



**ПОГОДЖЕНО**

Рішення Правління Банку  
АТ «ЮНЕКС БАНК»  
протокол від 14 квітня 2020 р. № 34  
Голова Правління  
\_\_\_\_\_ (Г.В. Довгальська)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення Наглядової ради  
АТ «ЮНЕКС БАНК»  
протокол від 15 квітня 2020 р. № 14  
Голова Наглядової ради  
\_\_\_\_\_ (Д.Я Дзятко)

**Звіт керівництва (Звіт про управління)  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»  
за 2019 рік**

## ЗМІСТ

п\п	Найменування розділу	сторінка
1	<b>Характер бізнесу</b> <i>(опис зовнішнього середовища, мета провадження діяльності фінансової установи, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, наявність структурних підрозділів, персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, інформація про проведені засідання, персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання, розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік, інформація про придбання акцій, факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, інформацію про проведені загальні збори акціонерів, отримані винагороди за звітний період)</i>	3
2	<b>Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей</b> <i>(інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)</i>	12
3	<b>Ресурси, ризики та відносини:</b> <i>(ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей: структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси; система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними; захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг )</i>	13
4	<b>Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку</b> <i>(фінансові та нефінансові показники, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)</i>	19
5	<b>Ключові показники діяльності</b>	20
6.	<b>Звіт керівництва (Звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII.</b>	21
7	<b>Події після дати періоду звіту</b>	42

Звіт розроблено згідно вимог чинного законодавства України, а саме:

*Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373;*

*Статті 40<sup>1</sup>. Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2016 № 3480-IV (зі змінами);*

*Статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III (зі змінами).*

## 1. Характер бізнесу

### *Опис зовнішнього середовища*

Діяльність Банку протягом звітного 2019 року здійснювалась за неоднозначних політичних та макроекономічних умов. Українська економіка закінчила 2019 рік з несподіваними результатами: з одного боку, зміцнення гривні відносно долара на 14,5% за рік і уповільнення інфляції, з іншого - велике падіння промислового виробництва (7,5% в листопаді).

Невизначеність викликана виборами, що відбулися в квітні і в липні 2019 року, наразі, закінчилась. Однак підприємства продовжували «вичікувати», про що свідчить погіршення очікувань щодо випуску, погіршення оцінок портфелю замовлень та збільшення запасів готової продукції на фоні уповільнення темпів зростання цін. Українська економіка впевнено відновлюється після кризи 2014-2015 років, проте темпи зростання на рівні 3,5–3,8% є недостатніми, щоб наздогнати сусідні європейські країни. Прискорити економічний розвиток можна через реалізацію ключових внутрішніх реформ, передбачених меморандумом про взаємодію між Урядом та Національним банком України, а також судової реформи. У сценарії прискореного зростання в Україні ефект на інфляцію, за оцінками Національного банку, загалом буде нейтральним – вона залишатиметься в межах цільового коридору (5% +/-1 п.п.), адже зміцнення гривні компенсуватиме високий споживчий та інвестиційний попит. Водночас облікова ставка за цього сценарію може знизитися й нижче очікуваних 8% з огляду на зменшення ризиків інвестування в українські активи та стрімкішу ревальвацію реального обмінного курсу. Цей сценарій також має певні ризики: зміцнення курсу може бути недостатнім для нівелювання інфляційних ефектів від перегрітого споживчого попиту; недостатня пропозиція на ринку праці також може підвищувати інфляційний тиск; зросте вразливість до потоків капіталу.

Досвід інших країн також свідчить про ключову роль інвестицій у прискоренні економіки. Для прориву щорічні темпи зростання інвестицій мають в середньому перевищувати 20%, а їхня частка до ВВП має становити 25-30%. Цьому зазвичай передують саме структурні реформи, хоча супутні сприятливі зовнішні умови також є вагомим чинником.

Прискорення економічного зростання наприкінці звітної року понад прогнозних оцінок відбулося завдяки декільком факторам. Так, у другому півріччі 2019 року відновилося зростання в промисловості, в основному шляхом видобувних галузей і хімічної промисловості. Частка промисловості в українській економіці поступово зменшується всі роки незалежності. Причина – замалі іноземні інвестиції та нестача внутрішнього капіталу.

Більш привабливою для інвестицій виглядає промисловість країн – нових членів ЄС, які є частиною спільного ринку Євросоюзу, де права інвесторів краще захищені, ніж в Україні.

Тому вплив промисловості на динаміку економіки загалом зменшується, і вона сама відстає за темпами зростання від інших галузей.

Також істотно прискорилося зростання у роздрібній торгівлі і різко покращилися споживчі настрої населення, що вказує на істотне посилення внутрішнього споживчого попиту. Невеликий внесок в прискорення зростання зробив сільськогосподарський сектор, адже збір зернових почався раніше, а врожайність виявилася кращою, ніж в минулому році.

Про споживче зростання також свідчить зростання заробітних плат в Україні. Так, за даними Держстату середня зарплата в наприкінці 2015 року становила 5 230 гривень (близько \$227 доларів за курсом на той момент), а зараз вже 10 783 гривень (близько \$415). Така динаміка зарплат сприяє зростанню купівельної спроможності, яка підігрівається ще й сьогоднішнім бумом у споживчому кредитуванні на банківському ринку.

Найвагоміший з факторів підвищення зарплат в Україні – законодавча зміна мінімальної зарплати. Вона не лише чинить прямий вплив на винагороду працівників з найнижчими зарплатами, але прискорює зростання й інших окладів. Другий за значенням фактор зміни зарплати – інфляція. Вплив цього фактора суттєво посилюється після кризи

2014-2015 років, але в останні роки знижується у відповідь на послаблення інфляційного тиску, чому сприяють жорстка монетарна політика та зважена фіскальна політика. Ще один вагомий чинник – брак робочої сили, зумовлений посиленням трудової міграції після економічної кризи 2014-2015 років.

Однак на відміну від країн ЄС і США зарплата в Україні мало чутлива до змін продуктивності праці. Це створює проблему для економіки, підживлюючи інфляційний тиск. Неінфляційне збільшення зарплат та їхнє наближення до рівня сусідніх європейських країн можуть бути забезпечені через проведення ключових реформ, зокрема ринку праці та освіти.

У 2019 році в бізнес-кліматі не відбулося серйозних змін. Це означає, що ризиків, з якими зіткнеться економіка, як і раніше, більше, ніж можливостей для зростання.

Наразі, існує п'ять можливих загроз:

- іноземних інвестицій не буде. Деолігархізація, демонополізація, видимі ознаки боротьби з корупцією, верховенство права - ключові фактори для інтересу з боку стратегічних іноземних інвесторів, без яких складно буде говорити про економічний прорив;

- промисловість продовжить падати. У Мінекономіки констатували: спад промисловості набув системного характеру. Це погані новини для планів уряду щодо прискорення економічного зростання: падіння промисловості негативно відіб'ється на показниках оптової торгівлі та вантажних перевезеннях;

- світ сильно впливає на Україну. «Охолодження» світової економіки - один із головних ризиків макропрогнозу на 2020 рік;

- політика центробанків країн світу. Підвищення ставок у США збільшить прибутковість американських облігацій, що може привести до перерозподілу потоків капіталу з ринків, що розвиваються;

- політична ситуація. 2020-й повинен стати роком підготовки до економічного прориву. Це можливо, але для цього потрібно запустити ринок землі, почати велику приватизацію, зайнятися очищенням судової системи і не пізніше весни почати нову програму співпраці з МВФ.

Основні зміни в роботі банківського сектора в Україні в 2019 році в першу чергу стосувались операційного середовища. Посилення конкуренції змушує банки активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечну перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до коливань економічної та політичної ситуації, вимог ринку і потреб клієнтів.

Тенденції розвитку ринку банківських послуг свідчать про актуальність питання формування максимально наповненого, збалансованого відносно рентабельності та різноманітності портфелю послуг у межах кожного окремого банку та досягнення балансу між вже існуючими і новими банківськими послугами.

Серед досягнень у цій сфері можна відзначити й те, що вперше з моменту кризи банківський сектор став і залишається прибутковим. У даному аспекті, зокрема, частково підвищилася прозорість банківської системи як такої завдяки новим вимогам до організації системи управління ризиками, оприлюдненню даних про складові і про достатність капіталу банків, був створений кредитний реєстр. Також зросли податкові надходження. З іншого боку, це зростання було більше викликано інфляційними процесами в країні і збільшенням заробітних плат, що вплинуло на розширення податкової бази та, відповідно, податкових надходжень.

Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

#### *мета провадження діяльності фінансової установи;*

АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова

політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

#### *короткий опис діючої бізнес-моделі,*

АТ «ЮНЕКС БАНК» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. Основними контрагентами Банку є небанківські установи, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Стратегічна бізнес-модель Банку залишається незмінною - роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карточній технології (миттєва кредитна картка з поновлювальним револьверним лімітом, розстрочка на базі кредитної карти, цільовий кредит в сегменті Інтернет комерції тощо) Мета -- зайняти гідне місце на ринку споживчого кредитування України з використанням дистанційних каналів.

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати відповідні механізми роботи). І відповідно, значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

#### *основні продукти та послуги*

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своім завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк там, де це зручно клієнту; і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних осіб. Змінюються переваги й очікування клієнтів, збільшується соціалізація та мобільність клієнтів. Ми успішні, тому що знаємо все про своїх клієнтів і надаємо консультації та сервіси мультиканально: через мобільний, соціальні мережі та Інтернет. Основними продуктами є кредити, а саме:

- Кредит готівкою на карту;
- Миттєва кредитна картка з поновлювальним револьверним лімітом;
- Цільовий кредит в сегменті Інтернет комерції.

#### *наявність структурних підрозділів*

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс» (рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (протокол від 09 грудня 1994 року) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Юнекс»). Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є в свою чергу правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких

законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників Банку (далі – Загальні збори), яким підзвітні Наглядова рада Банку та Правління Банку. Компетенції Загальних зборів визначена чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління Банку та Положенням про Загальні збори учасників Банку, що затверджені рішенням Загальних зборів учасників Банку (протокол №37 від 20.04.2018).

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Органи управління тісно співпрацюють, виконуючи свої функції згідно з діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніми положеннями Банку.

Протягом 2019 року декілька раз відбувалися зміни в організаційній структурі управління Банку за для приведення її до відповідності меті та діяльності Банку, наданні можливість задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі.

Станом на 31.12.2019 в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №35 від 20.12.2019р.). З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

**Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління:** Управління фінансів (у т.ч.: Відділ аналітичної звітності); Департамент корпоративного бізнесу (у т.ч.: Управління продажів корпоративного бізнесу, Управління розробки і організації продажу корпоративних продуктів, Управління кредитного аналізу; Операційний департамент, у тому числі: Розрахунково-платіжний центр, Управління супроводження банківських операцій (у т. ч.: Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ супроводження міжбанківських операцій, Відділ оперативного зберігання та послідуячого контролю), Управління супроводження платіжних систем (у т. ч.: Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю; Департамент казначейських операцій, у тому числі: Управління казначейства (у т.ч.: Відділ дилінгу, Відділ неторгових операцій), Управління кореспондентських відносин; Департамент інформаційних технологій (у т.ч.: Управління розробки та інтеграції, Управління ІТ-інфраструктури, Управління підтримки користувачів та операційної діяльності); Управління дистанційних продажів (у т.ч.: Відділ телемаркетингу, Контактний центр, Відділ обробки телефонних дзвінків); Департамент розвитку роздрібних продуктів; Департамент маркетингу та CRM (у т.ч.: Управління

маркетингу, Управління CRM та аналізу клієнтської бази); Департамент персоналу (у т.ч.: Управління кадрового адміністрування, Центр оцінки і розвитку персоналу.); Управління безпеки (у т.ч.: Відділ економічної безпеки, Відділ внутрішньої безпеки та охорони); Служба охорони праці.

**Заступнику Голови Правління з ризиків, члену Правління** підпорядковані: Департамент ризиків, у тому числі: Управління ринкових та операційних ризиків (Відділ операційних ризиків, Відділі ринкових ризиків); Управління роздрібних кредитних ризиків; Управління кредитної адміністрації (Відділ кредитного моніторингу фізичних осіб, Відділ кредитного моніторингу юридичних осіб).

**Заступнику Голови Правління, члену Правління** підпорядковані: Юридичне управління, Управлінням по роботі з проблемною заборгованістю (у т.ч.: Відділ судового стягнення заборгованості, Відділ виконання судових рішень щодо стягнень, Відділ по роботі з заборгованістю на ранніх стадіях); Управління справами (у т.ч.: Відділ діловодства, Господарський відділ); Відділ інформаційної безпеки; керівництво роботою колегіальних органів банку (Кредитним комітетом).

**Директору Департаменту продажів, члену Правління** підпорядковані: Департамент продажів у тому числі: Управління продажів роздрібного бізнесу, Управління альтернативних каналів продажів, Управління розвитку регіональної мережі, Регіональні підрозділи (відділення).

**Директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління за посадою** здійснює керівництво роботою Комітета з питань фінансового моніторингу та йому підпорядковані: Департамент фінансового моніторингу і валютного нагляду, у тому числі: Управління фінансового моніторингу; Управління валютного нагляду.

**Головному бухгалтеру** підпорядковані: Управління статистичної та фінансової звітності (у т.ч.: Відділ звітності банківських операцій); Управління внутрішніх господарських операцій (у т.ч.: Відділ обліку і контролю внутрішніх господарських операцій); Управління бухгалтерського супроводження проектів і контролінгу.

**Начальник Управління фінансів** здійснює керівництво роботою колегіальних органів банку (Комітетом з питань управління активами та пасивами, Тендерним комітетом, Тарифним комітетом).

**Начальник Управління безпеки** здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з управління інформаційною безпекою).

Інформація про відокремлені підрозділи Банку і згадуванням найменування та місцезнаходження станом на 31.12.2019:

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК" 50027, м. Кривий Ріг, вул. Костенка, буд.11 прим.,13

КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 07420, смт. Калита, вул. Миру, буд. 53;

ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 200;

ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 65044, м. Одеса, пр. Шевченка, буд. 4-Б оф.2;

ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 61024, м. Харків, вул. Ярослава Мудрого, буд. 38, прим.137.6,137.7,137.8,137.9;

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 49000, м. Дніпро, вул. Робоча, буд. 178, прим.28;

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 02152, м. Київ, вул. Івана Миколайчука, буд. 7а;

ВІДДІЛЕННЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" АТ "ЮНЕКС БАНК", 69095, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, буд. 144;

ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 73026, м. Херсон, провулок Пугачова, буд. 5-а;

МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 54029, м. Миколаїв, пр-т Центральний, буд. 15-б;



КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК", 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 14-Е;  
ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 46011, м. Тернопіль, пр-т. С. Бандери, буд. 53;  
КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК", 04205, м. Київ, вул. маршала Тимошенка, буд. 29;  
ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 61001, м. Харків, майдан Захисників України, буд. 15;  
КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК", 04070, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 7А;  
КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК", 01033, м. Київ, вул. Паньківська, буд. 19;  
ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 36003, м. Полтава, вул. Соборності, буд. 46;  
ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК", 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 38.

Відокремлені підрозділи відіграють роль офісних каналів продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам. У перспективі розвитку відокремлених підрозділів - це збільшення продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам з метою збільшення балансових показників Банку та отримання планових доходів.

*персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, її комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання*

У звітний період Наглядова рада діяла у наведених нижче складах.

З 01.01.2019 до 19.04.2019 у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 03.09.2018 (протокол № 38 від 03.09.2018):

Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію НЕ 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку).

Члени Наглядової ради:

- Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD));
- Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор);
- Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор);
- Павленко Андрій Вікторович (незалежний директор) (25 січня 2019 року Павленко А.В. повідомив Банк про припинення виконання повноважень члена Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", незалежного директора за власним бажанням).

З 19.04.2019 до кінця звітного періоду у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 19.04.2019 (протокол № 39 від 19.04.2019):

Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію НЕ 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку).

Члени Наглядової ради:

- Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD));
- Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор);
- Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор);
- Науменко Анатолій Миколайович (незалежний директор).

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів чинного



законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

Засідання Наглядової ради скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилалося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань відділу внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, управління комплаєнс).

Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос.

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року).

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою було проведено 38 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 128 питань. Загальний опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII».

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

Також Наглядова рада координувала роботу щодо зменшення концентрацій в кредитному портфелі Банку з пов'язаними особами Банку відповідно до графіку затвердженого у Плані заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління.

У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

*персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання*

У звітний період Правління діяло у наведених нижче складах:

У період з 01.01.2019 – 10.10.2019:

- Довгальська Ганна Владиславівна – голова Правління;
- Кривошеїн Петро Петрович – заступник Голови Правління, член Правління;
- Лішнянська Лілія Юріївна – заступник Голови Правління, член Правління;
- Куркумелі Віра Вікторівна – директор Департаменту продажів, член Правління;
- Попова Ірина Олегівна – директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю (з 20.03.2019 - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду), відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління за посадою.

У період з 11.10.2019 до 31.12.2019:

- Довгальська Ганна Владиславівна – голова Правління;
- Кривошеїн Петро Петрович – заступник Голови Правління, член Правління;
- Куркумелі Віра Вікторівна – директор Департаменту продажів, член Правління;
- Попова Ірина Олегівна – директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління за посадою.

Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2019 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління)» відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII».

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Крім того, у Банку створено та діють Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з фінансового моніторингу.

#### *розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу*

У звітному періоді розмір річної винагороди Правління склав 6,785 млн грн., розмір річної винагороди Наглядової Ради склав 3,17 млн грн..

#### *факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг*

Протягом 2019 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

#### *заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу*

У звітному періоді до Банку органами державної влади були застосовані наступні заходи впливу:

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб:

- до емітента - Розпорядження про усунення порушень (Рішення № РУП-162/38-003/18 від 13.02.2019)
- до керівників емітента – адміністративне стягнення у вигляді штрафу.

Національним банком України:

- Штраф у розмірі 17000,00 грн. за порушення вимог валютного законодавства.

Самостійно нараховані штрафи за порушення податкового законодавства:

- штраф у розмірі 1004,23 грн. за несвоєчасну реєстрацію податкової накладної в ЄРПН;
- штраф у розмірі 140,00 грн. за несвоєчасну реєстрацію податкової накладної в ЄРПН.

*перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік*

Протягом 2019 року зміни у складі власників істотної участі АТ «ЮНЕКС БАНК» не відбувалися.

На протязі 2019 року та станом на 31.12.2019 акціонером АТ «ЮНЕКС БАНК», що має істотну участь у розмірі 99,3436% капіталу Банку є Компанія ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, сертифікат про інкорпорацію HE 253408 від 06.08.2009, адреса: Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр (Arch. Makariou III, 155 PROTEAS HOUSE, 5th floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus).

Контролером Банку є Новинський Вадим Владиславович, акціонер (контролер) компанії "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD) (частка 100%), яка є єдиним акціонером компанії "ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD) (частка 100%), якої належить 99,3436% простих іменних акцій Банку. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем Національного банку України від 04.06.2015 за номером №262, Новинському Вадиму Владиславовичу погоджено опосередковане одноосібне набуття істотної участі в Банку через набуття контролю над акціонером Банку компанією "ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD). через компанію "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD).

Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

#### *Інформація про придбання акцій.*

Протягом звітного періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

*факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір*

Протягом звітного періоду відчуження активів та купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

#### *інформацію про проведені загальні збори акціонерів*

Повна інформація про проведені загальні збори учасників Банку та інформація щодо підсумків голосування, прийнятих рішеннях, затверджених звітів, положень, тощо розміщена на сайті Банку за посиланнями

[https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=746](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746). Там же, у розділі «Про банк» наведена уся, визначена чиним законодавством України до оприлюднення інформація емітента.

#### *отримані винагороди за звітний період*

2 грудня 2019 року, у рамках Київського міжнародного цифрового форуму «Банкір» – 2019 АТ «ЮНЕКС БАНК» було обрано першою фінансовою установою у номінації «Найкращий кешбек року»

Постановою №918 від 03.11.2019 року, що опублікована на офіційному урядовому порталі, Кабінет міністрів України вніс зміни до порядку відбору уповноважених банків для здійснення виплат працівникам бюджетних установ. За рішенням уряду, претендувати на обслуговування бюджетних установ можуть всі банки, які не мають заборгованості перед Державною фіскальною службою та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; протягом шести місяців до подачі документів не мали стягнення або обмеження Національного банку України; не включені до будь яких санкційних списків. АТ «ЮНЕКСБАНК» у черговий раз увійшов до переліку уповноважених банків на виплату працівникам бюджетних установ.

За результатами рейтингу «50 провідних банків України-2019», засновником якого є «Фінансовий клуб», АТ «ЮНЕКС БАНК» знов увійшов у ТОП-50 кращих банків

України. Оголошення ТОП-50 кращих банків України та нагородження лідерів фінансового ринку відбулося 24 квітня 2019 року в рамках Церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS – 2019.

28 лютого 2019 року показник надійності банківських вкладів АТ «ЮНЕКС БАНК» було підвищено до рівня «4+» (Висока надійність), що підтверджено сертифікатом 11 100 10359 Рейтингового агентства «ІВІ-Рейтинг» та свідчить про надійність фінансової установи та здатність Банку вчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства України.

## **2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей**

*інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень,*

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного бізнес-сегменту;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:

- Обсяг роздрібного кредитного портфелю;
- Розмір чистого комісійного доходу;
- Операційний результат до резервів;
- Фінансовий результат.

*суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період,*

У 2019 році суттєвих змін в цілях не відбувалось, Банк чітко дотримувався стратегічної моделі роботи, що залишається незмінною - роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити. Тому в пріоритеті - зайняти гідне місце на ринку споживчого кредитування України з використанням дистанційних каналів.

*висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень;*

Протягом 2019 року Банком було впроваджено наступні інфраструктурні проекти по напрямку ІТ, а саме:

1) Система Інтернет-Банк для фізичних осіб з наступним функціоналом:

- Керування обліковим записом користувача ( реєстрація, автентифікація, зміна профілю користувача).
- Відображення інформації по відділенням та банкоматам.
- Відображення останніх новин банку.
- Робота с платіжними картками:
  - встановлення лімітів;
  - встановлення дозволів на використання платіжного засобу за кордоном;
  - блокування/розблокування платіжної карти.
- Історія платежів та поточні блокування на ПЦ.
- Фінансові операції по рахунку:

- переказ в межах власних рахунків відкритих в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
  - внутрішні/зовнішні перекази за повними реквізитами отримувача;
  - переказ по номеру картки;
  - робота с токнізованими картами.
  - Перегляд інформації по кредиту.
  - Перегляд інформації по депозиту.
  - Онлайн валюто обмін.
- 2) Впроваджена система «Кредитний фронт», дана система дозволяє більш якісно налагодити процеси пов'язані з видачою кредитів.
  - 3) Впроваджена система «UNEX SCORING», дана система дозволяє автоматично обробляти данні отримані з різних джерел по позичальнику та приймати рішення згідно налагоджених правил.
  - 4) Оновлено корпоративну систему зберігання даних. Впроваджено в промислову сервер.
  - 5) Впровадження Apple Pay, Google Pay.
- Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2020 році Банком плануються до реалізації наступні проекти:
- 1) Проект з IP телефонії:
    - заміна всіх аналогових апаратів;
    - впровадження системи шифрування при голосових повідомленнях;
    - інтеграція з зовнішніми сервісами.
  - 2) Проект Microsoft Office 365.
  - 3) Розробка та впровадження системи «UnexFront External» - система дозволить більш швидко та якісно працювати з зовнішніми партнерами в сфері кредитування.
  - 4) Розробка та впровадження системи «Unex Front SMB» - система для роботи з клієнтами малого та середнього бізнесу.
  - 5) Модернізація ядра корпоративної мережі банку.
  - 6) Оновлення серверного обладнання.

### **3. Ресурси, ризики та відносини:**

#### **Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей** *структура капіталу*

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу і резервних фондів за рахунок прибутку минулих періодів та впливу фінансових результатів діяльності Банку, який станом на 01.01.2020 становив 278 млн.грн.

Регулятивний капітал з урахуванням додаткового коригування (зменшення) на покриття кредитного ризику та вкладень у нематеріальні активи становив 218,51 млн.грн., що відповідає регуляторним вимогам та є адекватним обсягам та характеру діяльності Банку.

Рівень ліквідності Банку з урахуванням проведення політики співставності очікуваних грошових потоків та утримання високого рівня високоліквідних коштів забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

#### *фінансові механізми*

Банк залучає на вклади кошти фізичних та юридичних осіб та розміщує їх у кредитування з дотриманням вимог політики з управління ризиками, а також надає фінансові послуги.

#### *ліквідність*

Протягом 2019 року Банк працював із значним запасом ліквідності. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. Профіцит ліквідності протягом року активно розміщувався в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ (середньоденний портфель протягом року складав 255млн.грн).



### грошові потоки

Станом на 01.01.2020р. структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти корпоративних клієнтів*	389 049	41%;
Кошти роздрібних клієнтів*	239 977	26%;
Кошти ДІУ*	6 470	1%
Інші зобов'язання	23 713	2%;
Власний капітал	277 912	30%.
ВСЬОГО	937 121	100%.

\* без врахування нарахованих процентних витрат

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (67%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

### людські ресурси, інтелектуальний капітал,

Чисельність персоналу на 01.01.2019 року становила 370 працівників, на 31.12.2019 року – 327 працівник. Зменшення чисельності на 11,6%.

Структура людських ресурсів на 31.12.2019 виглядає наступним чином: загальна кількість працівників – 327 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення та торговельні точки) - 168 осіб (51,4%), працівники ГО – 159 осіб (48,8%). 86% працівників Банку мають повну вищу освіту, із них 77% освіти в галузі банківської справи, фінансів або бухгалтерського обліку. Середній вік працівників Банку – 37,6 роки.

Працівники АТ «ЮНЕКС БАНК» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ «Юнекс Банк», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватися загальноновизнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

АТ «ЮНЕКС БАНК» розраховує, що всі працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускати зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

АТ «ЮНЕКС БАНК» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Діюча програма формування кадрового резерву ключових посад забезпечує Банк резервом високопрофесійних і ефективних менеджерів, готових розвивати бізнес відповідно до прийнятої стратегії; підвищення рівня готовності працівників до організаційних змін. Наявність кадрового резерву дозволяє значно заощадити фінансові ресурси і ресурси часу при підборі, навчанні і адаптації ключових працівників.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяючи досягненню стратегічних цілей



Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системи планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх працівників від вступу на посаду та супроводжується наступні 3 місяці;
- проведення на кварталній основі тестування працівників Департаменту продажів та тестування працівників підрозділів касового обслуговування;

Банк також пропонує працівникам:

- участь у квесті до Дня банківського працівника;
- щоквартальні зустрічі регіональних керівників структурних підрозділів з працівниками Головного офісу;
- участь дітей працівників Банку у конкурсі малюнків «Робота моїх батьків»;
- подарунки дітям працівників до Дня Св.Миколая;
- Різдвяний благодійний ярмарок,
- тренування власної футбольної команди тощо.

#### *технологічні ресурси*

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів

- модернізація ядра корпоративної мережі Банку;
- оновлення серверного обладнання.
- впроваджено систему захисту периметру корпоративної мережі Cisco Firepower, що дає Банку вищу захищеність від кібератак;
- оновлено корпоративну систему зберігання даних (впроваджено в роботу експлуатацію резервну серверну для забезпечення безперервної роботи банківських сервісів).

#### *система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення*

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес – тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Відділ внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1) **попередній контроль**, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного

постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) **поточний контроль**, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) **подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Інформація про суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII».

#### *результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)*

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Наглядової Ради від 29 серпня 2018 року (Протокол № 30); - посадовими інструкціями працівників відділу. Положення про відділ визначає його статус і підпорядкованість, цілі і напрямки діяльності, функції та повноваження, права і обов'язки та кваліфікаційні вимоги до керівника та працівників відділу, взаємовідносини з менеджментом та структурними підрозділами Банку.

У звітному періоді, відділ внутрішнього аудиту, підпорядковувався безпосередньо Наглядовій Раді АТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є здійснення, під час аудиторських перевірок, неупередженої та об'єктивної оцінки стану систему внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності.

Крім того, перевірки підлягали питання дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

У звітному періоді було здійснено 13 аудиторських перевірок. Всі звіти доводилися до Наглядової Ради, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що підлягали перевірці. Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

*використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку*

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались

*інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року*

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №24 від 26.09.2019) було АФ ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ», що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

АФ ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ» у 2020 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг( наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» № 13-кя від 31.01.2020 «Про проходження перевірки з контролю якості».

АФ ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ» має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності. Загальний стаж аудиторської діяльності - 19 років. Стягнення, до АФ ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ» Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом звітного року цією аудиторською фірмою інших аудиторських послуг Банку не надавалося.

Протягом останніх 5 років аудиторські послуги Банку надавали 3 аудиторські фірми; Заміна аудитора, що здійснював аудит фінансової звітності за 2017 рік відбулася у зв'язку з тим, що Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА Лтд" була виключена Національним банком України з реєстру аудиторських фірм які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

*відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними*

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою). Це було: розрахунково-касове обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; розміщення коштів на кореспондентських рахунках.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази яка дає можливість проводити доходні активні операції так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

Протягом звітного періоду Банком здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у річній фінансовій звітності АТ «ЮНЕКС БАНК»

за 2019 рік (Примітка №28 до річної фінансової звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2019 рік).

*захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг*

В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг, а саме - Порядок роботи зі зверненнями громадян (пропозиції, заяви, скарги). Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги централізовано реєструються в Управлінні справами в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються для проставлення резолюції Голові Правління Банку, або особі, яка тимчасово виконує його обов'язки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. У відповідності до встановленого у Банку Порядку роботи зі зверненнями громадян всі звернення, в т.ч. скарги, згідно резолюції керівника Банку, передаються на виконання структурному підрозділу/посадовій особі. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки.

У 2019 році було зафіксовано 15 (п'ятнадцять) скарг стосовно надання фінансових послуг, а саме - здійснення розрахунків та проведення банківських операцій. Всі скарги були задоволені. Також, в Банку діє прийом скарг та звернень через Контактний центр Банку (далі - КЦ). Механізм прийому та опрацювання скарг КЦ описаний в «Порядку обслуговування вхідних запитів Контактним центром АТ «Юнекс Банк» (далі – Порядок), п. 4.2 Порядку (Перетензійний вид запитів), а також в частині відповідей ел. поштою та іншими засобами зв'язку відповідно до логіки, описаної в п. 4.5.3 Порядку. У звітному періоді було зафіксовано в системі ViciDial (після телефонного звернення) 187 звернень.

Всі звернення були передані в роботу відповідальним підрозділам для аналізу та прийняття відповідних заходів. Станом на 31.12.2019 кількість задоволених звернень – 142 шт.

У звітному періоді позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

#### **4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

*фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей*

За результатами 2019 року Банк продовжує нарощувати частку роздрібного кредитування в своїх активах у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Операційний результат до резервів та надзвичайних витрат – прибуток 7,3 млн грн.

Досягнуті результати повністю відповідають поставленим цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей.

Банк активно кредитує населення і таким чином робить свій внесок в розвиток економіки України. Окрім того, активно рухається в напрямку транзакційного бізнесу, розширює регіональне охоплення і запускає ряд нових продуктів, тому очікується, що тенденція зростання збережеться і надалі.

Основні показники діяльності емітента у тис. грн. за останні три роки наступні:

Показники	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Активи	878 242	931 683	937 121
Кред.-інв.порф. (без нарах.%)	496 519	447 354	320 575
Кошти клієнтів (без нарах.%)	571 698	630 688	629 026
Власний капітал	276 880	268 642	277 912
Чистий операц.дох.	100 727	137 085	161 679
Результат до рез. без врах.надзв.витрат	10 595	4 802	7 323
Фінансовий результ.	86 007	-11 191	9 203
Кількість відділень	22	22	18



Зниження кредитно-інвестиційного портфеля спричинено погашенням пов'язаного портфеля. Зменшення балансового капіталу та фінансового результату пов'язано з істотним доформуванням резервів за кредитним портфелем та збільшенням витрат на впровадження нової Стратегії і розвиток роздрібного бізнесу. Емітент підтримує стабільний рівень чистого операційного доходу та результату до резервів та надзвичайних витрат (за рахунок оптимізації управління активами та пасивами).

Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний.

*аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду,*

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2020р. (без врахування нарахованих процентів) склав 321 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2019 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 401 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 96 млн.грн., або 46,6% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 23,9% річних.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ: середньорічний обсяг портфеля за 2019 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 255 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 41 млн.грн., або 19,9% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 16,0% річних.

Основним пріоритетом діяльності Банку на найближчі роки визначено розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2019 рік склав 48 млн.грн., або 23,3% загальних доходів.

Показник	01.01.2019	01.01.2020	Відхилення	
			тис.грн.	у %
Високоліквідні активи*	207 970	187 035	-20 935	-10,1%
Вторинна ліквідність*	332 590	470 000	137 410	41,3%
ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО	540 561	657 035	116 475	21,5%

\* без врахування нарахованих процентних доходів

Обсяг ліквідних активів зріс на 116 млн грн, або 22% за рахунок залучення коштів корпоративних клієнтів та погашення частини корпоративного кредитного портфеля. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строкості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

*намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі*

Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку роздрібного бізнесу з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. 2020 рік стане продовженням швидкого нарощування частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та формування повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу.

## 5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2019 р. наступні:

Показник	01.01.2019	01.01.2020	Відхилення		Причини відхилення
			тис.грн.	у %	
Чисті активи	931 683	937 121	5 438	0,6%	Відхилення незначне
Балансовий капітал	268 642	277 912	9 270	3,5%	Погашення частини NPL



Корпоративні кредити *	325 984	149 626	-176 358	-54,1%	Погашення пов'язаних кредитів
Роздрібні кредити*	121 370	170 949	49 579	40,8%	Нарощування портфеля згідно Стратегії
Резерви за кредитами	-149 020	-141 256	7 764	5,2%	Погашення частини NPL
Залучені кошти клієнтів*	630 688	629 026	-1 662	-0,3%	Відхилення незначне
Чистий комісійний дохід	21 767	33 387	11 620	53,4%	Нарощування клієнтської бази, розвиток транзакційного бізнесу
Операційний результат	4 802	7 323	2 521	52,5%	Розвиток транзакційного бізнесу
Фінансовий результат	-11 191	9 203	20 394		Погашення частини NPL та розвиток транзакційного бізнесу

*\* без врахування нарахованих процентних доходів/витрат*

Зниження кредитно-інвестиційного портфеля спричинено погашенням пов'язаного портфеля. Зменшення балансового капіталу та фінансового результату пов'язано з істотним доформуванням резервів за кредитним портфелем та збільшенням витрат на впровадження нової Стратегії і розвиток роздрібного бізнесу.

## **6. Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII.**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів. Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримується проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основний напрямок розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2020 рік - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та транзакційного бізнесу. Ще один напрямок, за яким буде активно розвиватися Банк найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та самообслуговування.

### **2. Інформація про розвиток емітента**

2019 рік став продовженням реалізації стратегії діяльності Банку з акцентом на розвиток роздрібного бізнесу. Завершення формування внутрішньої інфраструктури Банку (ІТ, персонал, процеси та процедури) дозволять більш ефективно нарощувати ринкові портфелі в активах. Зростання транзакційного бізнесу за рахунок крос-продажів веде до зростання частки комісійного доходу в загальному доході Банку. В своїй діяльності Банк неухильно дотримується нормативних вимог Національного банку України.

Банк активно кредитує населення і таким чином робить свій внесок в розвиток економіки України. Окрім того, Банк активно рухається в напрямку нарощення частки операцій транзакційного бізнесу, розширює регіональну мережу і запускає ряд нових

продуктів, тому очікується, що тенденція зростання збережеться і надалі.

За результатами 2019 року Банк продовжує нарощувати частку роздрібного кредитування в своїх активах у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Обсяг роздрібного кредитного портфелю зріс в 1,4 рази. Істотну тенденцію до зростання має чистий комісійний дохід: приріст склав 53% до рівня 2018 року, головним чином за рахунок розвитку транзакційного бізнесу.

Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку роздрібного бізнесу з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. 2020 рік стане продовженням швидкого збільшення частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проєктів та формування повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Протягом 2019 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2019 році, було затверджено декларацію схильності до ризиків, якою зокрема визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінових ризиків які Банк розглядає як ринкові ризики які пов'язані з інструментами чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного і комплаєнс-ризиків. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2019 року був кредитний та операційний ризики.

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

#### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і

непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

**Кредитний ризик.** Банку властивий кредитний ризик, який визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

**Ринковий ризик.** Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

**Валютний ризик** – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд

КУАП, Правління та Наглядової ради. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреду і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

Інші цінові ризики. Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність відповідних відкритих позицій

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних

ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Щоденна управлінська звітність передбачає надання Департаментом ризиків інформації про динаміку, стан та запас дотримання вимог до регулятивного капіталу (з урахуванням його структури) і економічних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним "Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Кодекс), затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" від 20 квітня 2018 року, протокол №37, який розміщений за веб-адресою:

[https://unexbank.ua/user\\_file/Кодекс%20корпоративного%20управління\\_2007.pdf](https://unexbank.ua/user_file/Кодекс%20корпоративного%20управління_2007.pdf)

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Банк вдосконалює норми Кодексу та зобов'язується підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління,**

зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Емітент у своїй діяльності неухильно дотримується "Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", який розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, "Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України", схвалених постановою Правління Національного банку України, а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду "Принципи корпоративного управління для банків".

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		19.04.2019	
Кворум зборів		99,3436	
Опис	<p>Перелік питань, винесених на голосування:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Обрання складу Лічильної комісії.</li><li>2. Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів.</li><li>3. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2018 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.</li><li>4. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.</li><li>5. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.</li><li>6. Затвердження річного звіту Банку за 2018 рік.</li><li>7. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li><li>8. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2018 рік.</li><li>9. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.</li><li>10. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку.</li><li>11. Обрання Наглядової ради Банку.</li><li>12. Затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.</li></ol> <p>По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова комісії - начальник юридичного управління Банку - Данільченко Алла Миколаївна, секретар комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна. По другому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного - до 20 хвилин; співдоповідь - до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів - перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в</p>		



порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки. По третьому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2018 році. Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 задовільною. По четвертому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2018 рік. Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 задовільною. По п'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік. По шостому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2018 рік. По сьомому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік. По восьмому питанню порядку денного одноголосно вирішили: У зв'язку із відсутністю достатніх джерел, покриття збитку що відображений за регістрами бухгалтерського обліку та згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності в 2018 році не здійснювати; питання про визначення порядку покриття збитків винести на розгляд річних Загальних зборів учасників Банку в 2020 році. Дивіденди за підсумками роботи АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2018 рік не виплачувати. По дев'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: 19 квітня 2019 року припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Дзятка Дмитра Ярославовича - Голови Наглядової ради Банку; Просенюка Сергія Миколайовича, Шлапака Станіслава Валерійовича, Луданика Олексія Олексійовича - членів Наглядової ради Банку. По десятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. По одинадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 19.04.2019 на строк три роки, обрані: Дзятко Дмитро Ярославович – представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку); Просенюк Сергій Миколайович – представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку); Шлапак Станіслав Валерійович – на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора; Луданик Олексій Олексійович – на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора; Науменко Анатолій Миколайович – на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора. Також, одноголосно вирішили обрати Головою Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича. По дванадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів, що додаються. 12.2.Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами та Головою Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. З питань обрання членів Наглядової ради пропозиції стосовно кандидатів були надані акціонерами

	Банку, а саме: Компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку) та ТОВ "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ", яке володіє 211 простих іменних акцій Банку (0,000072% від статутного капіталу Банку).
--	--

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Інше не передбачене	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Інше не передбачене	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Затвердження уточненого, в частині "Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів", Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) та уточнених Заходів за результатами його розгляду; затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку; внесення змін в розподіл прибутку Банку за 2017 рік.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	вимогу не надовали	
Інше (зазначити)	Інше не передбачено	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: річні (чергові) загальні збори були проведені

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: позачергові загальні збори не скликалися

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

#### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Дзятко Дмитро Ярославович	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Дзятко Д.Я. - Голова Наглядової ради Банку - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Дзятко Д.Я. має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності		

	<p>для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку. Скорочена оцінка діяльності Голови Наглядової ради Банку Дзятка Д.Я. у 2019 році: Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Просенюк Сергій Миколайович	Член Наглядової ради		X
Опис:	<p>Просенюк С.М. - член Наглядової ради Банку - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку). Просенюк С.М. має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Просенюка С.М. у 2019 році: Освіта: вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: Радник директора з правових та юридичних питань ТОВ "Аудиторська-консалтингова компанія "Перше бухгалтерське бюро". Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Шлапак Станіслав Валерійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Шлапак С.В. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і</p>		

	<p>додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Шлапака С.В. у 2019 році: Освіта: вища економічна, Національний Університет "Острозька Академія", Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University). Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Луданик Олексій Олексійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Луданик О.О. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Луданика О.О. у 2019 році: Освіта: вища юридична, Київський університет імені Тараса Шевченка. Київський національний університет театру, кіно і телебачення імені І.К. Карпенка-Карого. Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Науменко Анатолій Миколайович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Науменко А.М. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння</p>		

	істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Науменка А.М. у 2019 році: Освіта: Вища. Харківський юридичний інститут за спеціальністю правознавство в галузі господарського та адміністративного права. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
--	---

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, затверджених загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та розміщених на сайті Банку за посиланням: <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745</a> Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються	X	



<p>до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 531 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище.</p>		
--	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

### **Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 38 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 128 питань щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2019 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2018 рік та Плану роботи ВВА на 2019 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2018 року та на протязі трьох кварталів 2019 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключеві дати, а саме: 01.01.2019, 01.04.2019, 01.07.2019, 01.10.2019;
- розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2018-2022 роки;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з Оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- прийняття рішення щодо скликання річних Загальних зборів учасників Банку з усіма визначеними чинним законодавством України діями;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік;
- погодження Звіту Наглядової Ради про результати роботи у 2018 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової Ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2018 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2018 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік.
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2018 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2019 рік;

- припинення окремих відділень Банку;
- обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов Договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

На протязі 2019 року Наглядовою радою Банку:

- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;
- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;
- було розглянуто та надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю з афілійованою особою акціонера, який одноосібно володіє більш 25 відсотками голосуючих акцій Банку.

#### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

#### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Станом на 31.12.2019 Правління Банку діяло у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Довгальська Ганна Владиславівна – голова Правління;</li> <li>- Кривошеїн Петро Петрович – заступник Голови Правління, член Правління;</li> <li>- Куркумелі Віра Вікторівна – директор Департаменту продажів, член Правління;</li> <li>- Попова Ірина Олегівна – директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління за посадою.</li> </ul>	<p>Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку, що затверджені загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та розміщених на сайті Банку за посиланням: <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745</a></p>
<b>Опис</b>	У 2019 році було проведено 105 засідань Правління Банку на яких було розглянуто і прийнято рішення з 433 питань пов'язаних з

	<p>поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало затвердження/погодження внутрішніх нормативних документів Банку; розглядало звіти про результати роботи підпорядкованих підрозділів; затверджувало переліки пов'язаних осіб; розглядало та погоджувало звіти про дотримання ключових показників ризику, результати стрес-тестування, звіти про інциденти операційного ризику, звіти про ефективність системи внутрішнього контролю тощо.</p> <p>Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.</p>
--	---

## Примітки

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови	так	ні	ні	ні

та членів наглядової ради				
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Саном на 31.12.2019 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим,що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку.	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		проводить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Інше не передбачене	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку**



**востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Станом на 31.12.2019 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	WITHINE INVESTMENTS LTD ("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")	HE 253408	99,3436
2	"КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD)	HE 303951	99,3436
3	Новинський Вадим Владиславович		99,3436

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
292 000 000	32 106	Відповідно до пункту 10, Розділу VI ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ Закону ВР України, від 06.07.2012, № 5178-VI "Про депозитарну систему України". (далі - Закон): "У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим	12.10.2014

		<p>Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.</p> <p>Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення строку, зазначеного в абзаці другому цього пункту. Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах:" Акціонерам Банку було доведено кожному персонально письмовим повідомленням та через об'яву на сайті Банку, що з 12 жовтня 2014 року при складанні Центральним депозитарієм, зокрема, реєстру власників іменних цінних паперів/переліку власників іменних цінних паперів/переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства буде окремо зазначатися "загальна кількість належних особі прав на цінні папери відповідного випуску, відносно яких депозитарною установою зареєстровано обмеження прав за цінними паперами, із зазначенням типу обмежень." та запропоновано у разі наявності обмежень звертатися до депозитарної установи, реквізити якої були надані у повідомленні.</p>	
--	--	--	--

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Порядок призначення та звільнення Голови та Членів Наглядової Ради здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)

Наглядова рада обирається Загальними зборами учасників Банку (далі - Загальні збори). шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не

більший ніж три роки. Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Новий Голова Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

Призначення та звільнення Голови та Членів Правління здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745).

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються

достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;
- набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

У разі звільнення посадових осіб, ніяких додаткових винагород або компенсацій, крім тих, що передбачені чинним трудовим законодавством, не має бути виплачено.

#### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Посадовими особами емітента згідно Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- 1) Голова і члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова та члени Правління Банку.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)

#### **7. Події після дати періоду звіту**

Через поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), що сталося протягом першого кварталу 2020 року та офіційним оголошенням 11.03.2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я пандемії, світова економіка, за прогнозними оцінками економістів Bloomberg, може втратити до 2,7 трильйонів доларів США та спровокувати рецесію в економіці країн Європи, США та Японії. Зазначені події мають прямий вплив і на економіку України.

Кабінет Міністрів України запровадив карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в країні. Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності для всіх суб'єктів господарювання, в т.ч. й банківських установ, що безумовно, спричинить прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність та АТ «ЮНЕКС БАНК» зокрема.

*Враховуючи те, що довкола траєкторії епідемії існує велика кількість невідомих факторів, в т.ч. зростання безробіття, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, відсутність однозначного ставлення влади до ситуації, реакції бізнесу тощо, - управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з пандемією, існує віргідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період «кредитних канікул», що встановлюється Банком для своїх клієнтів, може привести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, ймовірно, не відбудеться і це як, непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого*

нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів.

Із свого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). Для цього банкам рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшить вплив кризи на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. Управлінський персонал впевнений, що зазначені події не будуть занадто тривалими і ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення карантину і, як очікується, це почнеться вже у 3 кварталі 2020 року.

Керівництво, під час складання цієї фінансової звітності, спиралося на основу припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.