

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 1 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	235 746	381 338
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	7 716	17 339
Торгові цінні папери	27 000	27 000
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10 472	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення коштів в інших банках	(370)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 294 796	1 404 908
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 233 761	1 339 876
в іноземній валюті	111 387	92 101
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(37 656)	(39 934)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	61 035	65 032
в іноземній валюті	58	49
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 740)	(5 467)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	22 468	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	322	0
Відстрочений податковий актив	1 980	1 801
Основні засоби та нематеріальні активи	38 988	40 904
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 161	1 190
резерви під інші фінансові активи	(10)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	8 394	16 422
резерви під інші активи	(72)	(56)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2 722	0
Усього активів, у т. ч.:	1 652 765	1 901 009
в іноземній валюті	265 892	311 249
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

Кошти банків, у т. ч.:	283	73 075
в іноземній валюті	283	73 075
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 274 369	1 452 334
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	539 432	591 374
в іноземній валюті	26 396	18 209
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	201 898	101 438
в іноземній валюті	14 873	4 807
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	734 937	860 960
в іноземній валюті	380 660	411 705
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	100 710	109 262
в іноземній валюті	47 134	38 053
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	25 637	24 649
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	367	501
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	1 997	1 070
Інші зобов'язання	5 672	5 508
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 308 325	1 557 137
в іноземній валюті	407 389	503 019
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)	14 073	13 833
Резервні та інші фонди банку	1 305	1 305
Резерви переоцінки	32 901	32 573
Усього власного капіталу	344 440	343 872
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 652 765	1 901 009

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2014 року

Пахоменко О.П.

тел. 585 14 57

Керівник

В.о. Головного бухгалтера



Бондаренко О.П.

Кирилук Я.М.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2014 року**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» м. Київ

тис. грн.

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	62 037	62 037	53 812	53 812
Процентні витрати	(51 103)	(51 103)	(31 820)	(31 820)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	10 934	10 934	21 992	21 992
Комісійні доходи	3 597	3 597	3 119	3 119
Комісійні витрати	(1 152)	(1 152)	(781)	(781)
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	12 197	12 197	174	174
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	31 230	31 230	(1 968)	(1 968)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(39 946)	(39 946)	(199)	(199)
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	632	632	(2 969)	(2 969)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(22)	(22)	(34)	(34)
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	2 814	2 814	163	163
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 892)	(19 892)	(19 282)	(19 282)

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	392	392	215	215
Витрати на податок на прибуток	(152)	(152)	183	183
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	240	240	398	398
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	240	240	398	398
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	364	364	389	389
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)	(36)	(72)	(72)
Інший сукупний дохід після оподаткування	328	328	317	317
Усього сукупного доходу	568	568	715	715
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	0.01	0.01	-	-
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.01	0.01	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності (грн.):	-	-	-	-
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	0.01	0.01	-	-
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.01	0.01	-	-

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2014 року
Пахоменко О.П 585 1457

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Бондаренко О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 1 квартал 2014 року

Рядо к	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	341 707	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	22.09	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	18.87	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	68.78	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.58	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	323.02	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.11	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.22	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.05	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	718 475	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 218	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	802 784	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 472	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	79 402	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20 960	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	74 953	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 592	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	8 949	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 154	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.

В.о. Головного бухгалтера

Кирилюк Я.М.

14.04.2014р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)



Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 1 квартал 2014 року

Розгляд справ у суді. Станом на 31.03.2014 р. (кінець дня) справ щодо потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Банку не має.

- Позов Банку до ДП у Подільському районі про визнання незаконними повідомлення-рішення на суму 1 577 871 грн.
- Позов Банку до ПАТ «ЧСЗ» про грошові вимоги на суму 63 960 579 грн. 81 коп.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 31.03.2014 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 31.03.2014р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 31.03.2014 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	339 544	224 670
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	5 333	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	344 877	229 881

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	297 131	200 684
2	Долар США	47 716	29 120
3	Євро	30	77
4	Інші	-	-
5	Усього	344 877	229 881

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	-	-	-	-
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.:	110 039	123 016	344	177 994
6.1	Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa International та Master Card	493	-	344	-
6.2	Забезпечення зобов'язання за SWAP контрактами в ІВ	-	123 016	-	177 994
6.3	Застава по DEPO SWAP в іноземній валюті	109 546			
7	Усього	110 039	123 016	344	177 994

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2014 року

Пахоменко О.П.

Тел. 585 14 57

Керівник

В.о.Головного бухгалтера

Бондаренко О.П.

Кирилук Я.М.

