

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2014 року**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» м. Київ

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	291 827	381 338
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	17 339
Торгові цінні папери	49 822	27 000
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	583	0
в іноземній валюті	583	0
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 132)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 304 934	1 404 908
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 255 318	1 339 876
в іноземній валюті	59 468	92 101
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(40 838)	(39 934)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	49 616	65 032
в іноземній валюті	0	49
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 040)	(5 467)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	10 489	10 107
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	1 074	0
Відстрочений податковий актив	1 116	1 801
Основні засоби та нематеріальні активи	36 163	40 904
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 327	1 190
резерви під інші фінансові активи	(13)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	5 322	16 422
резерви під інші активи	(62)	(56)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 266	0
Усього активів, у т. ч.:	1 707 923	1 901 009
в іноземній валюті	235 035	311 249
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

Кошти банків, у т. ч.:	22	73 075
в іноземній валюті	22	73 075
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 327 976	1 452 334
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	685 268	591 374
в іноземній валюті	22 709	18 209
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	199 113	101 438
в іноземній валюті	16 982	4 807
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	642 708	860 960
в іноземній валюті	303 073	411 705
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	99 339	109 262
в іноземній валюті	36 231	38 053
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	23 525	24 649
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	501
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	5 450	1 070
Інші зобов'язання	5 974	5 508
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 362 947	1 557 137
в іноземній валюті	325 843	503 019
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	292 000	292 000
Емісійні різниці	4 161	4 161
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 625	13 833
Резервні та інші фонди банку	1 377	1 305
Резерви переоцінки	32 813	32 573
Усього власного капіталу	344 976	343 872
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 707 923	1 901 009

Затверджено до випуску та підписано

14 жовтня 2014 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 III квартал 2014 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	60 230	178 614	62 741	174 575
Процентні витрати	(50 384)	(146 282)	(39 916)	(105 389)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	9 846	32 332	22 825	69 186
Комісійні доходи	3 993	11 378	4 258	11 528
Комісійні витрати	(1 361)	(3 561)	(890)	(2 552)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	102	148	-	-
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	(8 513)	(5 545)	(4 354)	(8 240)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	16	16	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	8 474	27 950	2 804	3 981
Результат від переоцінки іноземної валюти	9 340	8 174	(929)	(3 499)
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	(393)	(8 612)	6 605	369
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(9)	(17)	(4)	(43)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші операційні доходи	523	4 208	242	895
Адміністративні та інші операційні витрати	(21 622)	(64 959)	(20 594)	(59 839)

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	396	1 512	9 963	11 786
Витрати на податок на прибуток		(649)	(2 842)	(2 844)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	396	863	7 121	8 942
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	396	863	7 121	8 942
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(88)	276	269	392
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	-	(36)	(27)	(72)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(88)	240	242	320
Усього сукупного доходу	308	1 103	7 363	9 262
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-	0.01	0.10	0.04
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	0.01	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.):	-	0.01	0.10	0.04
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	0.01	0.10	0.04

Затверджено до випуску та підписано

14" жовтня 2014 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 III квартал 2014 року

Розгляд справ у суді. Станом на 30.09.2014 р. (кінець дня) ПАТ «ЮНЕКС БАНК» виступає позивачем за наступними справами:

- Позови Банку до ДПІ у Подільському районі про визнання незаконними повідомлення-рішення на суму 1 577 871 грн. 00 коп. та повідомлення-рішення на суму 987 779 грн. 50 коп.
- Позов Банку до фізичних осіб про грошові вимоги на суму 34 328 грн. 32 коп.

Непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на 30.09.2014 (кінець дня) в Банку відсутні.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 30.09.2014 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 30.09.2014р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 30.09.2014 р. (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори у відповідності з діючим законодавством. Непередбачених потенційних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань у Банку не має.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	129 993	224 670
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	1 652	-
5	Гарантії видані	5 240	5 211
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з	-	-
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	136 885	229 881

Зобов'язання з кредитування, що надані, не несуть ризику, тому що є відкличними відповідно до кредитних договорів. Сума цих зобов'язань згідно з договорами несе у собі кредитний ризик у тих випадках, коли кошти за кредитними договорами будуть повністю використані, клієнти не виконають своїх зобов'язань, а існуюча застава знеціниться.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	125 973	200 684
2	Долар США	10 879	29 120
3	Євро	33	77
4	Інші	-	-
5	Усього	136 885	229 881

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		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 продаж пппро продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші у т.ч.:	80 441	84 581	344	177 994
6.1	Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa International та Master Card	583	-	344	-
6.2	Забезпечення зобов'язання за SWAP контрактами в ІВ	-	-	-	177 994
6.3	Застава по DEPO SWAP в іноземній валюті	79 858	84 581		
7	Усього	80 441	84 581	344	177 994

Банк не має активів в заставі щодо яких, передбачено обмеження пов'язане з володінням, користуванням.

Затверджено до випуску та підписано

"14" жовтня 2014 року

Керівник

Бондаренко О.П.

Пахоменко О.П.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В..

Тел. 585 14 57



Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за III квартал 2014 року

Рядо к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	328 963	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	22.19	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	17.07	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	49.06	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.91	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	341.29	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4.90	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	10.45	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.06	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	242 212	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	780	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	873 379	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12 053	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	276 783	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25 516	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	85 061	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 605	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	15 194	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 923	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.01	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.

14.10.2014р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)

