

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 1 квартал 2012 року**

ПАТ «Юнекс Банк» м. Київ

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	140 511	113 055
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	7 309	7 146
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	105 133	220 010
в іноземній валюті	65 106	161 832
резерви під знецінення коштів в інших банках	(74)	(457)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	793 673	829 122
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	779 383	804 956
в іноземній валюті	79 136	76 652
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(44 949)	(46 869)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	14 290	24 525
в іноземній валюті	422	452
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 941)	(1 956)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	53 692	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	13	0
Основні засоби та нематеріальні активи	52 625	54 346
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 160	715
резерви під інші фінансові активи	(5)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	9 007	7 864
резерви під інші активи	(12)	(5)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	1 164 123	1 265 954
в іноземній валюті	259 814	295 249
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	112 734	241 821

в іноземній валюті	40 757	95 651
Кошти клієнтів, у т. ч.:	704 379	676 483
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	314 238	325 307
в іноземній валюті	26 067	38 783
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	138 065	145 742
в іноземній валюті	9 599	14 146
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	390 141	351 176
в іноземній валюті	196 120	169 912
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	67 071	83 061
в іноземній валюті	19 492	18 272
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	385	676
Відстрочені податкові зобов'язання	0	418
Резерви за зобов'язаннями	0	110
Інші фінансові зобов'язання	611	1 019
Інші зобов'язання	3 161	2 522
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	821 270	923 049
в іноземній валюті	263 131	304 546
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	292 000	292 000
Емісійні різниці	4 161	4 161
Неzareєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 760	12 434
Резервні та інші фонди банку	972	972
Резерви переоцінки	32 960	33 338
Усього власного капіталу	342 853	342 905
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 164 123	1 265 954

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2012 року

Пахоменко О.П.

тел. 585 14 57

Керівник

Головний бухгалтер



Яцура А.С.

Шачек Т.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2012 року**

ПАТ «Юнекс Банк» м. Київ

тис. грн.

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	36 599	36 599	29 898	29 898
Процентні витрати	(22 358)	(22 358)	(16 004)	(16 004)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14 241	14 241	13 894	13 894
Комісійні доходи	2 300	2 300	1 575	1 575
Комісійні витрати	(874)	(874)	(347)	(347)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	4	4	66	66
Результат від операцій з іноземною валотою	1 614	1 614	563	563
Результат від переоцінки іноземної валюти	314	314	44	44
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 317	2 317	(4 785)	(4 785)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(7)	(7)	(4)	(4)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0

Відрахування до резервів за зобов'язаннями	110	110	230	230
Інші операційні доходи	75	75	261	261
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 613)	(19 613)	(9 222)	(9 222)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	481	481	2 275	2 275
Витрати на податок на прибуток	(155)	(155)	(599)	(599)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	326	326	1 676	1 676
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	326	326	1 676	1 676
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(479)	(479)	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	100	100	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	(379)	(379)	0	0
Усього сукупного доходу	(53)	(53)	1 676	1 676
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0,02	0,02
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0,02	0,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0,02	0,02
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0,02	0,02
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0,02	0,02

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2012 року

Пахоменко О.П 585 1457

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Яцура А.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Щачек Т.В.

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ «Юнекс Банк» за 1 квартал 2012 року

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	258	285
2	Від 1 до 5 років	19 537	21 445
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	19 795	21 730

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	151 062	234 869
2	Невикористані кредитні лінії	0	0
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	87	397
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(110)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом	151 149	235 156

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	148 453	230 644
2	Долар США	774	1 423
3	Євро	1 922	3 089
4	Інші	0	0
5	Усього	151 149	235 156

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

(тис. грн.)					
Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпе- чене зобо- в'язання	активи, надані в заставу	забезпе- чене зобо- в'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Інші	104 792	0	187 617	0
7	Усього	104 792	0	187 617	0

В рядку «Інші» відображено:

- гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa

International та Master Card, яке розміщено в АБ «Укргазбанк», обліковується на балансовому рахунку 1502. Звернення стягнення на предмет застави здійснюється тільки на підставі укладеного договору відступлення права вимоги на грошові кошти;
- майнові права вимоги повернення міжбанківських кредитів та відсотків за користування. Договорами застави передбачено обмеження щодо подальших застав та уступки заставлених майнових прав.

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2012 року

Пахоменко О.Л.

Тел. 585 14 57

Керівник

Головний бухгалтер



Яцура А.С.

Щачек Т.В.

Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «Юнекс Банк» за I квартал 2012 року

Рядо к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	340 647	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	33.68	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	28.34	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	96.24	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.12	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	219.79	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4.78	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5.01	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.11	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	410 473	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 323	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	306 685	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 881	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	315 548	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	30 122	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	49 417	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 067	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	1 490	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 485	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	ТОВ «Челсі»; код країни -804; відсоток у статутному капіталі – 98,3436 пряма участь; опосередкована участь -0,00	x

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Яцура А.С.

Головний бухгалтер Шачек Т.В.

14.04.2012р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)

