

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2015 року**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» м. Київ

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	276 380	229 426
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		0
Торгові цінні папери	7 459	50 157
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	24 043	37 224
в іноземній валюті	22	37 224
резерви під знецінення коштів в інших банках	-2 147	-2 552
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 011 968	1 274 967
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	979 117	1 228 738
в іноземній валюті	121 922	114 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-44 534	-34 158
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	32 851	46 229
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-18 127	-13 915
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	10 498	10 079
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	1 404	1 450
Відстрочений податковий актив	476	476
Основні засоби та нематеріальні активи	35 649	35 413
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 284	1 353
резерви під інші фінансові активи	-26	-13
Інші активи, у т. ч.:	4 008	5 145
резерви під інші активи	-36	-49
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	3 266
Усього активів, у т. ч.:	1 374 169	1 648 956
в іноземній валюті	282 416	300 636
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

Кошти банків, у т. ч.:	17	32 070
в іноземній валюті	10	21
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 061 563	1 242 811
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	582 900	632 405
в іноземній валюті	13 738	27 084
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	388 151	232 345
в іноземній валюті	12 194	21 604
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	478 664	610 405
в іноземній валюті	268 979	320 187
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	106 474	123 702
в іноземній валюті	66 274	65 630
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	22 467	25 596
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	452	2 973
Інші зобов'язання	6 312	6 410
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 090 811	1 309 860
в іноземній валюті	282 960	347 308
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)	-47 064	8 716
Резервні та інші фонди банку	1 377	1 377
Резерви переоцінки	32 884	32 842
Усього власного капіталу	283 358	339 096
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 374 169	1 648 956

Затверджено до випуску та підписано

13 жовтня 2015 року

Пахоменко О.П.

тел. 585 14 57

В.О. Голови Правління Тимофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2015 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	52 543	163 727	60 230	178 614
Процентні витрати	-35 297	-114 744	-50 384	-146 282
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17 246	48 983	9 846	32 332
Комісійні доходи	4 875	13 263	3 993	11 378
Комісійні витрати	-1 658	-4 696	-1 361	-3 561
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-28 346	-27 432	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	-5	-798	-8 513	-5 545
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	16	16
Результат від операцій з іноземною валютою	1 433	6 590	8 474	27 950
Результат від переоцінки іноземної валюти	-504	-15 499	9 340	8 174
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	6 079	-21 064	-393	-8 612
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-80	-2 072	-9	-17
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	1 015	1 984	523	4 208
Адміністративні та інші операційні витрати	-17 789	-55 030	-21 622	-64 959

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-17 734	-55 771	396	1 512
Витрати на податок на прибуток		-9	-	-649
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-17 734	-55 780	396	863
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	-17 734	-55 780	396	863
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	41	-88	276
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
Інший сукупний дохід після оподаткування	20	41	-88	240
Усього сукупного доходу	-17 714	-55 739	308	1 103
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-0.26	-0.26	-	0.01
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-0.26	-0.26	-	0.01
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності (грн.):	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	-0.26	-0.26	-	0.01
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-0.26	-0.26	-	0.01

Затверджено до випуску та підписано

13 жовтня 2015 року
Пахоменко О.П. 585 1457



В.О. Голови Правління

Тимофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

Примітка. Потенційні зобов'язання ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за III квартал 2015 року

Розгляд справ у суді. Станом на кінець дня 30.09.2015 р. Банк виступав позивачем у трьох справах, відповідачем по одній справі. Остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 30.09.2015 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 30.09.2015р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 30.09.2015 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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті		Звітний період	Попередній період
1	2		3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		92 893	92 366
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		5 180	5 250
6	Інші		-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з		-	-
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		98 073	97 616

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	96 929	87 486
2	Долар США	1 144	10 073
3	Євро	0	57
4	Інші	-	-
5	Усього	98 073	97 616

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 продаж пппроцаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші у т.ч.:	1 010	-	37 224	35 017
6.1	Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародними платіжними системами Visa International та Master Card	1 010	-	709	-
6.2	Забезпечення зобов'язання за SWAP контрактами в ІВ	-	-	-	-
6.3	Застава по DEPO SWAP в іноземній валюті	-	-	36 515	35 017
7	Усього	1 010	-	37 224	35 017

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

Затверджено до випуску та підписано

"13" жовтня 2015 року

Пахоменко О.П.

Тел. 585 14 57

В.о.Голови Правління

Тимофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В..



Примітка. Окремі показники діяльності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за III квартал 2015 року

				(тис.грн.)
Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники	
1	2	3	4	
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	289 711	120 000	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	26.37	Не менше 10%	
3	Поточна ліквідність (%)	48.21	Не менше 40%	
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	27.61	Не більше 25%	
5	Великі кредитні ризики (%)	331.93	Не більше 800%	
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	171.53	Не більше 25%	
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	121 767	x	
7.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	929	x	
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	599 634	x	
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 860	x	
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	189 925	x	
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 564	x	
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	241 161	x	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	34 948	x	
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	21 226	x	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 360	x	
12	Рентабельність активів (%)	-5.09	x	
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-0.26	x	
14	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	0	x	
14.1	Просту акцію	0	x	
14.2	Привілейовану акцію	0	x	
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В»-«Е» (промисловість), «F» (будівництво) (тис. грн.)	448 248	x	
16	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

В.о.Голови Правління

Тимофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

13.10.2015р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)

