

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 1 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	159 685	206 557
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	13 461	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.:	1 129 275	978 697
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 104 428	952 003
в іноземній валюті	88 387	78 038
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(37 151)	(34 536)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	24 847	26 694
в іноземній валюті	246	340
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 145)	(1 791)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	32 646	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	103	0
Відстрочений податковий актив	1 089	848
Основні засоби та нематеріальні активи	47 054	48 943
Інші фінансові активи, у т. ч.:	14 406	1 423
резерви під інші фінансові активи	(246)	(247)
Інші активи, у т. ч.:	16 243	11 477
резерви під інші активи	(109)	(75)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	1 413 962	1 303 184
в іноземній валюті	227 262	241 200
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	70 147	59 307

в іноземній валюті	93	85
Кошти клієнтів, у т. ч.:	982 682	895 526
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	337 473	391 245
в іноземній валюті	43 070	36 640
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	152 643	163 663
в іноземній валюті	33 494	24 891
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	645 209	504 281
в іноземній валюті	352 199	319 652
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	83 429	72 056
в іноземній валюті	29 864	28 409
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	150	504
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	13 454	1 632
Інші зобов'язання	4 443	3 843
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 070 876	960 812
в іноземній валюті	395 645	356 571
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	292 000	292 000
Емісійні різниці	4 161	4 161
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 814	12 417
Резервні та інші фонди банку	1 290	1 290
Резерви переоцінки	32 821	32 504
Усього власного капіталу	343 086	342 372
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 413 962	1 303 184

Затверджено до випуску та підписано

15 квітня 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 1 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	53 812	53 812	36 599	36 599
Процентні витрати	(31 820)	(31 820)	(22 358)	(22 358)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	21 992	21 992	14 241	14 241
Комісійні доходи	3 119	3 119	2 300	2 300
Комісійні витрати	(781)	(781)	(874)	(874)
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	174	174	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	4	4
Результат від операцій з іноземною валютою	(1 968)	(1 968)	1 614	1 614
Результат від переоцінки іноземної валюти	(199)	(199)	314	314
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	(2 969)	(2 969)	2 317	2 317
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(34)	(34)	(7)	(7)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	110	110
Інші операційні доходи	163	163	75	75
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 282)	(19 282)	(19 613)	(19 613)

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	215	215	481	481
Витрати на податок на прибуток	183	183	(155)	(155)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	398	398	326	326
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	398	398	326	326
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	389	389	(479)	(479)
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	(72)	(72)	100	100
Інший сукупний дохід після оподаткування	317	317	(379)	(379)
Усього сукупного доходу	715	715	(53)	(53)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-	-	-	-
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

«15» квітня 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 1 квартал 2013 року

Розгляд справ у суді. Станом на 01.04.2013 р. (кінець дня) справ щодо потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку не має.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 01.04.2013 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 01.04.2013р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 01.04.2013 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.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	201 024	350 995
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	35 217	36 256
5	Гарантії видані	8 150	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	244 391	393 475

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	191 194	353 973
2	Долар США	17 842	3 210
3	Євро	35 355	36 291
4	Інші	-	-
5	Усього	244 391	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.:	280		240	232 446
6.1	Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa International та Master Card				
6.2	Забезпечення зобов'язання за SWAP контрактами в ІВ	280	180 803	240	232 446
7	Усього	280	180 803	240	232 446

Затверджено до випуску та підписано

"15" квітня 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 1 квартал 2013 року

Рядо к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	344 936	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	25.20	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	21.67	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	57.64	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.35	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	292.56	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.30	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.37	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.11	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	351 999	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	70	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	719 595	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 736	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	74 892	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 623	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	3 340	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	848	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	20 004	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 019	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

Бондаренко

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

15.04.2013р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)

