

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за 4 квартал 2012 року**

**ПАТ «ЮНЕКС БАНК» м. Київ**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                        | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| 1                                                                                          | 2                 | 3                    |
| <b>АКТИВИ</b>                                                                              |                   |                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                            | 206 557           | 113 055              |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку                                    | 12 160            | 7 146                |
| Торгові цінні папери                                                                       | 0                 | 0                    |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 283               | 0                    |
| Кошти в інших банках, у т. ч.:                                                             | 0                 | 220 010              |
| в іноземній валюті                                                                         | 0                 | 161 832              |
| резерви під знецінення коштів в інших банках                                               | 0                 | (457)                |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:                                               | 978 697           | 829 122              |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:                                         | 952 003           | 804 596              |
| в іноземній валюті                                                                         | 78 038            | 76 652               |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (34 536)          | (46 869)             |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:                                          | 26 694            | 24 525               |
| в іноземній валюті                                                                         | 340               | 452                  |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (1 791)           | (1 956)              |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:                                          | 42 796            | 33 696               |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                           | 0                 | 0                    |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:                                       | 0                 | 0                    |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                        | 0                 | 0                    |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії                                               | 0                 | 0                    |
| Інвестиційна нерухомість                                                                   | 0                 | 0                    |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              | 0                 | 0                    |
| Відстрочений податковий актив                                                              | 848               | 0                    |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                                     | 48 943            | 54 346               |
| Інші фінансові активи, у т. ч.:                                                            | 1 423             | 715                  |
| резерви під інші фінансові активи                                                          | (247)             | (4)                  |
| Інші активи, у т. ч.:                                                                      | 11 477            | 7 864                |
| резерви під інші активи                                                                    | (75)              | (5)                  |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 0                 | 0                    |
| Усього активів, у т. ч.:                                                                   | 1 303 184         | 1 265 954            |
| в іноземній валюті                                                                         | 241 200           | 295 249              |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                        |                   |                      |







**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 4 квартал 2012 року**

**ПАТ «ЮНЕКС БАНК» м. Київ**

тис. грн.

| Найменування статті                                                                                                                                           | Звітний період      |                                                             | Попередній період                           |                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                               | за поточний квартал | за поточний квартал<br>наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал<br>попереднього року | за відповідний квартал<br>попереднього року<br>наростаючим підсумком з початку року |
| 1                                                                                                                                                             | 2                   | 3                                                           | 4                                           | 5                                                                                   |
| Процентні доходи                                                                                                                                              | 51 517              | 168 937                                                     | 38 297                                      | 138 307                                                                             |
| Процентні витрати                                                                                                                                             | (27 864)            | (100 262)                                                   | (23 279)                                    | (77 092)                                                                            |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                      | 23 653              | 68 675                                                      | 15 018                                      | 61 215                                                                              |
| Комісійні доходи                                                                                                                                              | 3 438               | 12 837                                                      | 2 252                                       | 8 223                                                                               |
| Комісійні витрати                                                                                                                                             | (929)               | (3 485)                                                     | (938)                                       | (2 349)                                                                             |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку                                                                                          | -                   | -                                                           | -                                           | -                                                                                   |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості                                                                                                     | -                   | -                                                           | -                                           | -                                                                                   |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 1 710               | (358)                                                       | -                                           | -                                                                                   |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                               | -                   | (7)                                                         | -                                           | 3 352                                                                               |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                    | (10 221)            | (6 274)                                                     | 1 224                                       | 3 941                                                                               |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                     | 65                  | (384)                                                       | 333                                         | (924)                                                                               |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                                                   | -                   | -                                                           | -                                           | -                                                                                   |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | -                   | -                                                           | -                                           | -                                                                                   |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                       | (4)                 | (4)                                                         | -                                           | -                                                                                   |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                                                      | 20 999              | 12 955                                                      | 6 656                                       | (10 030)                                                                            |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                                | (275)               | (314)                                                       | 13                                          | (3)                                                                                 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                          | -                   | -                                                           | -                                           | -                                                                                   |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                                                                       | -                   | -                                                           | -                                           | -                                                                                   |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                                                    | -                   | 110                                                         | 117                                         | 1 236                                                                               |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                        | 720                 | 1 004                                                       | 64                                          | 772                                                                                 |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                    | (23 857)            | (84 344)                                                    | (22 261)                                    | (56 954)                                                                            |



|                                                                      |        |        |       |         |
|----------------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|---------|
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній                     | -      | -      | -     | -       |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                   | 15 299 | 411    | 2 478 | 8 479   |
| Витрати на податок на прибуток                                       | (232)  | (111)  | (714) | (2 115) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                          | -      | -      | -     | -       |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування      | -      | -      | -     | -       |
| Прибуток/(збиток)                                                    | 15 067 | 300    | 1 764 | 6 364   |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:                                                |        |        |       |         |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                 | (228)  | (1031) | 263   | 553     |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                | -      | -      | 7 481 | 7 481   |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків     | -      | -      | -     | -       |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії               | -      | -      | -     | -       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом             | 29     | 198    | (44)  | (116)   |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                             | (199)  | (833)  | 7 700 | 7 918   |
| Усього сукупного доходу                                              | 14 868 | (533)  | 9 464 | 14 282  |
|                                                                      |        |        |       |         |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):         | -      | -      | -     | -       |
| Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | -      | -      | -     | 0,05    |
|                                                                      |        |        |       |         |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності (грн.):         | -      | -      | -     | -       |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію        | -      | -      | -     | -       |
|                                                                      |        |        |       |         |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):                        | -      | -      | -     | -       |
| чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | -      | -      | -     | 0,05    |

Затверджено до випуску та підписано

«22» січня 2013 року  
Пахоменко О.П 585 1457

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Бондаренко О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

(підпис, ініціали, прізвище)





**Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 4 квартал 2012 року**

**Розгляд справ у суді.** Станом на 31.12.2012 р. (кінець дня ) справ щодо потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку не має.

**Зобов'язання з капітальних вкладень.** Станом на 31.12.2012 р. (кінець дня) потенційних зобов'язань щодо контрактних сум, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів не має.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).** Станом на 31.12.2012р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

**Податкові зобов'язання.** Станом на 31.12.2012 р. (кінець дня) непередбачених потенційних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань у Банку не має.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

| (тис. грн.) |                                                              |                   |                      |
|-------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Ря-<br>док  | Найменування статті                                          | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
| 1           | 2                                                            | 3                 | 4                    |
| 1           | Зобов'язання з кредитування, що надані                       | 350 994           | 234 869              |
| 2           | Невикористані кредитні лінії                                 | -                 | -                    |
| 3           | Експортні акредитиви                                         | -                 | -                    |
| 4           | Імпортні акредитиви                                          | 36 256            | -                    |
| 5           | Гарантії видані                                              | 6 224             | 397                  |
| 6           | Інші                                                         | -                 | -                    |
| 7           | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням       | -                 | (110)                |
| 8           | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом | 393 474           | 235 156              |

Надані зобов'язання з кредитування не несуть ризику, тому що є відкличними відповідно до кредитних договорів.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| (тис. грн.) |                     |                |                   |
|-------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1           | 2                   | 3              | 4                 |
| 1           | Гривня              | 353 973        | 230 644           |
| 2           | Долар США           | 3 210          | 1 423             |
| 3           | Євро                | 36 291         | 3 089             |
| 4           | Інші                | -              | -                 |
| 5           | Усього              | 393 474        | 235 156           |



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

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Найменування статті                                                                                       | Звітний період                 |                                    | Попередній період              |                                    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
|            |                                                                                                           | активи,<br>надані в<br>заставу | забезпе-<br>чене зобо-<br>в'язання | активи,<br>надані в<br>заставу | забезпе-<br>чене зобо-<br>в'язання |
| 1          | 2                                                                                                         | 3                              | 4                                  | 5                              | 6                                  |
| 1          | Торгові цінні папери                                                                                      | -                              | -                                  | -                              | -                                  |
| 2          | Цінні папери в портфелі банку на                                                                          | -                              | -                                  | -                              | -                                  |
| 3          | Цінні папери в портфелі банку до                                                                          | -                              | -                                  | -                              | -                                  |
| 4          | Інвестиційна нерухомість                                                                                  | -                              | -                                  | -                              | -                                  |
| 5          | Основні засоби                                                                                            | -                              | -                                  | -                              | -                                  |
| 6          | Інші у т.ч.:                                                                                              | 240                            | 232 446                            | 187 617                        | 186 931                            |
| 6.1        | Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa International та Master Card | 240                            |                                    | 187 617                        |                                    |
| 6.2        | Забезпечення зобов'язання за SWAP контрактами в ІВ                                                        |                                | 232 446                            |                                | 186 931                            |
| 7          | Усього                                                                                                    | 240                            | 232 446                            | 187 617                        | 186 931                            |

Затверджено до випуску та підписано

"22" січня 2013 року

Пахоменко О.П.

Тел. 585 14 57

Керівник

Головний бухгалтер

Бондаренко О.П.

Шачек Т.В.





Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 4 квартал 2012 року

| Рядо<br>к | Найменування рядка                                                                                                           | На звітну дату                                                                                                                                       | Нормативні<br>показники |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1         | 2                                                                                                                            | 3                                                                                                                                                    | 4                       |
| 1         | Регулятивний капітал банку (тис. грн.)                                                                                       | 334 186                                                                                                                                              | 120 000                 |
| 2         | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)                                                                        | 26,38                                                                                                                                                | Не менше 10%            |
| 3         | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)                                                                | 25.54                                                                                                                                                | Не менше 9%             |
| 4         | Поточна ліквідність (%)                                                                                                      | 48.67                                                                                                                                                | Не менше 40%            |
| 5         | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)                                                              | 24.11                                                                                                                                                | Не більше 25%           |
| 6         | Великі кредитні ризики (%)                                                                                                   | 250.43                                                                                                                                               | Не більше 800%          |
| 7         | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)                                        | 0.27                                                                                                                                                 | Не більше 5%            |
| 8         | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)                                     | 0.51                                                                                                                                                 | Не більше 30%           |
| 9         | Рентабельність активів (%)                                                                                                   | 0.02                                                                                                                                                 | x                       |
| 10        | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості ( тис. грн.)                                                      | 522 421                                                                                                                                              | x                       |
| 10.1      | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                                                          | 53                                                                                                                                                   | x                       |
| 11        | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)                                                      | 539 270                                                                                                                                              | x                       |
| 11.1      | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                                                          | 1 922                                                                                                                                                | x                       |
| 12        | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)                                                     | 75 223                                                                                                                                               | x                       |
| 12.1      | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                                                          | 16 114                                                                                                                                               | x                       |
| 13        | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)                                                      | 380                                                                                                                                                  | x                       |
| 13.1      | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                                                          | 11                                                                                                                                                   | x                       |
| 14        | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)                                                       | 18 942                                                                                                                                               | x                       |
| 14.1      | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                                                          | 18 227                                                                                                                                               | x                       |
| 15        | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)                                                                                  | 0                                                                                                                                                    | x                       |
| 16        | Сума сплачених дивідендів за _____ рік на одну:                                                                              | 0                                                                                                                                                    | x                       |
| 16.1      | Просту акцію                                                                                                                 | 0                                                                                                                                                    | x                       |
| 16.2      | Привілейовану акцію                                                                                                          | 0                                                                                                                                                    | x                       |
| 17        | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку | <p><b>ТОВ «Челсі»;</b><br/>код країни -804;<br/>відсоток у статутному капіталі – 98,3436 прямих<br/>участей;<br/>опосередкована<br/>участь -0,00</p> | x                       |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

Бондаренко

Шачек Т.В.