

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 3 квартал 2013 року**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» м. Київ

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	493 878	206 557
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	16 137	12 160
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	283
Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 323 432	978 697
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 263 860	952 003
в іноземній валюті	91 785	78 038
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(31 052)	(34 536)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	59 572	26 694
в іноземній валюті	68	340
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 906)	(1 791)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	58 704	42 796
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	703	0
Відстрочений податковий актив	1 422	848
Основні засоби та нематеріальні активи	42 716	48 943
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5 083	1 423
резерви під інші фінансові активи	(252)	(247)
Інші активи, у т. ч.:	17 434	11 477
резерви під інші активи	(113)	(75)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	1 959 509	1 303 184
в іноземній валюті	404 535	241 200
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	249 312	59 307

в іноземній валюті	112 311	85
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 323 051	895 526
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	471 969	391 245
в іноземній валюті	20 359	36 640
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	92 969	163 663
в іноземній валюті	8 365	24 891
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	851 082	504 281
в іноземній валюті	404 663	319 652
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	125 895	72 056
в іноземній валюті	45 649	28 409
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	23 678	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3 509	504
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	3 520	1 632
Інші зобов'язання	4 806	3 843
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 607 876	960 812
в іноземній валюті	537 513	356 571
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	292 000	292 000
Емісійні різниці	4 161	4 161
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21 344	12 417
Резервні та інші фонди банку	1 305	1 290
Резерви переоцінки	32 823	32 504
Усього власного капіталу	351 633	342 372
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 959 509	1 303 184

Затверджено до випуску та підписано

15 жовтня 2013 року

Пахоменко О.П.

тел. 585 14 57

Керівник

Головний бухгалтер



Бондаренко О.П.

Шачек Т.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2013 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	62 741	174 575	43 282	117 420
Процентні витрати	(39 916)	(105 389)	(27 037)	(72 398)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	22 825	69 186	16 245	45 022
Комісійні доходи	4 258	11 528	3 622	9 399
Комісійні витрати	(890)	(2 552)	(835)	(2 556)
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	(4 354)	(8 240)	(2 069)	(2 069)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	23	(7)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 804	3 981	968	3 947
Результат від переоцінки іноземної валюти	(929)	(3 499)	(488)	(449)
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	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 605	369	(13 233)	(8 044)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4)	(43)	(21)	(39)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	110
Інші операційні доходи	242	895	72	284
Адміністративні та інші операційні витрати	(20 594)	(59 839)	(20 172)	(60 487)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих	-	-	-	-

компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	9 963	11 786	(15 888)	(14 889)
Витрати на податок на прибуток	(2 842)	(2 844)	421	121
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7 121	8 942	(15 467)	(14 768)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	7 121	8 942	(15 467)	(14 768)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	269	392	(767)	(803)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(27)	(72)	161	169
Інший сукупний дохід після оподаткування	242	320	(606)	(634)
Усього сукупного доходу	7 363	9 262	(16 073)	(15 402)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	0.10	0.04	-	-
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.10	0.04	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності (грн.):	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	0.10	0.04	-	-
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.10	0.04	-	-

Затверджено до випуску та підписано

15" жовтня 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. Окремі показники діяльності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 3 квартал 2013 року

Рядо к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	336 431	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19.77	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16.56	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	83.20	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.95	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	347.76	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.42	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.65	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.71	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	392 382	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 257	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 019 907	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 326	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	122 169	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 161	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	291	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	174	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	6 326	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 040	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.04	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

Сума резервів вказана за вимогами на балансових рахунках. За позабалансовими рахунками резерви не нараховувались.

Затверджено до випуску та підписано

Керівник

Бондаренко О.П.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

15.10.2013р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)



Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 3 квартал 2013 року

Розгляд справ у суді. Станом на 30.09.2013 р. (кінець дня) справ щодо потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку не має.

- Позов Банку до ДПП у Подільському районі про визнання незаконними повідомлення-рішення на суму 1 574 430 грн.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 01.10.2013 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 01.10.2013р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 01.10.2013 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- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	175 971	350 994
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	37 230	36 256
5	Гарантії видані	5 393	6 224
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом	218 594	393 474

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	141 594	353 973
2	Долар США	39 670	3 210
3	Євро	37 330	36 291
4	Інші	-	-
5	Усього	218 594	393 474

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	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.:	320	140 407	240	232 446
6.1	Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa International та Master Card	320	-	240	-
6.2	Забезпечення зобов'язання за SWAP контрактами в ІВ	-	140 407	-	232 446
7	Усього	320	140 407	240	232 446

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013 року

Пахоменко О.П.

Тел. 585 14 57

Керівник

Головний бухгалтер



Бондаренко О.П.

Шачек Т.В.