. Бажаю всім нашим клієнтам та партнерам розширення горизонтів взаємовигідної співпраці та нових досягнень.

З повагою,
Голова Правління

Микола Миколайович УДОВИЧЕНКО



Шановні пані та панове!

Від імені Наглядової ради публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» представляю Вашій увазі річний звіт Банку за 2011 рік.

У звітному році банк діяв згідно зі своєю місією та продовжував втілення своєї стратегії на ринку. У складних умовах післякризового відновлення економіки Укрексімбанку вдалося забезпечити виконання планових показників та підтвердити свої лідерські позиції.

Головні зусилля банку, як і раніше, зосереджувалися на підтримці пріоритетних для розвитку держави галузей економіки, що посилюють конкурентні позиції України на світових ринках, сприяють розвитку експортного потенціалу, впровадженню ресурсозберігаючих, наукоємних та екологічно чистих технологій, зменшенню залежності економіки країни від імпорту.

Для реалізації цих цілей банк працював комплексно та послідовно: шляхом залучення ресурсів міжнародних інвесторів, спрямування їх на потреби вітчизняних компаній, а також сприяння ефектив-

ній поточній діяльності підприємств шляхом надання їм актуальних банківських послуг, у тому числі з використанням складних фінансових інструментів.

Як потужна державна кредитно-фінансова установа Укрексімбанк активно співпрацював з регулятором фінансової системи – Національним банком України у питаннях запобігання можливим кризовим явищам.

Банк, зокрема, підтримував заходи, спрямовані на зниження ризиків у банківській системі, підвищення прозорості банківської системи та економіки в цілому, стримування інфляційних та девальваційних процесів, просування інвестиційного потенціалу держави на міжнародній арені, створення умов та ефективних інструментів для залучення коштів зовнішніх і внутрішніх інвесторів.

Відзначаючи ефективну діяльність фінансової установи у 2011 році, хочу також привітати всіх працівників, клієнтів та партнерів АТ «Укрексімбанк» з 20-ю річницею його заснування.

Бажаю нових успіхів, плідної співпраці та процвітання.

Наглядова рада АТ «Укрексімбанк» у межах своїх повноважень і надалі забезпечуватиме необхідну підтримку та контроль для повноцінної успішної роботи.

**З повагою,
Голова Наглядової ради**

Анатолій Іванович МЯРКОВСЬКИЙ

■ ДОСВІД
НАДІЙНІСТЬ
РОЗВИТОК

Укрексімбанк – ровесник банківської системи незалежної України.

Понад 20 років прикладами успішної реалізації важливих фінансових проектів він постійно доводить свою ефективність і надійність.

Банк є опорою фінансової системи держави та потужним інструментом реалізації її економічної політики.

Профіль Банку

Державний експортно-імпорتنний банк України було створено 3 січня 1992 року згідно з Указом Президента України № 29 як державне підприємство. У 2009 році Банк перетворено на публічне акціонерне товариство із закріпленням у власності держави 100 відсотків акцій.

Структура АТ «Укресімбанк» на 01.01.2012 складається з Головного банку, 29 філій, 97 відділень та двох представництв за кордоном (м. Лондон і м. Нью-Йорк) і охоплює практично всю територію України. Від дня заснування Банк незмінно входить до групи найбільших системних банків України, має найрозгалуженішу в Україні мережу банків-кореспондентів (понад 850 банківських установ у 104 країнах світу).

На ринку банківських послуг України АТ «Укресімбанк» посідає провідні позиції за основними показниками діяльності. Банк входить до трійки найбільших фінустанов за розміром активів, наданих кредитів та зобов'язань. Балансовий капітал Укресімбанку – найбільший серед українських банків.

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 агента Уряду України з міжнародного кредитування.

Як головний партнер держави з впровадження економічних реформ Укресімбанк спрямовував основні обсяги кредитних вкладень на підтримку реального сектора економіки – підприємств промисловості, будівництва, транспорту, сільського господарства, фінансував розвиток інфраструктурних проектів у рамках підготовки до проведення фінальної частини чемпіонату Європи з футболу «ЄВРО-2012», тим самим створюючи робочі місця та збільшуючи надходження до бюджету.

Ефективна та збалансована діяльність за всіма основними напрямками у 2011 році в комплексі з професійним менеджментом, висококваліфікованим персоналом та передовими інформаційними технологіями є надійним підґрунтям для розширеного кредитування економіки, збільшення обсягів підтримки експорту та подальшого зміцнення провідних позицій Укресімбанку у фінансово-банківській системі України.

Клієнтами Банку є Кабінет Міністрів України, Міністерство фінансів України, Адміністрація Президента України, Державна казначейська служба України, Міністерство закордонних справ України, Міністерство внутрішніх справ України, Служба безпеки України, Міністерство інфраструктури України, найбільші підприємства металообробної, нафтової та хімічної промисловості, приладобудування, деревообробки, транспорту, зв'язку, а також сотні тисяч індивідуальних клієнтів.

Менеджмент

Органами управління АТ «Укресімбанк» відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» є Наглядова рада та Правління.

НАГЛЯДОВА РАДА

Згідно з чинним законодавством до складу Наглядової ради АТ «Укресімбанк» входять 15 членів Наглядової ради, призначених Верховною Радою України, Президентом України та Кабінетом Міністрів України, по п'ять осіб відповідно.

Призначені Верховною Радою України:

БАНДУРОВ Володимир Володимирович
КІРЄЄВ Денис Борисович
КОЧЕРГА Анатолій Павлович
СЕТКОВ Василь Іванович
СОТУЛЕНКО Ігор Миколайович

Призначені Президентом України:

АКІМОВА Ірина Михайлівна
ГАЙДУЦЬКИЙ Павло Іванович
ПОРТНОВ Андрій Володимирович
ФЕДОСОВ Віктор Михайлович
ХОРОШКОВСЬКИЙ Валерій Іванович

Призначені Кабінетом Міністрів України:

МЯРКОВСЬКИЙ Анатолій Іванович – Голова Наглядової ради
КУШНІРЕНКО Олександр Миколайович
ЛЮБЧЕНКО Костянтин Валерійович
РИБАК Сергій Олександрович
ХАРЧЕНКО Сергій Іванович

ПРАВЛІННЯ

До складу Правління Банку входять 11 членів, які є співробітниками Банку:



УДОВИЧЕНКО Микола Миколайович
Голова Правління

13.02.1959 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 34 роки, у банківській системі 19 років. Здійснює загальне керівництво Банком, координує роботу Правління Банку.



КОНОНИХІНА Вікторія Валентинівна
Член Правління – перший заступник Голови Правління

21.04.1971 р. н., освіта вища. У банківській системі України працює понад 18 років. Відповідає за дотримання системою Банку основних положень Концепції розвитку діяльності Банку та реалізацію поточної політики Банку.



БІЛОУС Віталій Володимирович
Член Правління – заступник Голови Правління

21.06.1971 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 18 років, у банківській системі понад 14 років. Відповідає за впровадження програмного забезпечення діяльності Банку, організацію та координацію діяльності з розробки, впровадження та безперебійного функціонування технічного та інформаційного забезпечення автоматизованої системи банку.



МОНАСТИРСЬКА Світлана Миколаївна
Член Правління – заступник Голови Правління

09.12.1979 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 13 років, у банківській системі понад 11 років. Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в частині роздрібного бізнесу, кредитування МСБ, електронних каналів продажу та розвитку регіональної мережі Банку. Забезпечує взаємодію банку з дочірніми компаніями.



АЛЕКСЕЄВА Ольга Миколаївна
Член Правління

20.11.1953 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи в банківській системі 40 років. Відповідає за дотримання Банком облікової та податкової політики, організацію операційної діяльності, проведення зовнішнього аудиту.



МАНАННІКОВ Андрій Володимирович
Член Правління

28.11.1968 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 25 років, у банківській системі 14 років. Відповідає за організацію роботи щодо забезпечення безпеки Банку (його охорону, збереження банківської та комерційної таємниці), погашення проблемної заборгованості та управління непрофільними активами.



МАРЮХІН Володимир Миколайович
Член Правління

26.04.1951 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 38 років, у банківській системі 13 років. Відповідає за технічне оснащення будівель обладнанням, матеріально-технічне забезпечення діяльності Банку, пожежну безпеку та охорону праці.



МИСЬКІВ Сергій Миколайович

Член Правління

08.10.1970 р. н., освіта вища. Загальний стаж правової роботи становить понад 14 років, у банківській системі – майже 8 років.
Відповідає за організацію правової роботи в системі Банку під час здійснення банківської і поточної господарської діяльності.



РЕШЕТНЯК Оксана Анатоліївна

Член Правління

26.04.1966 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 28 років, у банківській системі – 14 років.
Відповідає за розробку та реалізацію стратегії управління персоналом, кадрову політику; за забезпечення системи управління персоналом, системи організації праці та соціального розвитку, а також єдиної зовнішньої та внутрішньої комунікативної політики.



РУДА Вікторія Олександрівна

Член Правління

20.08.1973 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи в банківській системі 16 років.
Відповідає за розробку та реалізацію стратегії розвитку Банку в частині корпоративного бізнесу.



СОКОЛОВ Олександр Володимирович

Член Правління

06.12.1965 р. н., освіта вища. Загальний стаж роботи 21 рік, у банківській системі понад 16 років.
Відповідає за забезпечення виконання у системі Банку внутрішнього фінансового моніторингу, розробку та впровадження системи управління тарифами Банку, розробку та реалізацію стратегії розвитку представництв Банку, а також за розвиток недержавного корпоративного пенсійного фонду АТ «Укресімбанк».

Ліцензії

АТ «Укресімбанк» здійснює свою діяльність на підставі:

- банківської ліцензії № 2 від 05.10.2011;
- генеральної ліцензії Національного банку України № 2 від 05.10.2011.

Дочірні компанії

Станом на кінець 2011 року послуги з фінансового лізингу у різних галузях господарства надавалися двома дочірніми компаніями АТ «Укресімбанк»:

- дочірнім підприємством «Лізингова компанія «Укресімлізинг»;
- товариством з обмеженою відповідальністю «Ексімлізинг».

Рейтинги Банку від міжнародних рейтингових агентств

Міжнародними рейтинговими агентствами, які надають послуги із рейтингування АТ «Укресімбанк», є Moody's Investors Service та Fitch Ratings. Рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті, присвоєний АТ «Укресімбанк» агентством Moody's, а також довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті, присвоєний агентством Fitch Ratings, є найвищими з можливих для українського банку і обмежені граничним рівнем суверенного рейтингу України.

Міжнародні кредитні рейтинги Банку на 31.12.2011:

MOODY'S INVESTORS SERVICE

рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті	B3
рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті	Ba3
рейтинг фінансової стійкості	D-
рейтинг короткострокових депозитів в іноземній валюті	NP
рейтинг короткострокових депозитів у національній валюті	NP

FITCH RATINGS

довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	B
короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	B
індивідуальний рейтинг	D
рейтинг стійкості	b
рейтинг підтримки	4
рейтинг за національною шкалою	AA-(ukr)

Досягнення Банку

Міжнародне співробітництво

18 січня 2011 року укладено угоду щодо відкриття другої кредитної лінії Японського банку міжнародного співробітництва (JBIC) на користь АТ «Укрексімбанк» на суму 8 мільярдів японських ієн.

У лютому 2011 року АТ «Укрексімбанк» здійснило трансакцію випуску трирічних облігацій у гривні на суму 2 385 050 000 грн. (еквівалент близько 300 млн. дол. США) зі ставкою купона 11% річних, розрахунки за якими проводяться в доларах США. Трансакція є знаковою, оскільки вперше в історії український позичальник вийшов на міжнародні фінансові ринки безпосередньо для отримання фінансування в гривні в рамках публічної трансакції.

10 червня підписано договірні документи за Проектом з енергоефективності, які передбачають надання Міжнародним банком реконструкції та розвитку (МБРР, входить до Групи Світового банку) АТ «Укрексімбанк» під державні гарантії кредитних ресурсів в обсязі 200 млн. дол. США терміном до 30 років. 4 жовтня угоду ратифіковано Верховною Радою України.

30 вересня під час п'ятого засідання спільної Міжурядової українсько-бразильської Комісії з питань торговельно-економічного співробітництва АТ «Укрексімбанк» підписало Меморандум про взаєморозуміння з Бразильським Національним банком економічного та соціального розвитку (BNDES).

4 жовтня підписано договірні документи щодо Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту про надання МБРР Укрексімбанку під державні гарантії кредитних ресурсів в обсязі 150 млн. дол. США терміном до 30 років. 21 грудня Верховна Рада України прийняла Закон про ратифікацію угоди.

У листопаді АТ «Укрексімбанк» оголосило про відкриття кореспондентського рахунку у китайських юанях в АКБ «Банк Китая (Элос)», Російська Федерація, що є дочірнім банком однієї з найбільших фінансових установ Китаю – Bank of China Limited.

Відзнаки

Міжнародна платіжна система Visa Int. нагородила АТ «Укрексімбанк» за досягнення в активації зарплатних та розвиток преміальних карток.

За підсумками I міжнародного конкурсу «Банк року СНД, Балтії, Грузії – 2010», який проводиться професійним виданням «БанкирЪ», АТ «Укрексімбанк» було визнано переможцем у номінації «За бездоганну репутацію на ринку».

Провідний банк США J.P. Morgan відзначив АТ «Укрексімбанк» за високий рейтинг наскрізної автоматичної обробки платежів (STP) нагородами MT 103 Elite Quality Recognition Award та MT 202 Quality Recognition Award.

На другому конкурсі «E³ awards – За найкращі результати у впровадженні проектів з підвищення енергоефективності» у рамках спільної з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) Програми енергоефективності в Україні (UKEEP) проекти клієнтів АТ «Укрексімбанк» визнано переможцями в переважній більшості номінацій: «Найбільш екологічно сприятливий проект», «Найбільший обсяг енергозбереження», «Найбільший проект відновлюваної енергії», «Найбільш інноваційний проект». Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Івано-Франківську стала переможцем конкурсу як найбільш активна філія банку-учасника.

Найбільший банківський концерн Німеччини Deutsche Bank AG відзначив АТ «Укрексімбанк» нагородою STP AWARD – 2010 за високу якість розрахунків у євро та доларах США.

Другий найбільший банк Німеччини, один з провідних банків світу Commerzbank відзначив АТ «Укрексімбанк» нагородою STP Award 2010 за високу якість здійснення платежів.

АТ «Укрексімбанк» вдруге поспіль очолило «Рейтинг дружніх банків», який щороку оприлюднює популярний журнал «Корреспондент» на основі дослідження компанії GfK найбільш комфортних для клієнтів банків.

На Конкурсі кращих будинків і споруд, який проводить Міністерство регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України, нове приміщення філії АТ «Укрексімбанк»

у м. Запоріжжі відзначено Дипломом III ступеня у номінації «Адміністративно-офісне та готельне будівництво».

Міжнародна система грошових переказів MoneyGram визнала АТ «Укресімбанк» найкращим банком з обслуговування клієнтів в Україні.

Фінансовий журнал EMEA Finance другий рік поспіль визнав АТ «Укресімбанк» найкращим банком в Україні за його значний внесок у розвиток української економіки та стимулювання інноваційної й зовнішньоекономічної діяльності. Журнал відзначив потужну підтримку Укресімбанком вітчизняних компаній шляхом надання пріоритетним галузям української економіки довгострокових кредитних ресурсів, залучених на міжнародних фінансових ринках. Крім того, EMEA Finance звернув увагу на значні успіхи у тривалій ефективній співпраці Укресімбанку з провідними міжнародними фінансовими установами та його успішний вихід на зовнішні ринки капіталу.

Членство в об'єднаннях, асоціаціях

- Visa International;
- MasterCard Worldwide;
- Міжнародна міжбанківська організація з валютних та фінансових розрахунків по телексу (SWIFT);
- Асоціація «Укрсвіфт»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»;
- Міжнародна факторингова Асоціація «International Factors Group» (IFG);
- Міжнародний союз страховиків кредитів та інвестицій – Празький клуб (Бернський Союз);
- Глобальна мережа експортно-імпортних банків та фінансових установ зі сприяння розвитку (The Global Network of Export-Import Banks and Development Finance Institutions – G-NEXID);
- Бюро кредитних історій;
- Українська Національна Іпотечна Асоціація;
- Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України»;
- Асоціація «Незалежна асоціація банків України»;
- Асоціація «Фондове партнерство» при фондовій біржі «ПФТС»;

- Асоціація «Українські фондові торговці» при фондовій біржі «Перспектива»;
- Кримський Банківський Союз;
- Дніпропетровський Банківський Союз;
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв.



ДОСВІД

■ НАДІЙНІСТЬ

РОЗВИТОК

За розміром власного капіталу
Укрексімбанк не має рівних в Україні.
Ця серйозна конкурентна перевага
дозволяє забезпечити покриття негативних
наслідків різноманітних ризиків
для захисту вкладів, фінансову стійкість
та стабільну роботу установи.

Огляд ринку

У 2011 році економіка України продовжила посткризове відновлення. За результатами 2011 року темп зростання реального ВВП прискорився до 5,2% (у 2010 році – 4,2%), водночас темп промислового виробництва сповільнився до 7,6% (за 2010 рік – 11,2%), споживча інфляція знизилась до мінімального з 2002 року значення – 4,6% (у 2010 році – 9,1%).

Обсяги експорту товарів та послуг у 2011 році зросли на 30% до 82,1 млрд. дол. США, разом з цим обсяги імпорту зросли на 34% до 88,9 млрд. дол. США, головним чином, унаслідок зростання вартості та обсягів імпорту паливно-енергетичних ресурсів та продукції машинобудування. Виважена монетарна політика Національного банку України сприяла скороченню темпів приросту монетарної бази у 2011 році до 8,2% (у 2010 році – 15,8%), грошової маси (М3) – до 14% (у 2010 році – 22,6%). Завдяки узгодженим діям Національного банку України та Міністерства фінансів України у 2011 році була забезпечена курсова стабільність національної валюти (7,96-7,99 гривень за долар США). Міжнародні резерви НБУ у 2011 році скоротились на 2,8 млрд. дол. США або на 8%, і на 01.01.2012 їх обсяг становив 31,8 млрд. дол. США.

Банківський сектор у 2011 році перебував під впливом багатьох факторів, серед яких варто відзначити: обмежений доступ комерційних банків до ресурсів на міжнародних ринках капіталу, стримуючу монетарну політику Національного банку України, спрямовану на недопущення девальвації гривні, а також посткризове відновлення економіки країни. Стабільна політична та економічна ситуація в країні сприяла зростанню ресурсної бази банківської системи за рахунок внутрішніх джерел. Зокрема, приріст коштів населення протягом 2011 року склав 35,5 млрд. грн., а суб'єктів господарювання – 42,2 млрд. грн.

Протягом 2011 року спостерігалось поступове відновлення кредитування економіки. Кредитний портфель клієнтів досягнув 755,6 млрд. грн. переважно за рахунок зростання кредитів суб'єктам господарювання на 72,6 млрд. грн. Кредитний портфель фізичних осіб протягом минулого року скоротився на 11,9 млрд. грн., що значно менше порівняно зі зниженням у попередньому році. Разом з цим комерційним банкам вдалося певною мірою покращити якість кредитного портфеля – обсяг прострочених кредитів зменшився на 6,6%.

У 2011 році активи по системі банків зросли на 11,9% та на 01.01.2012 становили 1 054,3 млрд. грн. Зобов'язання українських банків зросли на 11,7%, і досягнули 898,8 млрд. грн. Статутний капітал банківської системи за 2011 рік збільшився на 17,8% до 171,9 млрд. грн., власний – на 12,9% до 155,5 млрд. грн. відповідно. Збиток банківської системи за 2011 рік скоротився на 40,8% до 7,7 млрд. грн.

Фінансовий огляд Банку

В умовах складної ситуації на світових ринках у 2011 році Укресімбанк підтвердив репутацію одного з найстабільніших та найефективніших банків, забезпечивши позитивну динаміку ключових показників діяльності.

Основні стратегічні цілі Банку передбачали підвищення стійкості балансу до впливу зовнішніх факторів у період відновлення світової та національної економіки після рецесії, розширення переліку й обсягів послуг, що пропонуються клієнтам, залучення додаткового фінансування в економіку України.

Надійна репутація і державний статус, ефективне управління, орієнтація на кредитну підтримку пріоритетних галузей економіки та високий рівень капіталізації на фоні поліпшення соціально-економічної ситуації в Україні дозволили Банку за рахунок ефективної діяльності зберегти й зміцнити позиції одного з лідерів на національному банківському ринку.

Протягом року Банк виконував усі встановлені Національним банком України економічні нормативи. Рівень ліквідності АТ «Укресімбанк» був одним з найвищих по банківській системі, що забезпечило високу швидкість та надійність проведення розрахунків клієнтів з контрагентами та вчасне виконання Банком своїх зобов'язань.

Динаміка основних показників діяльності

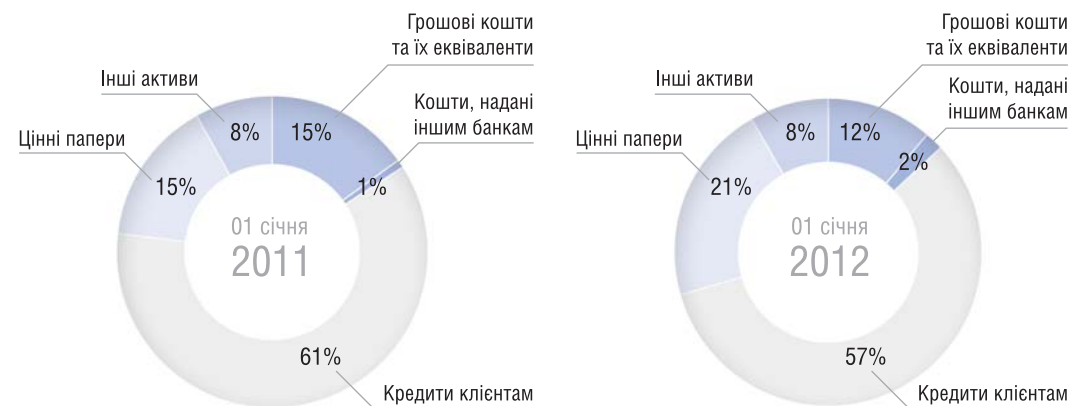
	Обсяг на 01.01.2011, млн. грн	Обсяг на 01.01.2012, млн. грн	Темп приросту	Частка ринку на 01.01.2012*	Ринкова позиція на 01.01.2012*
Активи	73 161	75 098	2,6%	7,1%	2
Кредити та заборгованість клієнтів (брутто)	52 094	52 753	1,3%	6,5%	3
Зобов'язання	55 607	57 362	3,2%	6,4%	2
Кошти клієнтів	27 332	31 682	15,9%	6,0%	3
Власний капітал	17 553	17 736	1,0%	11,4%	1
у т.ч. статутний	16 394	16 413	0,1%	9,6%	1
Прибуток	51,3	88,1	71,7%	—	13

* – розраховано на підставі даних фінансової звітності банків України, що були оприлюднені Національним банком України на офіційному сайті

Аналіз змін балансу Банку

У 2011 році Банк істотно підвищив рівень надійності балансових показників, збільшивши у структурі активів питому вагу високоліквідних низькоризикових фінансових інструментів – державних цінних паперів і коштів на коррахунках.

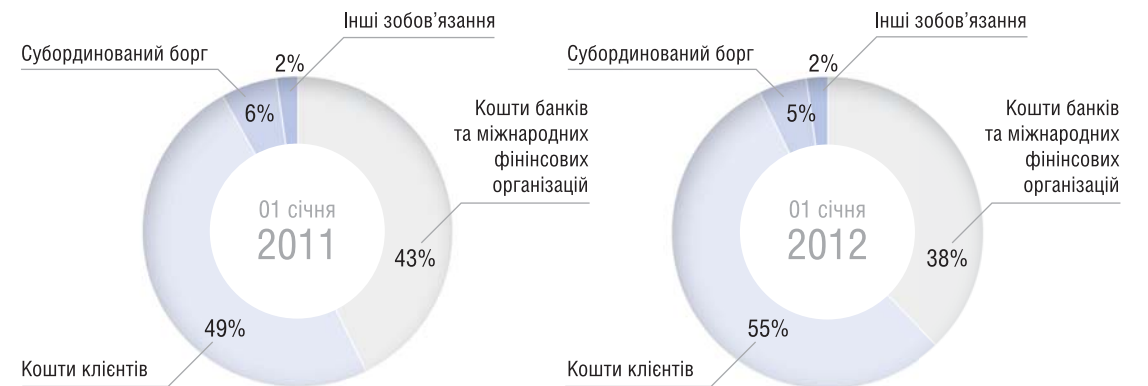
Основні зміни в структурі активів АТ «Укрексімбанк»



Маючи на меті підвищення ліквідності та диверсифікації джерел фондування, Банк у повній мірі реалізував свій потенціал із залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку. Високий рівень довіри клієнтів і вкладників, кількість яких становить понад 52,5 тис. підприємств і 1,1 млн. фізичних осіб, розвинутий інструментарій пасивних операцій дали змогу Банку у звітному році нарощувати депозити клієнтів активніше, ніж банківська система України в цілому.

Серед інших джерел зростання ресурсної бази необхідно відзначити знакову для України та унікальну для ринку трансакцію щодо залучення фінансування у гривні від іноземних інвесторів, проведену Банком на початку 2011 року. В рамках угоди, що була визнана виданням EuroWeek угодою року на ринках країн, що розвиваються, залучено 2 385 млн. грн. на три роки під ставку 11% річних.

Основні зміни в структурі зобов'язань АТ «Укрексімбанк»

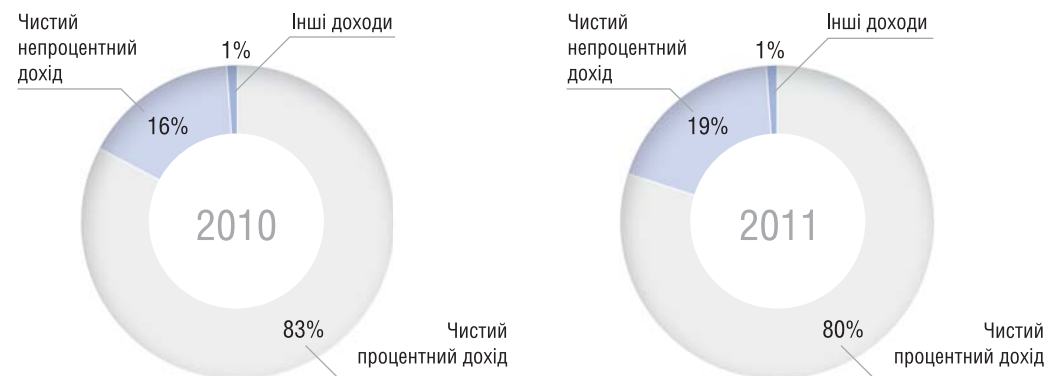


Фінансові результати Банку.

Динаміка доходів, витрат та прибутку

Нарощування активних операцій та оптимізація структури активів, успішна діяльність щодо формування ресурсної бази прийнятної вартості як на внутрішньому, так і на зовнішньому ринку, збільшення клієнтської бази та розширення асортименту послуг стали основними чинниками зростання чистого операційного доходу Банку у 2011 році. Одним із стратегічних завдань Банку була подальша диверсифікація джерел доходів, що знайшло відображення у збільшенні питомої ваги чистого непроцентного доходу в структурі чистого операційного доходу за 2011 рік до 18,7% (за 2010 рік – 16,2%).

Основні зміни в структурі доходів АТ «Укресімбанк»



Показник cost-to-income (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу) у звітному році становив 23,6%. Рівень коефіцієнта ефективності є «візитною карткою» АТ «Укресімбанк» з моменту його створення.

У результаті діяльності у 2011 році Укресімбанк отримав прибуток у сумі 88,1 млн. грн., що є найкращим результатом за три останні роки.

Корпоративний бізнес

Протягом 2011 року діяльність банку була спрямована на реалізацію завдань у рамках виконання стратегії зваженого розвитку. Основними завданнями залишались: помірно нарощування активів та пасивів, дотримання прийнятного рівня якості кредитного портфеля, адекватне формування резервів під кредитні ризики та підвищення ефективності діяльності.

Пріоритетним напрямом діяльності Банку є розвиток партнерських відносин із корпоративними клієнтами, як на основі надання повного спектра високоякісних банківських послуг, так і через застосування сучасних схем обслуговування та впровадження нової ідеології роботи з корпоративними клієнтами, побудованої на довгостроковій стратегії довіри між Банком та клієнтами. Такий підхід дозволив АТ «Укресімбанк» у 2011 році в умовах поступової стабілізації фінансової системи, впровадження економічних реформ, розвитку ринкової інфраструктури, пожвавлення економічної діяльності та попиту підприємств реального сектору економіки на кредитні кошти забезпечити планове зростання обсягів кредитного портфеля.

Кошти клієнтів

Попри посилення конкуренції на банківському ринку, у 2011 році клієнтська база юридичних осіб АТ «Укресімбанк» збільшувалась, і на 01.01.2012 становила 52,5 тис. клієнтів. Одночасно із кількісними показниками в Банку стрімкими темпами зростали і якісні показники клієнтської бази. Обсяги залишків коштів юридичних осіб-клієнтів Банку збільшились на 3,2 млрд. грн. і на 01.01.2012 становили 18,16 млрд. гривень. Питома вага строкових коштів клієнтів – юридичних осіб протягом року значно збільшилась, завдяки чому банк посів 2 місце на банківському ринку України за показником депозитів, які залучено від суб'єктів господарювання, що підтверджує ефективне управління та зразкову репутацію Банку.

Залишки коштів клієнтів-юридичних осіб



Кредитування

Кредитна діяльність є одним із пріоритетів розвитку Банку. В 2011 році збільшення обсягів кредитного портфеля відбувалось на основі дотримання зваженого співвідношення «ризиковість – дохідність – забезпеченість» та утримання концентрацій кредитного портфеля банку на прийнятному рівні і в обсягах, адекватних ресурсній базі у відповідних валютах та строках.

Обсяг кредитів, наданих АТ «Укрексімбанк» юридичним особам, на 01.01.2012 становив 51,8 млрд. грн. і збільшився протягом 2011 року на 0,8 млрд. грн. або на 1,6%. Ринкова частка Банку в загальному рейтингу банків України в цьому сегменті ринку становить 8,5%.

Банк дотримується екологічних та соціальних вимог до оцінки та моніторингу кредитних проектів, що реалізуються як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій, що відповідає вимогам міжнародної практики проведення активних операцій.

Банк дотримується стратегії галузевої диверсифікації, що визначило напрям розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних галузях економіки України.

За підсумками 2011 року галузева структура кредитного портфеля Банку набула такого вигляду (за основними галузевими напрямками): виробництво – 35,4%, підприємства торгівлі – 17,6%, операції з нерухомістю – 9,4%, сільське господарство – 8,5%, добувна промисловість та будівництво – по 8,1% відповідно.

АТ «Укрексімбанк» пропонує корпоративним клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності клієнтів банку, закупівлю комплектуючих, сировини, пально-мастильних матеріалів, сільськогосподарської та будівельної техніки.

Враховуючи потреби цільових клієнтів, Банк розширює асортимент кредитних продуктів і послуг корпоративного бізнесу, у тому числі в рамках окремих програм, що реалізуються спільно з міжнародними фінансовими установами. Конкурентоспроможність кредитних продуктів забезпечується за рахунок гнучкості умов кредитування, розширення продуктового ряду, врахування індивідуальних потреб клієнтів, оптимізації витрат часу на оцінку ризику проектів та бізнесу клієнтів, оптимізації внутрішніх бізнес-процесів.

Пріоритетними напрямками розвитку кредитних продуктів та програм для корпоративного бізнесу в 2011 році були: експортні кредити, торговельне фінансування та кредити, що надаються в рамках окремих цільових програм міжнародних банків та фінансових установ.

АТ «Укрексімбанк» протягом багатьох років утримує високий конкурентний рейтинг на ринках іноземного позичкового капіталу, що дозволяє розширити фінансові можливості розвитку українських підприємств, особливо їх експортно-імпоротної діяльності.

Інвестиційне кредитування

Протягом 2011 року Банк продовжував здійснювати фінансування інвестиційних проектів українських підприємств. Загальний обсяг кредитних вкладень в інвестиційну діяльність позичальників на кінець 2011 року становив близько 15 млрд. грн., що становить понад 30% кредитного портфеля юридичних осіб Банку.

Серед найбільш вагомих проектів, профінансованих банком у 2011 році, – проекти промислового будівництва, модернізації та реконструкції виробництва з використанням сучасних енергозберігаючих технологій, а також проекти, пов'язані з реалізацією державних програм, зокрема Державної цільової програмою підготовки та проведення в Україні фінальної частини Чемпіонату Європи з футболу 2012 року. До фінансування більшості інвестиційних проектів були залучені ресурси іноземних банків у рамках програм експортного та торговельного фінансування, ресурси МБРР за Другим проектом розвитку експорту, а також ресурси ЄБРР у рамках Програми енергоефективності в Україні.

Фінансування великих проектів здійснювалося в рамках консорціумного кредитування спільно з іншими банківськими установами.

Структурне фінансування

Завдяки відмінній репутації на міжнародних фінансових ринках та результатам багаторічної діяльності в напрямку експортного фінансування Банк досяг визнання як прямий Позичальник та Гарант 35 провідними експортно-кредитними агенціями світу, серед яких: CESCE (Іспанія), COFACE (Франція), ECICS Limited (Сінгапур), EDC (Канада), EGAP (Чехія), EKF (Данія), EKN (Швеція), Euler Hermes (Німеччина), Eximbanka SR (Словаччина), Eximbank of China (Китай), GIEK (Норвегія), HBOR (Хорватія), JBIC (Японія), KEXIM (Корея), МЕНІВ (Угор-

щина), NEXI (Японія), ОеКВ (Австрія), ONDD (Бельгія), SACE (Італія), SID Bank (Словенія), SERV (Швейцарія), USEXIM (США).

На 01.01.2012 у сфері експортного фінансування оформлено 126 кредитних угод на загальну суму 402,26 млн. дол. США, що призначені для фінансування поставок обладнання, техніки та технологій для хімічної, будівельної, поліграфічної, харчової, металообробної, гірничо-видобувної та інших галузей економіки.

Торговельне фінансування та документарні операції

АТ «Укресімбанк» упродовж 2011 року продовжувало здійснювати операції фінансування зовнішньої торгівлі та залучати коротко- та середньострокові ресурси від міжнародних фінансових установ й іноземних фінансових партнерів, зберігаючи за собою одне з провідних місць на українському ринку торговельного фінансування.

Завдяки співпраці із першокласними іноземними банками-партнерами та довготривалому співробітництву із такими провідними міжнародними фінансовими інститутами, як Європейський банк реконструкції та розвитку і Міжнародна фінансова корпорація, в рамках їх програм сприяння торгівлі, та завдяки досвіду персоналу, бездоганній репутації та широким міжнародним зв'язкам АТ «Укресімбанк» утримує позиції лідера у сфері документарних операцій та операцій з торговельного фінансування в Україні. Після відновлення ринків АТ «Укресімбанк» одним із перших серед українських банків почало розширювати обсяги цього напрямку фінансування, продовжує зміцнювати довіру серед іноземних банківських і фінансових установ та задовольняти потреби українських компаній у сфері фінансування зовнішньої торгівлі.

АТ «Укресімбанк» пропонує клієнтам широкий набір послуг за документарними операціями та операціями торговельного фінансування, що дозволяє значно підвищити ефективність зовнішньоекономічної діяльності вітчизняних підприємств та організацій. Обсяг документарних та гарантійних операцій Банку, які було здійснено протягом 2011 року, збільшився на 15% порівняно з попереднім роком. Варто відзначити, що в тому числі у звітному році збільшилися обсяги операцій з постекспортного фінансування за рахунок коштів АТ «Укресімбанк» шляхом неоголошених документів за документарними акредитивами, а також відбулося збільшення обсягів операцій із постімпортного фінансування. Сукупний портфель документарних операцій на кінець 2011 року становив в еквіваленті 13,5 млрд. гривень.

Цільові програми

Другий проект розвитку експорту (ПРЕ-2)

Міжнародний банк реконструкції та розвитку

У 2011 році тривала реалізація спільного з Міжнародним банком реконструкції та розвитку (входить до Групи Світового банку) Другого проекту розвитку експорту (ПРЕ-2). Кредит у сумі 154,5 млн. дол. США був наданий під Державну гарантію строком на 20 років.

Проект передбачає надання середньострокового та довгострокового оборотного капіталу та інвестиційного фінансування для приватних підприємств-експортерів з метою сприяння розвитку експортного сектора України та подальше збільшення можливостей банківської системи з надання фінансових ресурсів підприємницькому сектору через розвиток посередництва шляхом розширення спектра кредитних продуктів приватних фінансових установ в Україні.

Реалізація ПРЕ-2 також сприятиме інституційному розвитку Банку у сфері інформаційних технологій.

На 01.01.2012 в рамках Другого проекту розвитку експорту схвалено до фінансування та впроваджуються 33 субпроекти розвитку експорту на загальну суму 138,7 млн. дол. США, що становить понад 92% коштів Позики.

Базуючись на позитивному досвіді реалізації ПРЕ-2 та враховуючи, що відновлення зростання економіки України у посткризовий період великою мірою залежить від збільшення експорту корпоративного сектора України в короткостроковій перспективі, посилення його спроможності підтримувати і забезпечувати зростання експорту в середньо- і довгостроковій перспективі, Банком спільно з Урядом України та Світовим банком було започатковано Проект із залучення Додаткового фінансування для ПРЕ-2.

В результаті успішно проведених офіційних переговорів за Проектом, Радою виконавчих директорів Світового банку було схвалено надання Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту і 4 жовтня 2011 року була підписана Угода про позику між АТ «Укресімбанк» та Міжнародним банком реконструкції та розвитку (МБРР), а 21 грудня 2011 року Верховною Радою України було ратифіковано Гарантійну Угоду (Додаткове фінансування для Другого проекту розвитку експорту) між Україною та МБРР.

Додаткове фінансування у сумі 150 млн. дол. США строком до 30 років доповнить наявну кредитну лінію в рамках ПРЕ-2 та забезпечить розвиток діяльності в рамках існуючого проекту. Додаткова позика має сприяти продовженню позитивних тенденцій попередніх проектів розвитку експорту, посиленню впливу існуючої кредитної лінії на діяльність українських експортерів.

Проект з енергоефективності

Міжнародний банк реконструкції та розвитку

АТ «Укрексімбанк» та МБРР 10 червня 2011 р. підписали Кредитну угоду, відповідно до якої Укрексімбанк отримав під суверенну гарантію України позику обсягом 200 млн. дол. США терміном до 30 років для впровадження Проекту з енергоефективності.

Мета Проекту з енергоефективності полягає в підвищенні енергоефективності промислових і комерційних підприємств, муніципалітетів й підприємств муніципального сектора та енергосервісних компаній за рахунок забезпечення сталого фінансового посередництва у сфері інвестування в енергоефективність. Обсяг кредитування на одного субпозичальника – до 30 млн. дол. США. Проект передбачає сприяння відібраним приватним банкам у розширенні їх напрямів діяльності з енергоефективності в промисловому секторі та надання фінансування для інвестицій, які підвищують ефективність використання енергії на промислових підприємствах.

Програма енергоефективності в Україні

Європейський банк реконструкції та розвитку

АТ «Укрексімбанк» спільно з Європейським банком реконструкції та розвитку відповідно до кредитних угод продовжували впроваджувати Програму енергоефективності в Україні. Банком отримано кредитні ресурси в сумі 100 млн. дол. США для фінансування інвестиційних проектів приватних українських компаній, спрямованих на оптимізацію енергоспоживання та впровадження сучасних технологій, що сприяло зміцненню ринкових позицій підприємств-учасників Програми та підвищенню ефективності їх діяльності.

У рамках реалізації Програми профінансовано близько 40 інвестиційних проектів на загальну суму понад 85 млн. дол. США. На сьогодні географія енергозберігаючих проектів охоплює Дніпропетровську, Донецьку, Івано-Франківську, Запорізьку, Київську, Кіровоградську, Луганську, Львівську, Миколаївську, Одеську, Полтавську, Тернопільську, Харківську, Херсонську та Чернігівську області. Інвестиційні проекти впроваджуються на підприємствах агропромислового комплексу, промисловості будівельних матеріалів, металургії та машино-

будування, харчової промисловості, сфери послуг тощо. Особлива увага приділяється проектам оптимізації тепло- та енергопостачання, споживання енергоресурсів, використання відновлюваних джерел енергії, в тому числі біомаси.

Програма модернізації промисловості

з позитивним впливом на довкілля

Північний інвестиційний банк

АТ «Укрексімбанк» продовжує реалізацію спільної з Північним інвестиційним банком (NIB) Програми, спрямованої на фінансування проектів з переоснащення та модернізації вітчизняних об'єктів промислової галузі з метою підвищення ефективності їх виробництва, зниження рівня енергоспоживання, а також зменшення кількості шкідливих викидів у навколишнє середовище. Сума кредитних коштів становить 50 млн. дол. США.

Програми підтримки енергоефективності

в секторі малого та середнього бізнесу

Європейський банк реконструкції та розвитку

Глобальний фонд кліматичного партнерства

Європейський інвестиційний банк

АТ «Укрексімбанк» завершувало підготовку нової спільної з ЄБРР програми фінансування інвестицій в енергоефективність з обсягом кредитних ресурсів 50 млн. дол. США, Кредитної угоди з Глобальним фондом кліматичного партнерства з обсягом кредитних ресурсів 30 млн. дол. США для фінансування проектів прийнятних українських підприємств у сфері енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії, а також продовжував роботу з підготовки спільної з Європейським інвестиційним банком Програми з енергоефективності, охорони довкілля та МСБ з обсягом кредитних ресурсів 100 млн. євро.

Програма сприяння розвитку малого

та середнього бізнесу в Україні

Кредитна установа для Відбудови

Завдяки успішній співпраці з Кредитною установою для Відбудови (KfW) у 2011 році продовжувалася реалізація другої Програми сприяння кредитуванню малого та середнього бізнесу в Україні на суму 40 млн. дол. США строком до 2014 року.

На 01.01.2012 у повному обсязі використано ресурси Програми для кредитування малих та середніх підприємств на цілі, що передбачають придбання або модернізацію основних засобів, впровадження новіт-

ніх технологій, реконструкцію виробництва, розширення торговельної мережі та фінансування оборотного капіталу.

Завдяки гнучким умовам кредитування, комплексному підходу до розгляду кредитних проектів, стислим термінам прийняття рішень на кінець 2011 року у рамках Програми профінансовано 267 кредитних проектів позичальників з різних регіонів України.

Структура кредитних вкладень Програми за секторами економіки: оптова і роздрібна торгівля – 46%, промисловість – 26% та сільське господарство – 14%.

Факторинг

Протягом 2011 року Банк стабільно утримував позиції лідера на ринку внутрішнього факторингу (Domestic Factoring) за обсягами вкладень в операції факторингу в національній валюті. Обсяг портфеля факторингу за 2011 рік збільшився на 72% та на 1 січня 2012 року становив 601,8 млн. грн.

За звітний рік Банком було прийнято до обслуговування 52,4 тис. поставок, що на 139% більше, ніж 2010 року. Загальний обсяг придбаних прав вимоги у 2,9 млрд. грн. став рекордним за всю історію надання Банком послуг факторингу (приріст порівняно з попереднім роком – 70%). 2011 року Банк вийшов на ринок міжнародного факторингу (International Factoring). Установлені ліміти ризику на банки-партнери – 65 млн. грн.

Динаміка основних показників за факторинговими операціями АТ «Укресімбанк» у 2010-2011 рр.



Роздрібний бізнес

Протягом 2011 року АТ «Укресімбанк» продовжило активну роботу на ринку роздрібних банківських послуг, зосереджуючи свою діяльність на залученні коштів клієнтів, розширенні спектра та покращанні якості послуг для фізичних осіб, в тому числі із застосуванням сучасних банківських технологій, що є важливими конкурентними перевагами Банку.

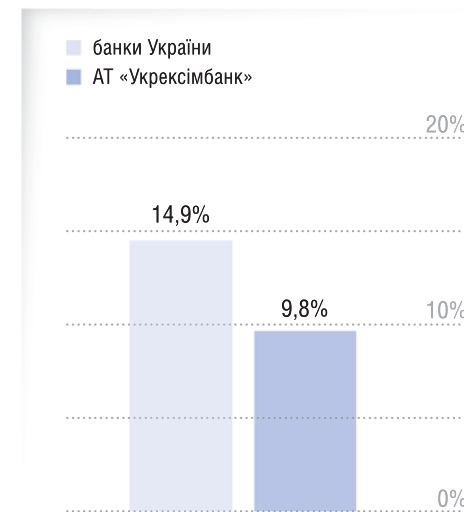
Кошти клієнтів

На ринку депозитних послуг АТ «Укресімбанк» протягом 2011 року традиційно позиціонувало себе як провідний банк, здатний забезпечити на найвищому рівні потреби вкладників у якісних банківських продуктах.

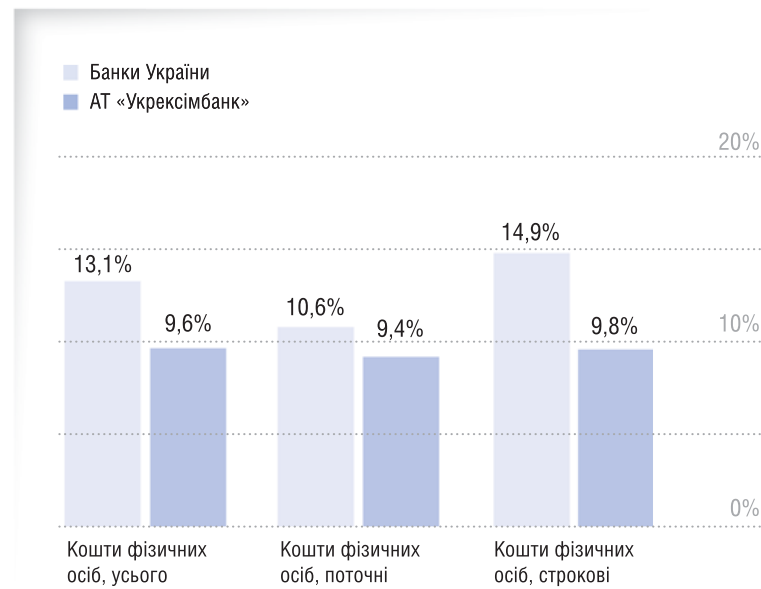
Завдяки поєднанню привабливих умов банківських вкладів, статусу державного банку, бездоганної ділової репутації та професіоналізму персоналу обсяг залишків строкових коштів фізичних осіб, залучених АТ «Укресімбанк» у 2011 році, збільшено на 9,8% та відповідно загальний обсяг залишків коштів фізичних осіб – на 9,6%.

Запровадження нових видів вкладів та проведення національних і регіональних рекламних кампаній із просування послуг Банку забезпечили утримання ринкових позицій Банку – на 01.01.2012 АТ «Укресімбанк» посіло 3 місце серед банків України за обсягом строкових депозитів фізичних осіб. Також Банк підвищив ринкову позицію за загальним обсягом залишків фізичних осіб з 5-го на 4-те місце.

Темп приросту залишків строкових коштів фізичних осіб у 2011 році



Темп приросту залишків коштів фізичних осіб у 2011 році



Кредитування фізичних осіб

Основним напрямом діяльності у частині активних операцій з фізичними особами було запровадження комплексу заходів, спрямованих на забезпечення прийнятного рівня якості кредитного портфеля фізичних осіб та його контрольованого зростання на основі зваженого співвідношення «ризиковість – дохідність – забезпеченість», а також попередження випадків виникнення простроченої заборгованості за існуючими кредитами.

Крім того, з метою мінімізації негативного впливу факторів світових та вітчизняних фінансових ринків на якість, структуру та дохідність кредитного портфеля Банку, протягом 2011 року активно проводилась робота з розробки та впровадження нових продуктів і технологій за активними операціями фізичних осіб.

Кредитування малого та середнього бізнесу

Протягом 2011 року АТ «Укресімбанк» продовжувало кредитування платоспроможних клієнтів малого та середнього бізнесу, зважаючи на особливості організації бізнесу та притаманні йому ризики, впроваджувало кредитні продукти та програми.

Отримані позичальниками сегменту малого бізнесу кредитні кошти, залежно від пріоритетів клієнтів, потреб галузей та кон'юнктури ринку, спрямовані на фінансування проектів, пов'язаних із поповненням обігових коштів, розвитком бізнесу, купівлею обладнання та устаткування, транспортних засобів з метою підвищення продуктивності їх діяльності, збільшення зайнятості, оптимізації витрат на реалізацію продукції та послуг тощо.

На 01.01.2012 найбільші обсяги кредитних вкладень за продуктами для малого бізнесу сконцентровано у таких галузях економіки: промисловість, оптова та роздрібна торгівля, сільське господарство.

Банківське золото

За 2011 рік АТ «Укресімбанк» продало 195 кг банківського золота та отримало 7,4 млн. грн. фінансового результату від операцій з продажу золота. Завдяки гнучкій ціновій політиці Банк збільшив продаж золота на 67 кг та отримав чистого доходу на 5,7 млн. грн. (на 214,3%) більше порівняно з 2010 роком. До послуг клієнтів Банк пропонує також розміщення банківського золота на депозитних рахунках.

Грошові перекази

Банк надає послуги щодо здійснення міжнародних грошових переказів за системами MoneyGram та Western Union, а також співпрацює з 5 банками-субагентами за грошовими переказами MoneyGram. У листопаді 2011 року спільно з компанією MoneyGram впроваджено можливість відправки грошових переказів у доларах США. Наприкінці 2011 року АТ «Укресімбанк» стало учасником міжнародної системи термінових грошових переказів «Юністрім».

Платіжні картки

Банк є повноправним членом міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa International, що дозволяє надавати клієнтам повний спектр карткових послуг. У 2011 році АТ «Укресімбанк»

продовжувало виконувати функції розрахункового банку платіжної системи MasterCard в Україні, договір про що було укладено у 1998 році.

З 2010 року АТ «Укрексімбанк» має повноваження єдиного банку в Україні з обслуговування карток American Express у торговельно-сервісній мережі.

Картковий бізнес Банку забезпечує власний (in-house) процесинговий центр, під'єднаний безпосередньо до платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa Int.

Обсяг емісії платіжних карток міжнародних систем MasterCard Worldwide та Visa Int. у системі АТ «Укрексімбанк» на 01.01.2012 становив 787 тис. карток. Залишки коштів на карткових рахунках клієнтів Банку збільшилися на 21%, що дозволяє АТ «Укрексімбанк» бути одним із лідерів серед банків України за залишками коштів у розрахунку на одну емітовану картку.

Протягом 2011 року АТ «Укрексімбанк» продовжило реалізацію стратегічної програми заходів, спрямованих на збільшення питомої ваги безготівкових розрахунків у вітчизняних підприємствах торгівлі та сервісу. З цією метою Банк активно встановлював торговельні POS-термінали для клієнтів, які працюють у всіх сферах роздрібних послуг та торгівлі.

На 01.01.2012 мережа терміналів, які функціонують у системі торговельного еквайрингу АТ «Укрексімбанк», становила 9100 пристроїв, збільшившись протягом 2011 року на 50%. Обсяг безготівкових розрахунків, які були здійснені держателями міжнародних платіжних карток у цих терміналах, за 2011 рік збільшився до 2,7 млрд. грн. або на 60% порівняно з показниками 2010 року.

З метою забезпечення потреб держателів карток у готівкових коштах Банком на 01.01.2012 сформовано мережу із 773 банкоматів. Крім того, клієнти Банку можуть отримувати готівку по платіжних картках за зниженими тарифами у банкоматах банків-партнерів. Кількість цих банкоматів, враховуючи банкомати стратегічного партнера АТ «Ощадбанк», на 01.01.2012 перевищила 2800 одиниць.

АТ «Укрексімбанк» консультує інші банки з питань вступу до міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa Int., а також виступає представником інтересів і гарантом шістнадцятьох банків у платіжних системах.

Електронні банківські послуги

Одним із пріоритетних напрямів роботи АТ «Укрексімбанк» є мінімізація кількості звернень клієнтів до відділень Банку для здійснення простих типових операцій та максимальний розвиток електронних каналів комунікацій між Банком та клієнтом. З цією метою АТ «Укрексімбанк» пропонує клієнтам використання систем дистанційного банківського обслуговування, до яких належать система «Клієнт-Банк» та Інтернет-банкінг Enter EXIM™.

У 2011 році Банк здійснив ребрендінг системи Інтернет-банкінгу, яка разом із новою назвою Enter EXIM™ отримала більш сучасний та зручний інтерфейс у поєднанні з розширенням функціональних можливостей. За допомогою Enter EXIM™ юридичні та фізичні особи у будь-якому куточку світу, де є доступ до мережі Інтернет, можуть здійснювати платежі, контролювати стан власних поточних, кредитних, депозитних рахунків, управляти платіжними картками тощо.

Популярність систем дистанційного банківського обслуговування від АТ «Укрексімбанк» підтверджується стабільним попитом клієнтів, що зростає з кожним роком. Майже 90% усіх платежів клієнтів Банку здійснюється в електронному вигляді, а кількість користувачів Інтернет-банкінгу Enter EXIM™ 2011 року збільшилася на 50% та на 01.01.2012 досягла 125 тис. осіб.

Фінансові інститути та інвестиції

Агент Кабінету Міністрів України з міжнародного кредитування

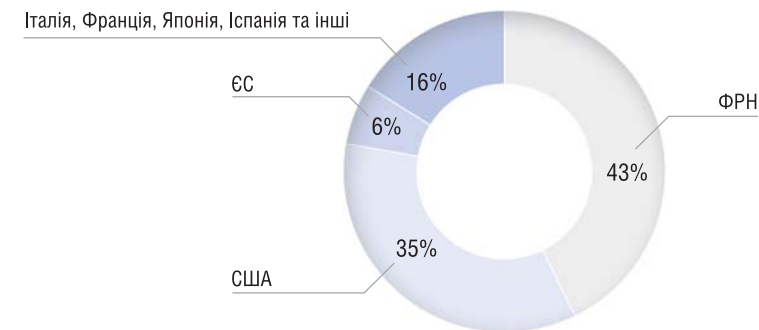
З моменту створення АТ «Укресімбанк» є єдиним діючим агентом Кабінету Міністрів України з оформлення та обслуговування гарантованих державою іноземних кредитів. За цей час Банком як агентом Кабінету Міністрів України з міжнародного кредитування оформлено понад 150 кредитів у рамках 13 кредитних ліній (Німеччини, США, Франції, Італії, Японії, Швейцарії, Іспанії тощо) та 2 кредитні програми на суму, еквівалентну 2,9 млрд. дол. США, що були спрямовані на забезпечення потреб економіки України в кредитах для фінансування товарів «критичного імпорту», виконання першочергових завдань стабілізації економіки, її структурних перетворень.

Галузева структура іноземних кредитів, оформлених АТ «Укресімбанк» як агентом Кабінету Міністрів України



До кола партнерів Банку за зовнішніми угодами належать: консорціум банків ФРН АКА, німецька Кредитна установа для відбудови (KfW), USEXIM (США), Японський банк міжнародного співробітництва, Асоціація французьких банків, група італійських кредитних інститутів на чолі з компанією «Ефібанку», іспанський банк «Сабадель», швейцарський банк UBS, UniCredit Bank Austria AG та інші, що надавали кредитні ресурси під страхове покриття найбільших експортних страхових агентств, таких як Euler Hermes (Німеччина), COFACE (Франція), USEXIM (США), SACE (Італія) та інших.

Іноземні кредити, оформлені АТ «Укресімбанк» як агентом Кабінету Міністрів України, у розрізі країн-кредиторів



АТ «Укресімбанк» виконує функції уповноваженого банку в рамках реалізації проекту розвитку Державного міжнародного аеропорту «Бориспіль» за кредитною угодою від 29 березня 2005 року, укладеною між Кабінетом Міністрів України та Японським банком міжнародного співробітництва у розмірі 19,1 млрд. японських єн.

Зовнішні запозичення

У лютому 2011 року АТ «Укресімбанк» успішно здійснив транзакцію випуску трирічних облігацій у гривні на суму 2 385 050 000 грн. (еквівалент близько 300 млн. дол. США) зі ставкою купона 11% річних, розрахунки за якими проводяться в доларах США. Транзакція є знаковою, оскільки вперше в історії український позичальник вийшов на міжнародні фінансові ринки безпосередньо для отримання фінансування в гривні в рамках публічної транзакції. Організаторами угоди виступили три провідні інвестиційні банки: Credit Suisse як Глобальний координатор, Citi та Deutsche Bank як Лід-менеджери. Умови транзакції стали орієнтиром (benchmark) для інших українських позичальників, які мають намір залучити довгострокові фінансові ресурси у гривні на міжнародному фінансовому ринку.

За підсумками 2011 року, одне з найавторитетніших фінансових видань світу – EuroWeek визнало транзакцію АТ «Укресімбанк» з випуску трирічних єврооблігацій на суму 2 385 050 000 грн. «Транзакцією 2011 року» в категорії «Транзакції, деноміновані у валюті країни з ринків, що розвиваються» (Emerging Currency Deal of the 2011 Year).

Операції на валютних та грошових ринках

Упродовж останніх декількох років Банк є одним із провідних операторів на внутрішньому міжбанківському ринку України за обсягами операцій та рівнем отриманих доходів, активно оперує на всіх його сегментах, що дає змогу повною мірою задовольняти потреби клієнтів Банку, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність.

В умовах постійного підвищення рівня конкуренції між провідними фінансовими установами України та зростання обсягів зовнішньоекономічних операцій клієнтів Банку важливе місце у переліку послуг Банку посідає проведення форексних операцій та надання клієнтам інформаційної й консультаційної підтримки щодо тенденцій розвитку валютного ринку.

У 2011 році обсяг операцій на внутрішньому грошовому ринку становив близько 117,6 млрд. грн., на міжбанківському форексному ринку – близько 167,8 млрд. грн., що значно перевищило обсяг 2010 року. Протягом 2011 року Банк активно працював на ринку banknotes trading та банківських металів. Загальний обсяг операцій на міжнародному грошовому та валютному ринку за 2011 рік становив близько 517 млрд. грн.

Чітке дотримання Банком міжнародних стандартів та його репутація надійного партнера сприяє відкриттю міжнародними контрагентами на користь Банку великої кількості FX-ліній. Банк активно проводить операції на міжнародному форексному ринку з усім спектром основних світових валют як за дорученням клієнтів, так і від свого імені.

Протягом 2011 року АТ «Укресімбанк» співпрацювало більш ніж із 150 банками-контрагентами в Україні та СНД та з понад 40 іноземними банками-контрагентами.

Цінні папери

У межах отриманих АТ «Укресімбанк» ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг, дилерської та брокерської діяльності) та депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, Банк пропонує повний спектр послуг на фондовому ринку.

За результатами 2011 року АТ «Укресімбанк» посів гідне місце на фондовому ринку. Звітний рік характеризувався нарощенням портфелю

цінних паперів. Порівняно з минулим роком він зріс на 5 329,5 млн. грн. та склав 15 995,9 млн.грн. (за чистою балансовою вартістю). Зростання відбулось за рахунок придбання високоліквідних цінних паперів з низьким рівнем ризику.

Вкладення у портфелі цінних паперів банку характеризуються належним рівнем диверсифікації, як по валютах, так і по ризику емітентів.

Інвестиційний банкінг

Банк продовжує розвивати сферу послуг інвестиційного банкінгу. У рамках продуктів інвестиційного банкінгу АТ «Укресімбанк» надає такі послуги:

- консультації щодо залучення стратегічних та портфельних інвесторів (інвестиційна оцінка компаній, розробка фінансової стратегії, організація та супроводження процесів злиття та поглинання тощо);
- надання клієнтам Банку послуг щодо виходу на боргові ринки капіталу шляхом здійснення розміщення боргових цінних паперів;
- надання клієнтам Банку послуг щодо виходу на міжнародні ринки капіталу шляхом здійснення первинного публічного розміщення акцій та приватного розміщення акцій.

Управління ризиками

Процес управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку.

Банк дотримується таких принципів управління ризиками:

- централізація управління ризиком ліквідності, процентним та валютними ризиками на рівні Головного офісу;
- уніфікація процедур аналізу та моніторингу кредитних проектів, оцінка кредитоспроможності кожного позичальника/класу емітента та встановлення кредитного рейтингу й правил створення резерву під зменшення корисності;
- чітке визначення ролей усіх учасників процесу управління ризиками, а також взаємовідносин між цими учасниками;
- встановлення лімітів ризику стосовно обсягів операцій, що приймаються колегіальними органами, посадовою особою Банку чи філіями;
- встановлення лімітів (цілових та граничних значень) ризику на одного контрагента, на групу пов'язаних контрагентів, лімітів концентрації/обсягу кредитного портфеля (за галузями, групами контрагентів, окремими операціями/ статтями балансу тощо);
- забезпечення постійного моніторингу та контролю ризику, а також дотримання всіх встановлених лімітів;
- уникнення конфлікту інтересів;
- забезпечення внутрішнього контролю за дотриманням політики та процедур.

Загальну відповідальність за встановлення і затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова рада. При цьому банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в банку відповідають: Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Комітет роздрібного бізнесу, Казначейство, Управління контролю ризиків. Правління щорічно затверджує політику управління ризиками на наступний рік.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цілових, критичних та граничних значень ключових показників кредитного ризику;
- надання кредитів/прийняття зобов'язань виключно у відповідності до затвердженої Кредитної політики і прийнятих на її виконання нормативних документів Банку;

- формування і підтримання резервів на покриття очікуваних збитків/втрат від кредитних операцій у обсягах, не менших від розрахункових величин таких збитків/втрат;
- підтримання власного (регулятивного) капіталу на рівні, що є не меншим від оціночного рівня неочікуваних збитків/втрат від кредитних операцій;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників кредитного ризику на рівні індивідуальних кредитів/зобов'язань, окремих кредитних портфелів та загального кредитного портфеля;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників кредитного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ринковий ризик

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цілових, критичних та граничних ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ринкового (процентного та/або валютного) ризику до критичних та/або граничних значень.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цілових, критичних та граничних значень ключових показників валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників валютного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників валютного ризику до критичних та/або граничних значень.

Процентний ризик

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом:

- встановлення цілових, критичних та граничних значень ключових показників процентного ризику;

- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників процентного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників процентного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності полягає у визначенні прийнятного для Банку рівня розривів між активами та пасивами за строками і сумами до погашення (у розрізі валют), основних правил, процедур та інструментів управління такими розривами та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових, критичних та граничних значень ключових показників ризику ліквідності;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ризику ліквідності;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ризику ліквідності до критичних та/або граничних значень.

Стратегічний ризик

Управління стратегічним ризиком полягає у забезпеченні адекватної системи комунікацій та реагування для оперативного виявлення на системному рівні, аналізу, оцінки та контролю стратегічних ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності, і створення передумов для забезпечення адекватності структури та процесів прийняття і реалізації бізнес-рішень, та здійснюється шляхом:

- постійного моніторингу процесів прийняття та реалізації бізнес-рішень, фактичних значень ключових показників ризику, аналізу і прогнозування їх динаміки;
- належного повідомлення відповідних (за напрямками діяльності) колегіальних органів і підрозділів Банку про стан реалізації прийнятих бізнес-рішень та їх вплив на фактичні і прогнозовані значення ключових показників ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі прийняття помилкових бізнес-рішень чи неадекватного виконання бізнес-рішень та наближення фактичних значень ключових показників ризику до критичних та/або граничних значень.

Інформаційні технології

Враховуючи вплив інформаційних технологій на індустрію фінансових послуг та зростаючу конкуренцію, Банк приділяє значну увагу питанням побудови та вдосконалення інформаційної інфраструктури, що базується на сучасних технічних і архітектурних рішеннях. Поєднання технології використання програмних систем власної розробки, програмних продуктів і апаратних засобів від відомих виробників (Oracle, HP, Cisco, SAP, EMC, Microsoft) дозволяє гнучко й ефективно будувати інформаційну систему під бізнес-завдання Банку.

Ядром платіжної інфраструктури АТ «Укрексімбанк» є внутрішньо-банківська платіжна система, найважливіше завдання якої полягає у створенні умов для централізованого оперативного управління вільними ресурсами Банку з метою їх ефективного використання. Внутрішньо-банківська платіжна система забезпечує взаємодію Банку із зовнішніми платіжними системами (національною і міжнародною системами електронних платежів) через єдину точку входу – Розрахункову палату Банку.

Системи дистанційного обслуговування клієнтів – інтернет-банкінг EnterEXIM™, «Клієнт-Банк», «Корпоративний Клієнт-Банк», мережа банкоматів, інформаційні кіоски, SMS-інформування, Інтернет-сайт Банку – забезпечують зручний доступ клієнтів до інформаційних ресурсів і сервісів АТ «Укрексімбанк». Банк постійно вдосконалює системи резервування інформаційних ресурсів та управління інформаційною інфраструктурою. У рамках впровадження методології та стандартів ITSM у Банку функціонує система моніторингу та управління інформаційною інфраструктурою АТ «Укрексімбанк». Корпоративна мережа Банку побудована на сучасних технологіях із використанням швидкісних каналів IP/MPLS як основних каналів наземного зв'язку.

АТ «Укрексімбанк» має свій власний процесинговий центр для обслуговування карток платіжних систем Visa та MasterCard і став першим з найбільших банків України, який здійснив сертифікацію на відповідність Банку вимогам до інформаційної та фізичної безпеки згідно з міжнародним стандартом PCI DSS. Послугами процесингового центру АТ «Укрексімбанк» успішно користуються 18 банків-партнерів.

У 2011 році Банком виконано проект побудови високотехнологічного центру обробки даних, який відповідає всім сучасним вимогам і стандартам для інфраструктурних об'єктів. Одним із суттєвих етапів консолідації всіх інформаційних ресурсів Банку є впровадження в 2011 році потужної системи збереження даних за кредитні кошти Міжнародного банку реконструкції та розвитку у рамках проекту інституційного розвитку АТ «Укрексімбанк».



ДОСВІД

НАДІЙНІСТЬ

■ РОЗВИТОК

Зі спеціалізованої установи, яка створювалася для обслуговування зовнішньоекономічних розрахунків, Укрексімбанк перетворився в універсальний фінансовий інститут європейського зразка. Щоб стати ще ближчим до клієнтів, банк розпочав реалізацію оновленої стратегії розвитку «Йдемо назустріч» й надалі робитиме все можливе, щоб відповідати очікуванням клієнтів.

Персонал Банку

Персонал є основним капіталом Банку. Досягнення Банку складаються з результатів діяльності кожного працівника. Для максимального розкриття потенціалу команди професіоналів, у своїй кадровій політиці Банк керується принципами запровадження інновацій та постійного удосконалення. Витрати на персонал Банк розглядає як інвестиції у подальший розвиток.

Метою кадрової політики є створення і збереження ефективного та високопрофесійного, згуртованого та відповідального колективу, здатного гнучко реагувати на зміни у внутрішньому й зовнішньому середовищі, забезпечувати позиції лідера на фінансовому ринку.

Основним завданням кадрової політики у 2011 році було забезпечення ефективної діяльності співробітників Головного банку й філіальної мережі та оптимізація витрат на персонал, яка реалізується через:

- оперативне забезпечення нормативного супроводження необхідних структурних і кадрових змін;
- забезпечення відповідного навантаження персоналу шляхом перерозподілу завдань та функцій співробітників і підрозділів, проведення відповідних реорганізацій;
- об'єднання структурних підрозділів та консолідацію їх функцій;
- своєчасне забезпечення Банку висококваліфікованим та мотивованим персоналом;
- організацію навчання та розвитку персоналу, підвищення компетентності співробітників;
- мінімізацію введення нових штатних одиниць;
- мінімізацію навчання персоналу із залученням зовнішніх підрядників;
- заповнення вакансій насамперед за рахунок внутрішніх резервів Банку;
- створення та підтримку позитивного морально-психологічного клімату в колективі, що сприяє зростанню задоволеності та залученості персоналу.

Соціальна відповідальність

Відповідальність бізнесу перед суспільством є одним із важливих аспектів ділової філософії АТ «Укресімбанк». Своєю діяльністю у сфері благодійності Банк сприяє відродженню кращих вітчизняних традицій банківського меценатства та доброчинності, робить вагомий внесок у справу захисту життя, здоров'я та гідності людини.

Головним принципом діяльності Банку в сфері благодійності є спрямування фінансової та благодійної допомоги на розв'язання конкретних проблем осіб, організацій або установ, виключно на безоплатній, некомерційній основі. *Основними напрямками благодійної діяльності АТ «Укресімбанк» є:*

- соціальна допомога інвалідам, ветеранам, людям похилого віку, дітям, дітям-сиротам, багатодітним сім'ям тощо;
- допомога у лікуванні важких захворювань, надання медичної допомоги інвалідам, людям похилого віку, дітям, сприяння профільним медичним закладам тощо;
- сприяння розвитку науки та освіти, реалізації науково-освітніх програм, надання допомоги вчителям, вченим, студентам, учням, сприяння у навчанні дітей-сиріт, дітей-інвалідів тощо;
- сприяння охороні пам'яток історії та культури, розвитку вітчизняної культури та мистецтва, допомога талановитій та творчій молоді тощо;
- надання допомоги для розвитку видавничої справи, засобів масової інформації, підтримка у виданні духовної, наукової, довідкової, художньої, документальної та іншої літератури;
- сприяння розвитку охорони здоров'я, масової фізичної культури, спорту і туризму, пропагуванню здорового способу життя тощо.

Одним з найбільших та найефективніших проектів АТ «Укресімбанк» у сфері соціальної відповідальності є благодійна програма «Разом за життя»^{*}, покликана допомогти важкохворим дітям. Зібрані у рамках програми кошти АТ «Укресімбанк» акумулює та перераховує безпосередньо на рахунки медичних закладів для придбання спеціалізованого медичного обладнання, хірургічного інструментарію, ліків тощо. Завдяки контролю з боку Банку учасники програми можуть бути впевненими в тому, що кошти витрачаються за призначенням – детальний звіт про їх цільове використання медичними закладами регулярно оновлюється на офіційній Інтернет-сторінці проекту razom.eximb.com.

Мережа Банку

Банк відповідно до своєї місії та стратегічних цілей забезпечує розвиток власної мережі, адекватної потребам його клієнтів.

На 01.01.2012 мережа Банку в Україні складається з Головного банку, 29 філій та 97 відділень, охоплює міста України з високим економічним потенціалом та забезпечує присутність Банку в усіх областях України та в Автономній Республіці Крим.

Протягом звітного року Банк відкрив нові відділення у Києві, Одесі та Ковелі. Подальший розвиток мережі здійснюватиметься з урахуванням поточної ситуації на ринку та економічної доцільності шляхом оптимізації статусу установ та їх розташування, вибіркового відкриття відділень у перспективних регіонах та великих містах, а також для задоволення потреб стратегічно важливих для Банку клієнтів.

З метою розвитку співробітництва з міжнародними фінансовими та банківськими установами, інвестиційними фондами, просування бренду Банку у фінансових центрах світу функціонують два представництва АТ «Укрексімбанк» за кордоном: у м. Лондоні (Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії) і в м. Нью-Йорку (Сполучені Штати Америки).

Перспективи і плани Банку

Стратегічними завданнями для Банку у перспективі будуть:

- сприяння реалізації державної політики, спрямованої на розвиток економіки України через підтримку національних інвестиційних проектів, насамперед в експортоорієнтованих та імпортозамінних галузях економіки, а також з фінансування інфраструктури малого та середнього бізнесу, заходів з енергозбереження та створення альтернативних джерел енергії;
- збереження провідних позицій серед банків України за обсягом та привабливістю умов залучення зовнішніх запозичень на міжнародних ринках капіталу, які, в тому числі, використовуватимуться як кредитні ресурси, що сприятиме створенню позитивного інвестиційного клімату національної економіки;
- надання підтримки національним експортерам у вигляді різноманітних фінансових програм (інвестицій, гарантій, страхування трансакцій з продажу українських товарів або послуг), спрямованих на просування товарів на зовнішніх ринках збуту;
- підтримка вітчизняного виробника в усіх регіонах України шляхом надання повного спектра банківських послуг;
- формування стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку, укріплення ринкових позицій та посилення конкурентоспроможності Банку;
- проведення роботи щодо скорочення проблемної заборгованості, підтримання належної якості кредитного портфеля, забезпечення достатнього рівня покриття наявних та попередження потенційних ризиків;
- ведення прибуткової та ефективної діяльності.

У кредитуванні основними напрямками розвитку Банку будуть проекти модернізації виробничих потужностей національних підприємств, розвитку експорту, впровадження енергоефективних та енергозберігаючих технологій, фінансування сегмента малого й середнього бізнесу, експортне кредитування та фінансування торгівлі за рахунок коштів іноземних банків і міжнародних фінансових організацій.

Регіональна структура Банку

УСТАНОВА БАНКУ	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ УСТАНОВИ БАНКУ	ТЕЛЕФОН
АТ «Укрексімбанк» Головний банк	03150, м. Київ, вул. Горького, 127	(044) 247-80-70
Центральне відділення	03150, м. Київ, вул. Тельмана, 5	(044) 247-38-20
Відділення №6	01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 6	(044) 286-54-56
Представництво у м. Лондоні, Сполучене Королівство Великобріта- нії та Північної Ірландії	32 Cornhill, London EC3V 3ND, UK	+44(20)70787417
Представництво у м. Нью-Йорку, США	14 Wall Street, New York, NY 10005, USA	+(1)2126181258
Філія в АР Крим	95000, Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, вул. Набережна імені 60-річчя СРСР, 28	(0652) 60-55-22
Відділення №1 в м. Сімферополі	95006, Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, бульвар Леніна, 5/7	(0652) 62-10-89
Відділення №2 в м. Сімферополі	95007, Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, пр-т Академіка Вернадського, 4	(0652) 24-89-06
Відділення в м. Ялті	98612, Автономна Республіка Крим, м. Ялта, вул. Московська, 31-А	(0654) 32-79-17
Відділення в м. Армянську	96012, Автономна Республіка Крим, м. Армянськ, вул. Сімферопольська, 8	(06567) 3-17-88
Філія у м. Вінниці	21050, м. Вінниця, вул. Козицького, 51, корпус 1	(0432) 55-04-55
Відділення №1	21027, м. Вінниця, вул. 30-річчя Перемоги, 21	(0432) 43-31-17
Відділення №2	21009, м. Вінниця, вул. Київська, 14	(0432) 26-73-40
Відділення №3	21100, м. Вінниця, пр-т Юності, 16	(0432) 55-22-96
Філія у м. Дніпропетровську	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 26	(056) 745-43-15
Відділення №1	49008, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 160	(0562) 31-27-41
Відділення в м. Дніпродзержинську	51911, м. Дніпродзержинськ, пр-т Леніна, 67	(0569) 53-55-03
Відділення в м. Нікополі	53201, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників, 41	(0566) 68-75-21
Філія у м. Донецьку	83015, м. Донецьк, пр-т Миру, 8-А	(062) 335-81-92
Відділення №1	83055, м. Донецьк, пр-т Гурова, 18	(062) 335-99-08
Відділення в м. Краматорську	84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. XIX Партз'їзду, 44	(06264) 7-91-37

УСТАНОВА БАНКУ	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ УСТАНОВИ БАНКУ	ТЕЛЕФОН
Філія у м. Житомирі	10014, м. Житомир, вул. Перемоги, 23	(0412) 22-86-81
Відділення №1	10029, м. Житомир, вул. Московська, 41	(0412) 47-09-58
Відділення №2	10012, м. Житомир, вул. Київська, 82	(0412) 44-83-56
Відділення №1 в м. Бердичеві	13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Шелушкова, 23	(04143) 2-51-52
Відділення №2 в м. Бердичеві	13306, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Новоіванівська, 21	(04143) 4-30-11
Філія у м. Запоріжжі	69095, м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 111-А	(061) 787-49-17
Відділення № 2	69035, м. Запоріжжя, вул. 40 років Радянської України, 51	(061) 222-95-33
Відділення в м. Енергодарі	71503, Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Центральна, 4	(06139) 6-08-64
Відділення в м. Мелітополі	72312, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. О. Невського, 24/1	(0619) 44-01-56
Філія у м. Івано-Франківську	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 10	(0342) 55-84-02
Відділення в м. Калуші	76300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пр-т Лесі Українки, 1	(03472) 6-63-38
Філія у м. Ізмаїлі	68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Героїв Сталінграда, 66	(04841) 2-56-59
Філія у м. Києві	04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-Б	(044) 251-61-11
Відділення №1	02140, м. Київ, пр-т П. Григоренка, 40	(044) 251-61-83
Відділення №2	08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2	(044) 228-15-06
Відділення №3	08300, Київська обл., м. Бориспіль-7, аеропорт, термінал Б	(044) 281-79-10
Відділення №4	04107, м. Київ, вул. Нагірна, 47	(044) 490-23-56
Відділення №5	02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4-Д	(044) 541-12-22
Відділення №8	04073, м. Київ, пр-т Московський, 22-А	(044) 230-15-58
Відділення №9	02068, м. Київ, вул. Дніпровська набережна, 16-А	(044) 536-96-78
Відділення №10	08700, Київська обл., Обухівський р-н, с. Плюти, вул. Малишка, 27	(044) 520-96-05
Відділення №11	03680, м. Київ, вул. Пшенична, 4	(044) 536-96-25
Відділення №12	02089, м. Київ, пр-т Броварський, 16-й км	(044) 513-22-00
Відділення №13	04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, 1-А	(044) 207-50-06
Відділення №14	02105, м. Київ, вул. П. Усенка, 8	(044) 351-73-76
Відділення №15	08131, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Дімітрова, 51	(044) 351-75-76

УСТАНОВА БАНКУ	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ УСТАНОВИ БАНКУ	ТЕЛЕФОН
Відділення в м. Білій Церкві	09109, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Турчанінова, 4	(04563) 4-06-36
Філія у м. Кіровограді	25002, м. Кіровоград, вул. Жовтневої революції, 16, корп. 1	(0522) 35-85-53
Філія у м. Кривому Розі	50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т К. Маркса, 37	(0564) 90-22-01
Відділення №1	50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Димитрова, 35	(0564) 74-90-69
Тернівське відділення	50079, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Черкасова, 30	(0564) 35-00-12
Філія у м. Луганську	91011, м. Луганськ, вул. Оборонна, 4-Л	(0642) 35-18-50
Відділення №1	91016, м. Луганськ, вул. Радянська, 64	(0642) 55-16-64
Відділення в м. Лисичанську	93100, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Ворошилова, 7	(06451) 7-26-68
Філія у м. Луцьку	43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Б. Хмельницького, 5	(0332) 77-78-50
Відділення в м. Ковелі	45008, Волинська обл., м. Ковель, вул. Незалежності, 69а/23	(03352) 5-16-72
Філія у м. Львові	79000, м. Львів, пл. Міцкевича, 4	(032) 244-55-55
Відділення №1	79058, м. Львів, пр-т В. Чорновола, 61	(032) 240-31-11
Відділення №2	79015, м. Львів, вул. Федьковича, 58	(032) 298-90-13
Відділення №4	79026, м. Львів, вул. Стрийська, 45	(032) 244-31-80
Відділення №5	79040, м. Львів, вул. Городоцька, 357	(032) 297-25-35
Відділення №6	79035, м. Львів, вул. Зелена, 147	(032) 240-54-98
Відділення №8	79040, м. Львів, вул. Городоцька, 302	(032) 298-90-14
Відділення №1 в м. Трускавець	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Дрогобицька, 33, готельний комплекс «Бескид»	(03247) 6-88-76
Відділення №2 в м. Трускавець	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Городище, 8	(03247) 6-63-11
Відділення №3 в м. Трускавець	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Стебницька, 27, корпус 1	(03247) 6-90-84
Відділення в м. Яворів	81000, Львівська обл., м. Яворів, вул. Гребля, 5	(03259) 7-82-90
Відділення в м. Броди	80600, Львівська обл., м. Броди, вул. Залізнична, 17	(03266) 2-63-90

УСТАНОВА БАНКУ	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ УСТАНОВИ БАНКУ	ТЕЛЕФОН
Відділення в м. Дрогобичі	82100, Львівська обл., Дрогобицький район, м. Дрогобич, вул. Бориславська, 1	(03244) 2-13-44
Філія у м. Маріуполі	87525, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Бахчиванджи, 5, корпус 1	(0629) 52-85-06
Філія у м. Миколаєві	54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 25-А	(0512) 47-30-93
Відділення №1	54018, м. Миколаїв, пр-т Жовтневий, 42-А	(0512) 49-39-46
Відділення в м. Вознесенську	56500, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Синякова, 22	(05134) 4-46-10
Філія у м. Одесі	65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 8	(048) 746-67-71
Відділення №1	65026, м. Одеса, вул. Катерининська, 17	(0482) 37-69-11
Відділення №2	65033, Одеська обл., Овідіопольський район, сщ/рада Авангардівська, 7-й км Овідіопольської дороги, 1	(048) 750-84-60
Відділення №3	65026, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1	(048) 725-14-80
Відділення в м. Іллічівську	68001, Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, 24/3-Н	(04868) 3-43-14
Філія у м. Полтаві	36014, м. Полтава, вул. Артема, 1/65	(0532) 57-99-01
Відділення №1	36039, м. Полтава, вул. Чапаєва, 9	(0532) 50-85-34
Відділення №2	36007, м. Полтава, вул. Маршала Бірюзова, 26/1	(0532) 57-99-02
Відділення №3	36008, м. Полтава, вул. Київське Шосе, 41	(0532) 68-05-87
Відділення №4	36021, м. Полтава, вул. Степового Фронту, 29	(0532) 68-03-37
Відділення в м. Кременчуці	39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Щорса, 43	(0536) 74-55-56
Відділення в м. Червонозаводське	37240, Полтавська обл., Лохвицький район, м. Червонозаводське, вул. Матросова, 10	(05356) 3-70-70
Філія у м. Рівному	33023, м. Рівне, вул. Соборна, 2	(0362) 28-78-68
Відділення №1	33028, м. Рівне, вул. Соборна, 17	(0362) 22-34-28
Відділення в м. Сарни	34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Варшавська, 9-А	(03655) 3-35-49
Філія у м. Севастополі	99011, Автономна Республіка Крим, м. Севастополь, пр-т Нахімова, 15	(0692) 53-92-20

УСТАНОВА БАНКУ	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ УСТАНОВИ БАНКУ	ТЕЛЕФОН
Філія у м. Сумах	40030, м. Суми, пл. Незалежності, 1	(0542) 67-13-11
Відділення в м. Шостці	41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. Леніна, 5	(05449) 4-06-40
Філія у м. Тернополі	46008, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 21	(0352) 47-09-11
Відділення №1	46001, м. Тернопіль, вул. Сагайдачного, 7	(0352) 43-00-06
Відділення №2	46008, м. Тернопіль, вул. Живова, 15-А	(0352) 52-62-19
Відділення №3	46010, м. Тернопіль, вул. Текстильна, 28-Ч	(0352) 47-79-05
Відділення в м. Чорткові	48500, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Шевченка, 15	(03552) 2-13-72
Філія у м. Ужгороді	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Жупанатська, 1	(0312) 61-41-48
Відділення в м. Ужгороді	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Шандора Петєфі, 19	(0312) 61-36-26
Відділення №1	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, пл. Б. Хмельницького, 2	(0312) 67-33-87
Відділення №2	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, Українсько-словацький кордон, КПП «Ужгород»	(0312) 64-03-46
Відділення №3	89500, Закарпатська обл., м. Чоп, Українсько-угорський кордон, КПП «Тиса»	(0312) 71-61-45
Відділення №4	Закарпатська обл., Ужгородський район, с. Шоломоново-кордон, «Сервісна зона», ДП «Укрінтеравтосервіс»	(0312) 71-27-12
Відділення в м. Мукачево	89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Ілони Зріні, 28	(03131) 4-46-02
Відділення в м. Берегово	90200, Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Івана Франка, 15	(03141) 2-34-05
Відділення в м. Тячеві	90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 36	(03134) 3-20-13
Філія у м. Харкові	61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 11	(057) 706-40-54
Відділення №1	61012, м. Харків, вул. Червоні ряди, 14	(057) 717-65-16
Відділення №2	61054, м. Харків, вул. Академіка Павлова, 120	(057) 710-35-35
Відділення №3	61007, м. Харків, пр-т Косіора, 99	(0572) 94-39-25

УСТАНОВА БАНКУ	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ УСТАНОВИ БАНКУ	ТЕЛЕФОН
Відділення №4	61044, м. Харків, пр-т Московський, 257	(057) 716-49-29
Відділення №5	61070, м. Харків, вул. Академіка Проскури, 1	(057) 754-68-59
Відділення №6	61037, м. Харків, вул. Плеханівська, 135/139	(057) 738-64-02
Відділення №8	61050, м. Харків, пр-т Московський, 38	(057) 731-80-58
Відділення в м. Чугуєві	63501, Харківська обл., м. Чугуїв, вул. Карла Лібкнехта, 30	(05746) 2-25-31
Відділення в м. Куп'янську	63700, Харківська обл., м. Куп'янськ, пл. Леніна, 37	(05742) 5-75-89
Філія у м. Херсоні	73000, м. Херсон, вул. Радянська, 46	(0552) 42-09-90
Відділення в м. Новій Каховці	74900, Херсонська обл., м. Нова Каховка, вул. 60 років Радянської влади, 8	(05549) 7-61-24
Філія у м. Хмельницькому	29001, м. Хмельницький, вул. Прибузька, 14/1	(0382) 78-47-31
Відділення №1 у м. Хмельницькому	29000, м. Хмельницький, вул. Подільська, 85	(0382) 78-83-58
Відділення в м. Кам'янці-Подільському	32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Данила Галицького, 3	(03849) 6-56-94
Відділення в м. Нетішині	30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, пр-т Незалежності, 14	(03848) 4-00-44
Філія у м. Черкасах	18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 288	(0472) 33-95-40
Філія у м. Чернівцях	58005, м. Чернівці, вул. Головна, 183	(0372) 55-31-31
Відділення №2	58000, м. Чернівці, вул. Прутська, 16	(0372) 55-68-18
Відділення в м. Новоселиця	60300, Чернівецька обл., Новоселицький р-н, м. Новоселиця, вул. Леніна, 108	(03733) 5-08-56
Відділення в м. Сторожинці	59000, Чернівецька обл., м. Сторожинець, вул. Грушевського, 1	(03735) 2-55-52
Філія у м. Чернігові	14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 80	(0462) 66-82-89
Відділення в м. Чернігові	14005, м. Чернігів, пр-т Миру, 76	(0462) 65-39-09

Узагальнена річна фінансова звітність АТ «Укрексімбанк» за 2011 рік

Річну фінансову звітність публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» за 2011 рік та аудиторський звіт у повному обсязі розміщено на офіційному сайті Банку – www.eximb.com

**ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО УЗАГАЛЬНЕНОЇ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

*Акціонеру та Правлінню
Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»*

Узагальнена річна фінансова звітність публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі - Банк), що додається, яка містить баланс на кінець дня 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітку 32 «Потенційні зобов'язання банку» та примітку 37 «Рахунки довірчого управління», була складена на основі перевіреної аудитором річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року. Ми висловили немодифіковану аудиторську думку щодо цієї річної фінансової звітності у нашому висновку (звіті) незалежного аудитора від 24 лютого 2012 року. Та річна фінансова звітність, а також узагальнена річна фінансова звітність не відображають впливу подій, що сталися після дати висловлення нашої думки щодо цієї річної фінансової звітності.

Узагальнена річна фінансова звітність не містить в собі всіх необхідних розкриттів у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України. Отже, ознайомлення з узагальненою річною фінансовою звітністю не виключає потребу ознайомлення з перевіреною аудитором річною фінансовою звітністю Банку.

Відповідальність управлінського персоналу за узагальнену річну фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та узагальнення перевіреної аудитором річної фінансової звітності відповідно до вимог Національного банку України.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо узагальненої річної фінансової звітності на основі процедур, здійснених відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА) 810 «Завдання з надання звіту щодо узагальненої фінансової звітності».

Висловлення думки

На нашу думку, узагальнена річна фінансова звітність, складена на основі перевіреної аудитором річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, відповідає в усіх суттєвих аспектах даній річній фінансовій звітності, складеній у відповідності до вимог Національного банку України.

Генеральний директор

О. В. Почкун

Аудитор

О. С. Коновченко

*Сертифікат аудитора банків №0034 виданий рішенням
Аудиторської палати України №207/2 від 29 жовтня 2009 року*



м. Київ, Україна

20 березня 2012 року

Регістраційний №1841

**Баланс
на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примі- тка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	8 632 180	11 076 792
2	Кошти в інших банках	5	1 255 945	879 151
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	42 918 982	44 701 916
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	14 623 570	9 024 896
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	1 372 342	1 641 477
6	Інвестиційна нерухомість	9	3 088 254	2 380 711
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		528 505	570 149
8	Відстрочений податковий актив	27	63 774	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	2 247 192	2 225 231
10	Інші фінансові активи	11	151 981	449 571
11	Інші активи	12	215 491	210 717
12	Усього активів		75 098 216	73 160 611
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	13	13 850 067	16 281 912
14	Кошти клієнтів	14	31 681 696	27 332 447
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	404 340
16	Інші залучені кошти	16	8 113 861	7 757 276
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 673	7 339
18	Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	79 947
19	Резерви за зобов'язаннями	17	44 543	32 017
20	Інші фінансові зобов'язання	18	553 624	537 738
21	Інші зобов'язання	19	102 245	75 158
22	Субординований борг	20	3 013 623	3 098 955
23	Усього зобов'язань		57 362 332	55 607 129
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
24	Статутний капітал	21	16 413 486	16 393 510
25	Нерозподілений прибуток		134 556	72 875
26	Резервні та інші фонди банку	22	1 187 842	1 087 097
27	Усього власного капіталу		17 735 884	17 553 482
28	Усього пасивів		75 098 216	73 160 611

15 лютого 2012 року

Голова Правління

М.М.Удовиченко

Начальник Управління обліку і
звітності – головний бухгалтер Банку

Н.А.Потьомська



**Звіт про фінансові результати
за 2011 рік**

		(тис. грн.)		
Ря- док	Найменування статті	Примі тка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		3 460 414	3 304 442
1.1	Процентні доходи	23	7 369 815	7 272 464
1.2	Процентні витрати	23	(3 909 401)	(3 968 022)
2	Чистий комісійний дохід		516 827	502 220
2.1	Комісійні доходи	24	639 051	601 267
2.2	Комісійні витрати	24	(122 224)	(99 047)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		176 793	130 465
4	Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова		(1 662)	(745)
5	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9	(370)	(694)
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		43 532	18 577
7	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 11	(3 218 998)	(3 061 678)
8	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	4 325	(21 470)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	117 319	11 465
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	22 384	30 951
11	Резерви за зобов'язаннями	17	(12 525)	4 944
12	Інші операційні доходи	25	55 098	26 164
13	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(1 019 347)	(803 022)
14	Прибуток до оподаткування		143 790	141 619
15	Витрати на податок на прибуток	27	(55 669)	(90 311)
17	Чистий прибуток		88 121	51 308
18	Чистий прибуток на одну просту акцію	28	8,29	6,44
19	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	28	8,29	6,44

15 лютого 2012 року

Голова Правління

 М.М.Удовиченко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер Банку

 Н.А.Потьомська

**Звіт про сукупні прибутки та збитки
за 2011 рік**

		(тис. грн.)		
Ря- док	Найменування статті	Примі тка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток		88 121	51 308
2	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням податків	22	(25 290)	5 668
3	Чистий прибуток від переоцінки основних засобів за вирахуванням податків	22	-	133 978
4	Вплив перерахунку відстроченого податку у зв'язку зі зміною вимог податкового законодавства	22	134 963	101 075
5	Разом інший сукупний прибуток за звітний період		109 673	240 721
6	Усього сукупний прибуток за звітний період		197 794	292 029

15 лютого 2012 року

Голова Правління

 М.М.Удовиченко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер Банку

 Н.А.Потьомська

Звіт про рух грошових коштів
за 2011 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	Примі тка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	I. Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток за рік		88 121	51 308
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку до суми грошових надходжень від операцій:</i>			
2	Амортизація	10	78 213	77 332
3	Чисте збільшення резервів за активами		3 204 224	2 948 251
4	Нараховані доходи		(703 174)	(1 278 187)
5	Нараховані витрати		10 911	222 166
6	Нарахований та відстрочений податок		35 057	71 736
7	Амортизація дисконту (премії) фінансових інструментів		8 380	(22 623)
8	Інший рух коштів, які не є грошовим		(155 642)	(36 357)
9	Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань від поточних операцій банку		2 566 090	2 033 626
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
10	Чистий (приріст)/зниження за обов'язковим резервом, який обліковується на окремому рахунку в Національному банку України	4	10 212	(260 321)
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(361 226)	679 308
12	Чистий приріст за кредитами та заборгованістю клієнтів		(1 390 877)	(3 871 738)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		123 985	(80 309)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		12 920	(14 091)
15	Чисте зниження за коштами інших банків		(2 564 660)	(4 408 855)
16	Чистий приріст за коштами клієнтів		4 367 281	8 210 623
17	Чисте зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(400 000)	(100 000)
18	Чистий приріст за іншими фінансовими зобов'язаннями		64 848	122 099
19	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання та відрахування, та інші зобов'язання		9 971	(35 501)
20	Чисті грошові кошти, що (використані в операційній діяльності)/отримані від операційної діяльності		(127 546)	241 215

Ря- док	Найменування статті	Примі тка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	II. Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(54 854 099)	(7 202 181)
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	49 499 478	6 335 103
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	(843 172)
24	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	280 000	45 636
25	Придбання основних засобів	10	(108 463)	(75 263)
26	Дохід від реалізації основних засобів	10	425	447
27	Дивіденди отримані		34	85
28	Продаж інвестиційної нерухомості	9	-	812
29	Придбання нематеріальних активів	10	(3 130)	(6 728)
30	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(5 185 755)	(1 745 261)
	III. Грошові кошти від фінансової діяльності			
31	Отримані інші залучені кошти		1 037 270	6 407 006
32	Повернення інших залучених коштів		(721 686)	(946 125)
33	Сума сплаченої частини чистого прибутку за 2010, 2009 рік відповідно до вимог чинного законодавства України		(15 392)	(9 137)
34	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		300 192	5 451 744
35	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		12 917	3 559
36	Чистий (відплив)/приплив грошових коштів та їх еквівалентів		(2 434 102)	5 984 883
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		10 486 106	4 501 223
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	8 052 004	10 486 106

15 лютого 2012 року

Голова Правління



М.М.Удовиченко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер Банку



Н.А.Потьомська

Звіт про власний капітал за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	(тис. грн.)	
						Усього власного капіталу	7
1	2	3	4	5	6		
1	Залишок на 1 січня 2010 року		10 003 513	846 383	30 697	10 880 593	
2	Сукупний прибуток за звітний період			240 721	51 308	292 029	
3	Реалізований результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів						
4	Сума сплаченої частини чистого прибутку за 2009 рік відповідно до вимог чинного законодавства України	22		(7)	7	-	
5	Емісія акцій	21	6 389 997		(9 137)	6 389 997	
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		16 393 510	1 087 097	72 875	17 553 482	
7	Сукупний прибуток за звітний період			109 673	88 121	197 794	
8	Реалізований результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів			(10 512)	10 512	-	
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22		1 584	(1 584)	-	
10	Сума сплаченої частини чистого прибутку за 2010 рік відповідно до вимог чинного законодавства України	22					
11	Емісія акцій	21	19 976		(15 392)	(15 392)	
12	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		16 413 486	1 187 842	134 556	17 735 884	

15 лютого 2012 року

Голова Правління

М.М. Удовиченко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер Банку

Н.А.Потьомська

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

У примітці 32 відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, які не включаються до інших приміток фінансової звітності, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

У разі задоволення вимог позивачів по окремих справах, які розглядалися у суді протягом 2011 року та по яких рішення не прийняті, загальна сума потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку, складає 76 378 тис. грн. (за 2010 рік – 606 269 тис. грн.), які за попередньою оцінкою розгляду справ будуть вирішені на користь Банку у сумі 76 366 тис. грн. та на користь позивачів у сумі 12 тис. грн. відповідно (за 2010 рік – будуть вирішені на користь Банку).

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання з капітальних вкладень:

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 103 485 тис. грн. (у т.ч.: з будівництва та реконструкції приміщень банку – 12 258 тис. грн., з придбання платіжних терміналів, іншого обладнання – 91 180 тис. грн., меблів – 47 тис. грн.).

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 93 298 тис. грн. (у т.ч.: з будівництва та реконструкції приміщень банку – 4 838 тис. грн., з придбання платіжних терміналів, іншого обладнання – 88 389 тис. грн. та меблів – 71 тис. грн.).

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	5 843	4 491
2	Від 1 до 5 років	6 323	3 829
3	Понад 5 років	2 235	2 778
4	Усього	14 401	11 098

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікуються Банком до отримання за невідмовними угодами про суборенду складала 60 тис. грн. (31 грудня 2010 року - 38 тис. грн.).

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
			2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		425 700	389
2	Невикористані кредитні лінії		3 892 845	3 208 944
3	Експортні акредитиви		1 199	-
3	Імпортні акредитиви		386 308	439 831
4	Гарантії видані		2 932 580	3 014 104
5	Авалі, що надані		143 501	126 623
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(44 543)	(32 017)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		7 737 590	6 757 874

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

Таблиця 32.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)			
			2011 рік		2010 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7, 13	2 945 000	2 822 195	-	-
2	Майнові права за кредитними договорами	6, 13	5 410 184	3 911 041	7 211 818	4 832 179
3	Усього	6, 13	8 355 184	6 733 236	7 211 818	4 832 179

Договорами застави майнових прав, укладеними АТ «Укрексімбанк» із Національним банком України для забезпечення виконання зобов'язань за кредитами для підтримки ліквідності, не встановлено обмежень права володіння або права користування АТ «Укрексімбанк» щодо предмету застави.

Договорами застави майнових прав за кредитними договорами передбачені обмеження щодо розпорядження заставленими майновими правами, а саме, заборонено відчужувати майнові права та обтяжувати їх зобов'язаннями на користь третіх осіб.

Примітка 37. Рахунки довірчого управління

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік	(тис. грн.) Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
				5
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	12 674	12 358	+ 316
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	163 704	222 198	- 58 494
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	176 378	234 556	- 58 178
4	Фонди банківського управління	176 378	234 556	- 58 178
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	176 378	234 556	- 58 178

Голова Правління



М.М.Удовиченко

Начальник Управління обліку і звітності – головний бухгалтер Банку



Н.А.Потьомська