

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за II 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	243 097	229 426
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		0
Торгові цінні папери	51 072	50 157
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	21 022	37 224
в іноземній валюті	0	37 224
резерви під знецінення коштів в інших банках	-2 009	-2 552
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 017 058	1 274 967
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	979 696	1 228 738
в іноземній валюті	129 293	114 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-60 669	-34 158
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	37 362	46 229
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-17 032	-13 915
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	10 070	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	1 552	1 450
Відстрочений податковий актив	476	476
Основні засоби та нематеріальні активи	36 665	35 413
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 782	1 353
резерви під інші фінансові активи	-16	-13
Інші активи, у т. ч.:	4 872	5 145
резерви під інші активи	-28	-49
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	3 266
Усього активів, у т. ч.:	1 389 666	1 648 956
в іноземній валюті	316 356	300 636
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

Кошти банків, у т. ч.:	10	32 070
в іноземній валюті	10	21
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 057 169	1 242 811
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	528 064	632 405
в іноземній валюті	25 812	27 084
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	315 761	232 345
в іноземній валюті	19 082	21 604
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	529 105	610 405
в іноземній валюті	305 410	320 187
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	127 365	123 702
в іноземній валюті	79 907	65 630
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	24 036	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	733	2 973
Інші зобов'язання	6 646	6 410
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 088 594	1 309 860
в іноземній валюті	331 614	347 308
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)	-29 330	8 716
Резервні та інші фонди банку	1 377	1 377
Резерви переоцінки	32 864	32 842
Усього власного капіталу	301 072	339 096
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 389 666	1 648 956

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2015 року

Пахоменко О.П.

тел. 585 14 57

В.О.Голови Правління Тімофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за II 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	53 683	111 184	56 347	118 384
Процентні витрати	-36 924	-79 447	-44 795	-95 898
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16 759	31 737	11 552	22 486
Комісійні доходи	4 162	8 388	3 788	7 385
Комісійні витрати	-1 506	-3 038	-1 048	-2 200
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	457	914	46	46
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	-16	-793	-9 229	2 968
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	1 384	5 157	-11 754	19 476
Результат від переоцінки іноземної валюти	-2 421	-14 995	38 780	-1 166
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	-25 306	-27 143	-8 851	-8 219
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-1 888	-1 992	14	-8
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	306	969	871	3 685
Адміністративні та інші операційні витрати	-18 223	-37 241	-23 445	-43 337
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих	-	-	-	-

компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-26 292	-38 037	724	1 116
Витрати на податок на прибуток	-	-9	-497	-649
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-26 292	-38 046	227	467
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	-26 292	-38 046	227	467
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	21	-	364
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	7	21	-	328
Усього сукупного доходу	-26 285	-38 025	227	795
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-0.26	-0.26	0.01	0.01
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-0.26	-0.26	0.01	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	0.01
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-0.26	-0.26	0.01	0.01

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

Пахоменко О.П 585 1457

В.О.Голови Правління

Тімофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.



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

Розгляд справ у суді. Станом на 30.06.2015 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.
- Позов Банку до фізичних осіб про грошові вимоги на суму 12 910 грн. 07 коп.

Непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на 30.06.2015 (кінець дня) в Банку відсутні.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 30.06.2015 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 30.06.2015р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 30.06.2015 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	100 599	92 366
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	5 165	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	105 764	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	91 263	87 486
2	Долар США	14 501	10 073
3	Євро	0	57
4	Інші	-	-
5	Усього	105 764	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 пшпродаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші у т.ч.:	1 010	4 222	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	-	4 222	36 515	35 017
7	Усього	1 010	4 222	37 224	35 017

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

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2015 року

Пахоменко О.П.

Тел. 585 14 57

В.о.Голови Правління Тімофєєв А.В.

Головний бухгалтер Шачек Т.В..



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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	293 920	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	25.37	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	84.52	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	27.22	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	342.88	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	90.76	Не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	212 452	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	952	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	529 318	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20 187	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	199 563	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 135	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	231 216	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25 468	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	28 984	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 960	x
12	Рентабельність активів (%)	-5.05	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.)	444 932	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.

14.07.2015р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)

