

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I 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	313 442	229 426
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		0
Торгові цінні папери	50 615	50 157
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	36 054	37 224
в іноземній валюті	25	37 224
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3 745)	(2 552)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 069 569	1 274 967
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 026 365	1 228 738
в іноземній валюті	153 852	114 553
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(32 497)	(34 158)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	43 204	46 229
в іноземній валюті	0	0
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(16 212)	(13 915)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	10 494	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	1 700	1 450
Відстрочений податковий актив	476	476
Основні засоби та нематеріальні активи	37 561	35 413
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 965	1 353
резерви під інші фінансові активи	(15)	(13)
Інші активи, у т. ч.:	5 213	5 145
резерви під інші активи	(151)	(49)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	3 266
Усього активів, у т. ч.:	1 527 089	1 648 956
в іноземній валюті	376 481	300 636
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

Кошти банків, у т. ч.:	11	32 070
в іноземній валюті	11	21
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 164 054	1 242 811
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	560 960	632 405
в іноземній валюті	20 452	27 084
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	353 661	232 345
в іноземній валюті	19 158	21 604
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	603 093	610 405
в іноземній валюті	362 852	320 187
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	141 333	123 702
в іноземній валюті	89 661	65 630
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	27 838	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	381	2 973
Інші зобов'язання	7 449	6 410
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1 199 733	1 309 860
в іноземній валюті	383 314	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)	(3 038)	8 716
Резервні та інші фонди банку	1 377	1 377
Резерви переоцінки	32 856	32 842
Усього власного капіталу	327 356	339 096
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 527 089	1 648 956

Затверджено до випуску та підписано

14 квітня 2015 року

Пахоменко О.П.

тел. 585 14 57

В.О.Голови Правління

Головний бухгалтер

Тімофєєв А.В.

Шачек Т.В.



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 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	57 501	57 501	62 037	62 037
Процентні витрати	(42 523)	(42 523)	(51 103)	(51 103)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14 978	14 978	10 934	10 934
Комісійні доходи	4 226	4 226	3 597	3 597
Комісійні витрати	(1 532)	(1 532)	(1 152)	(1 152)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	457	457	-	-
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	(777)	(777)	12 197	12 197
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	3 773	3 773	31 230	31 230
Результат від переоцінки іноземної валюти	(12 574)	(12 574)	(39 946)	(39 946)
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	(1 837)	(1 837)	632	632
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(104)	(104)	(22)	(22)
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	663	663	2 814	2 814
Адміністративні та інші операційні витрати	(19 018)	(19 018)	(19 892)	(19 892)

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(11 745)	(11 745)	392	392
Витрати на податок на прибуток	(9)	(9)	(152)	(152)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(11 754)	(11 754)	240	240
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	(11 754)	(11 754)	240	240
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	14	364	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)	(36)
Інший сукупний дохід після оподаткування	14	14	328	328
Усього сукупного доходу	(11 740)	(11 740)	568	568
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	(0.16)	(0.16)	0.01	0.01
Чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.16)	(0.16)	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.):	(0.16)	(0.16)	0.01	0.01
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.16)	(0.16)	0.01	0.01

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2015 року
Пахоменко О.П 585 1457

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о.Голови Правління  Тімофєєв А.В.

Головний бухгалтер  Шачек Т.В..



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

Розгляд справ у суді. Станом на 31.03.2015 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. та повідомлення-рішення на суму 987 779 грн. 50 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 31.03.2015 (кінець дня) в Банку відсутні.

Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на 31.03.2015 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 31.03.2015р. (кінець дня) Банк не мав потенційних зобов'язань за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

Податкові зобов'язання. Станом на 31.03.2015 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

Ря- док	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	95 951	92 366
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	5 294	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	101 245	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 знецініться.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	85 132	87 486
2	Долар США	16 113	10 073
3	Євро	0	57
4	Інші	-	-
5	Усього	101 245	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 пппродеж	-	-	-	-
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

"14" квітня 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 I квартал 2015 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	323 560 913.62	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	26.84	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	77.12	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.72	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	293.91	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4.62	Не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5.06	Не більше 30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	132 589 955.03	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 072 799.91	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	773 329 842.33	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	18 273 526.32	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	209 390 425.93	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 776 009.10	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	76 278 695.18	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	884 341.88	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	28 945 393.70	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 702 782.70	x
13	Рентабельність активів (%)	(2.96)	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0.16)	x
15	Сума сплачених дивідендів за _____ рік на одну:	0	x
15.1	Просту акцію	0	x
15.2	Привілейовану акцію	0	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В»-«Е» (промисловість), «F» (будівництво) (тис. грн.)	453 641 110.39	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

В.о.Голови Правління

Тимофєєв А.В.

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

14.04.2015р.

Вик.: Пахоменко О.П. (т. 585 1457)