

## Титульний аркуш

28.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 35

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Довгальська Г.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20023569
4. Місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 38
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)5851475, (044)4625062
6. Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=746](http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746)

(URL-адреса сторінки)

28.10.2020

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; ідсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька, 30/39, офіс 27, 0.0013698%. Станом на 30.09.2020 учасником АТ "ЮНЕКС БАНК", який має у прямому володінні істотну участь у капіталі Банку в розмірі 94,979975%, що становитиме 277 341 528 простих іменних акцій Банку загальною номінальною вартістю 277 341 528,00 грн. (277 341 528 голосів) є компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, сертифікат про інкорпорацію HE253408 від 06.08.2009. Іншим акціонерам АТ "ЮНЕКС БАНК" - юридичним та фізичним особам - належить 5,020025% статутного капіталу Банку. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є

заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом третього кварталу 2020 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається бо немає таких обмежень. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту 22. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась. АТ "ЮНЕКС БАНК" повідомляє про відсутність важливих подій, які відбулись у продовж 3 кварталу 2020 року, та які не були розкриті у Проміжній скороченій фінансовій звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за період, який закінчився 30 вересня 2020 року.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

#### 2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

#### 3. Територія (область)

м. Київ

#### 4. Статутний капітал (грн)

292000000

#### 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

#### 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

#### 7. Середня кількість працівників (осіб)

288

#### 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

#### 9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) є Загальні збори учасників Банку (далі - Збори). Наглядова рада є органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної та чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради. Компетенція органів управління Банку встановлена чинним законодавством та визначена у Статуті Банку, внутрішніми положеннями Банку, які розміщені за посиланням: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)

#### 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	00000000
Орендне підприємство "Старт"	32700, Україна місто Миколаїв пров.Первомайський,буд 19 а	00000000
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	19344989

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

070-55.071.674

6) поточний рахунок

070-55.071.674

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та є безстроковою. Банк і в подальшому має наміри продажувати діяльність згідно даної ліцензії.			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дзятко Дмитро Ярославович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "ЮНЕКС БАНК", 20023569, радник з фінансових питань Голови Наглядової ради Банку.

7. Опис

Голова Наглядової ради Банку - Дзятко Д.Я. переобраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №39 від 19.04.2019р.) з 19.04.2019 р. строком на три роки є представником 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). Особа обиралася Головою Спостережної/Наглядової ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК": з 17.04.2015 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №31 від 17.04.2015); з

06.06.2016 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №33 від 06.06.2016); з 14.04.2017 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №34 від 14.04.2017); з 20.04.2018 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №37 від 20.04.2018); з 03.09.2018 (рішення Загальних зборів учасників АТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №38 від 03.09.2018). Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: обрання членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" в зв'язку із приведенням кількісного складу Наглядової ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Дзятко Д.Я. не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Просенюк Сергій Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Бетконсалт", 38538223, радник з правових питань

7. Опис

Член Наглядової ради Банку - Просенюк С.М. переобраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №39 від 19.04.2019р.) з 19.04.2019 р. строком на три роки є представником 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). Особа обиралася Членом Спостережної/Наглядової ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК": з 17.04.2015 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №31 від 17.04.2015); з 06.06.2016 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №33 від 06.06.2016); з 14.04.2017 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №34 від 14.04.2017); з 20.04.2018 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №37 від 20.04.2018); з 03.09.2018 (рішення Загальних зборів учасників АТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №38 від 03.09.2018). Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: обрання членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" в зв'язку із приведенням кількісного складу Наглядової ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Станом на 30.09.2019 особа перебуває на посаді радника директора з правових та юридичних питань ТОВ ""АКК"ПББ", код за ЄДРПОУ: 38904317. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Просенюк С.М. не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шлапак Станіслав Валерійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища економічна Національний Університет "Острозька Академія", Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University).



5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Вернум банк", 36301800, радник Голови Правління

7. Опис

Член Наглядової ради Банку - Шлапак С.В. переобраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №39 від 19.04.2019р.) з 19.04.2019 р. строком на три роки є незалежним директором. Особа обиралася Членом Спостережної/Наглядової ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК": з 20.04.2018 (рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №37 від 20.04.2018); з 03.09.2018 (рішення Загальних зборів учасників АТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №38 від 03.09.2018). Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: обрання членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" в зв'язку із приведенням кількісного складу Наглядової ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Шлапак С.В. не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Луданик Олексій Олексійович

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища. Київський університет імені Тараса Шевченка, Україна, Київський національний університет театру, кіно і телебачення імені І.К. Карпенка-Карого

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Комунальне підприємство "Агенція по обслуговуванню театральної та концертної діяльності", 35648183, Головний режисер

7. Опис

Член Наглядової ради Банку - Луданик О.О. переобраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №39 від 19.04.2019р.) з 19.04.2019 р. строком на три роки є незалежним директором. Особа обиралася Членом Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК": з 03.09.2018 (рішення Загальних зборів учасників АТ "ЮНЕКС БАНК", Протокол №38 від 03.09.2018). Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: обрання членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" в зв'язку із приведенням кількісного складу Наглядової ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Луданик О.О. не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Науменко Анатолій Миколайович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища, Харківський юридичний інститут за спеціальністю правознавство в галузі господарського та адміністративного права

5. Стаж роботи (років)

43

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "ЛЕГБАНК", 14291780, головний юрисконсульт

7. Опис

Член Наглядової ради Банку - Науменко А.М., обраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №39 від 19.04.2019р.) з 19.04.2019 р. строком на три роки є незалежним директором. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: обрання членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" в зв'язку із приведенням кількісного складу Наглядової ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Науменко А.М. не має.

1. Посада

Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Довгальська Ганна Владиславівна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища: Дніпропетровський національний університет, математика за спеціальністю "Інформатика". Українська академія банківської справи Національного банку України, економіст за спеціальністю "Банківська справа".

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК", 14360570, начальник Департаменту проектних менеджерів.

7. Опис

Протягом звітного періоду змін щодо посадової особи Банку не було. Довгальську Г.В. призначено на посаду Голови Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № 33 від 08.06.2017) з 08.06.2017. Електронне повідомлення Національного банку України про погодження Довгальської Г.В. на посаду Голови Правління за номером 27-0006/40286 від 07.06.2017. Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №20 від 01.06.2018) з 08 червня 2018 року термін повноважень Голови Правління Банку Довгальської Г.В. подовжений по 20.02.2019 (включно). Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №02 від 22.01.2019) подовжений термін повноважень на посаді Голови Правління Банку Довгальській Ганні Владиславівні до 20 лютого 2020 року (включно). Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №04 від 11.02.2020) подовжений термін повноважень на посаді Голови Правління Банку Довгальській Ганні Владиславівні до 20 лютого 2021 року (включно). Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Довгальська Г.В. не має.

1. Посада

член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту продажів

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Куркумелі Віра Вікторівна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища: Одеська державна академія харчових технологій, економіст за спеціальністю "Облік і аудит". Одеський державний економічний університет, економіст

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк Форвард", 34186061, начальник Південної регіональної дирекції Управління  
регіонального розвитку

7. Опис

Протягом звітного періоду змін щодо посадової особи Банку не було. Куркумелі В.В., директора Департаменту продажів призначено на посаду члена Правління Банку на підставі Рішення Спостережної ради Банку (протокол №05 від 29.01.2018) з 01 лютого 2018 року терміном на один рік. Рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №02 від 22.01.2019) подовжений термін повноважень члена Правління Банку, директору Департаменту продажів Куркумелі Вірі Вікторівні до 31 січня 2020 року (включно). Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №02 від 21.01.2020) подовжений термін повноважень члена Правління Банку, директору Департаменту продажів Куркумелі Вірі Вікторівні до 31 січня 2021 року (включно). Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Куркумелі В.В. не має.

1. Посада

член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", відповідальний працівник за проведення  
фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Попова Ірина Олегівна

3. Рік народження

1988

4. Освіта

Вища економічна. Київський національний економічний університет імені В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

8

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК", 36061927, начальник відділу  
фінансового моніторингу

7. Опис

Попову І.О., директора Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду призначено на посаду Члена Правління - відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в АТ "ЮНЕКС БАНК" з 04.05.2018 Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №18 від 03.05.2018), погоджено Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 23.06.2018 №185. Посадова особа була призначена на невизначений термін. Згідно Рішення Наглядової ради Банку (протокол №29 від 04.08.2020 о 16-00) 07 серпня 2020 року припинено повноваження та звільнено члена Правління Банку, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, директора Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду Попову І.О.. Підставою прийняття рішення була заява Попової І.О. про звільнення її з посади директора Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду за власним бажанням 07 серпня 2020 року. На посаду замість особи, що звільнена (повноваження якої припинені) нікого не призначено. Розмір пакета акцій АТ "ЮНЕКС БАНК", яким володіє Попова І.О. - нуль, що складає 0,00% в статутному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиманська Світлана Михайлівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "ВОЛКРАФТ", 40513962, головний бухгалтер

7. Опис

Шиманську С.М., головного бухгалтера Банку обрано членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" та введено до складу Правління Банку згідно Рішення Наглядової ради Банку (протокол №29 від 04.08.2020 о 16-00) з 05 серпня 2020 року строком на один рік. Розмір пакета акцій АТ "ЮНЕКС БАНК", яким володіє Шиманська С.М. - нуль, що складає 0,00% в статутному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	663	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	434119	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	434782	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе: кошти юридичних осіб - 187 074 тис.грн. кошти фізичних осіб - 216 960 тис.грн. кошти ДІУ - 5 042 тис.грн. забезпечення відпусток працівників - 4 663 тис.грн. інші зобов'язання - 20 380 тис.грн.			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

**IX. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
23.12.2019	Ластенко Інна Олексіївна	(044)585-14-62, ial@unexbank.ua
<b>Опис</b>	З 23 грудня 2019 року згідно Рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (протокол №35 від 20.12.2019) до Організаційної структури управління Банку було введено посаду Корпоративного секретаря та обрано з 23.12.2019 на цю посаду Ластенко Інну Олексіївну. Попередня посада, яку займала Ластенко І.О. - начальник Управління інвестиційної політики АТ "ЮНЕКС БАНК", досвід роботи з питань корпоративного управління - понад 10 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Ластенко І.О. не має.	

## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	06.07.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	110 000	931 683	11,8066	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	05.06.2020	07.07.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

### Опис:

06 липня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №26 від 06.07.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.06.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.06.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 110000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 110000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,8066%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

2	06.07.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	95 000	931 683	10,1966	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	05.06.2020	07.07.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 06 липня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №26 від 06.07.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.06.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.06.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 95000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 95000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,1966%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
3	06.07.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	115 000	931 683	12,3433	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	09.06.2020	07.07.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 06 липня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №26 від 06.07.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.06.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.06.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 115000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 115000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,3433%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
4	06.07.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	105 000	931 683	11,2699	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	10.06.2020	07.07.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>





критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
7	06.07.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	110 000	931 683	11,8066	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	19.06.2020	07.07.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 липня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №26 від 06.07.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.06.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 26.06.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 110000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 110000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,8066%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
8	04.08.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	03.07.2020	05.08.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
04 серпня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 04.08.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.07.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.07.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
9	04.08.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	10.07.2020	05.08.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
04 серпня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 04.08.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.07.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.07.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
10	04.08.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	17.07.2020	05.08.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
04 серпня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 04.08.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.07.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.07.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
11	04.08.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	24.07.2020	05.08.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
04 серпня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 04.08.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 24.07.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 31.07.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5									

голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
12	04.08.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	113 000	931 683	12,1286	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	31.07.2020	05.08.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 04 серпня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 04.08.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 31.07.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 113000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 113000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,1286%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
13	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	103 000	931 683	11,0553	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	03.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 103000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 103000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,0553%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
14	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	120 000	931 683	12,8799	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	05.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 120000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 120000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,8799%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
15	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	123 000	931 683	13,2019	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	07.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 123000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 123000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,2019%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
16	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	127 000	931 683	13,6312	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	10.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 127000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 127000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,6312%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів									

Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
17	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	109 000	931 683	11,6993	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	11.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 109000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 109000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,6993%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
18	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	123 000	931 683	13,2019	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	12.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 123000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 123000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,2019%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
19	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	133 000	931 683	14,2752	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	19.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 133000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 133000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,2752%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
20	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	120 000	931 683	12,8799	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	20.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 120000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 120000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,8799%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
21	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	120 000	931 683	12,8799	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	21.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.08.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 120000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 120000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,8799%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів									

Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

22	07.09.2020	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	28.08.2020	08.09.2020	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
----	------------	--------------------------------	---------	---------	---------	---	------------	------------	---

**Опис:**

07 вересня 2020 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 07.09.2020), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.08.2020 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.09.2020 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.



**ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не існує.	немає

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08. 2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	290 085 494	0	0

<b>Опис:</b>
Немає голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також немає голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	67 700	76 840
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	121 920	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	153 676	214 827
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	274 280	470 769
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	54 964	52 726
Інші фінансові активи	1130	14 831	44 111
Інші активи	1140	1 847	2 486
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	690 547	937 121
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	404 034	637 971
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	5 042	6 514
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	1 010	1 033
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	18 099	7 200
Інші зобов'язання	2090	6 597	6 491
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	434 782	659 209
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	9 977	9 977
Резерви переоцінки	3050	12 079	11 258
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-62 452	-39 484
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	255 765	277 912
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	690 547	937 121

Примітки: Примітки: Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) АТ "ЮНЕКС БАНК" на 30.09.2020р. містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 30.09.2020 року, яка розміщена на сайті Банку за адресою [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3667](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3667), а саме: примітки 4, 5,6,8,9,10,11,12,13.

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Довгальська Г.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	83 060	108 326
Процентні витрати	1005	-14 988	-28 400
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>68 072</b>	<b>79 926</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-30 024	-6 458
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>38 048</b>	<b>73 468</b>
Комісійні доходи	1040	30 088	35 335
Комісійні витрати	1045	-10 787	-10 827
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	12 443
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-97	7 556
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	17 165	-13 375
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	322	-50
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	-10
Інші операційні доходи	1170	3 384	1 854
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-101 057	-112 761
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-22 934	-6 367
Витрати на податок на прибуток	1510	-34	275
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-22 968	-6 092
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>-22 968</b>	<b>-6 092</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	58	57
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	763	-9
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	821	48

Усього сукупного доходу за рік	2999	-22 147	-6 044
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-22 147	-6 044
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-22 147	-6 044
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,07866	-0,02087
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,07585	-0,02070
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітки: Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) АТ "ЮНЕКС БАНК" за період, який закінчився 30 вересня 2020 року, містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 30 вересня 2020 та розміщені на сайті Банку за адресою [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3667](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3667), а саме: примітки 14,15,16,17,18,19.

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Довгальська Г.В.

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	9 977	11 258	-39 484	277 912	0	277 912
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-22 968	-22 968	0	-22 968
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	821	0	821	0	821
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	9 977	12 079	-62 452	255 765	0	255 765

Примітки: Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК" за період, що закінчився 30.09.2020 року, містить посилання на Примітки до проміжної фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3667](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3667)

Затверджено до випуску та підписано  
26.10.2020

Керівник

Довгальська Г.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	77 369	34 410
Процентні витрати, що сплачені	1015	-17 706	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	30 817	19 248
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 787	-5 403
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	12 443
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-97	2 758
Інші отримані операційні доходи	1100	3 237	1 288
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-65 666	-1 297
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-28 217	-57 342
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-11 050</b>	<b>6 105</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	202 800	65 000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-21 660	208 365
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	41 466	54 378
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	29 960	-576 286
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-249 470	184 183
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 409	87 222
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-10 363</b>	<b>28 967</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до	2030	0	0

погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-386	-2 912
Надходження від реалізації основних засобів	2120	14	452
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 361	-2 217
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-3 733</b>	<b>-4 677</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>4 956</b>	<b>-2 149</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-9 140	22 141
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>76 840</b>	<b>72 495</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>67 700</b>	<b>94 636</b>

Примітки: Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів АТ "ЮНЕКС БАНК" за прямим методом за період, який закінчився 30 вересня 2020 року, містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 30.09.2020 року та розміщені на сайті Банку за адресою [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3667](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3667), а саме: примітки 4,5,6,7,8,9,10,12,13,14,15,16,17,18.

Затверджено до випуску та підписано  
26.10.2020 року

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник  
Головний бухгалтер

Довгальська Г.В.  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Шиманська С.М.  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Непрямий метод обчислення АТ "ЮНЕКС БАНК" не використовує

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Довгальська Г.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

## 1.

### Інформація про банк

#### Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексті – **Банк** або **АТ «ЮНЕКС БАНК»**).

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код за ЄДРПОУ: 20023569

#### Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38

Фактична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк не має материнської компанії.

Банк створений для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Стратегічна мета розвитку Банку – побудова нової моделі роботи Банку, а саме, роздрібного банку 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).

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Стратегія розвитку банку передбачає:

- диверсифікацію ресурсної бази за рахунок зменшення долі дороговартісних залучених коштів;
- нарощування активних операцій за рахунок розвитку кредитування роздрібного бізнесу з фокусом на сегменті споживчого кредитування;
- подальший розвиток автоматизації як задля зменшення собівартості банківських операцій, так і з метою підвищення конкурентоспроможності банку.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року Банк має 18 відділень в Україні (на кінець попереднього 2019 року – 18 відділень).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 257 осіб (на кінець попереднього 2019 року – 331 особа).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Як постійного учасника Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Протягом проміжного звітної періоду у складі акціонерів Банку відбувся зміни, в результаті яких, станом на кінець дня 30 вересня 2020 року, найбільший учасник Банку – Компанія WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр) має 94,98% акцій в статутному капіталі Банку. Кінцевим бенефіціарним власником Банку є п. Новинський В.В. (тоді як станом на 31 грудня 2019 року компанія WITHINE INVESTMENTS LTD мала 99,34% акцій в капіталі Банку, кінцевим бенефіціарний власником Банку також був п. Новинський В.В.).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року члени Правління та керівники структурних підрозділів Банку не володіють частками (акціями) у статутному капіталі Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (30.09.2020 року) змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося. Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2020 року є кінець дня 30 вересня 2020 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2020 року та закінчується 30 вересня 2020 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 26.10.2020 року.

## 2.

### **Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Внаслідок швидкого поширення на початку 2020 року коронавірусної хвороби (COVID-19) та оголошення в березні 2020 року Всесвітньою організацією охорони пандемії, посилилася паніка на світових товарних та фінансових ринках. Напруженість в світі зростала, передаючи тиск й на український фінансовий ринок. Ризик тривалішого впливу на світову економіку став реальним і залишається таким й в цей час. Міжнародний валютний фонд характеризує нинішню ситуацію у світовій економіці як безпрецедентну кризу з непевною перспективою відновлення. За оцінкою МВФ у першій половині цього року пандемія COVID-19 мала негативніший вплив на економічну активність, а відновлення буде повільнішим, ніж передбачали раніше. Економіка України не стала виключенням. Інфляція в квітні-травні 2020 року коливалася навколо позначки 2% і була меншою, ніж очікувалося, та нижчою за цільовий діапазон  $5\% \pm 1$  в.п. У червні вона збільшилася до 2,4% і, за оцінками Національного банку України, продовжила прискорюватися й в липні 2020 року. Головним чинником підвищення інфляції стало подорожчання окремих сирих продуктів харчування через несприятливі погодні умови. Також погіршилися й інфляційні очікування бізнесу та населення. Інфляційний тиск залишався слабким насамперед через відчутне падіння споживчого попиту на продукти харчування і товари не першої необхідності. Крім цього, інфляцію стримувало здешевлення енергоносіїв, збільшення пропозиції овочів та “замороження” цін на значну кількість послуг під час карантину. У вересні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 2.3% у порівнянні з 2.5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0.5%. Споживча інфляція перебувала нижче цільового діапазону  $5\% \pm 1$  в.п. і залишалася меншою порівняно з прогнозом, опублікованим у Інфляційному звіті Національного банку України за липень 2020 року. Зниження темпів споживчої інфляції передусім пояснюється сповільненням зростання цін на продукти харчування, зумовлене зниженням їх собівартості, нижчою якістю овочевої продукції нового врожаю та послабленням попиту на порівняно дорожчу продукцію. Натомість за вирахуванням продуктів харчування інфляція прискорилося унаслідок підвищення тарифів на природний газ, послаблення гривні, відновлення економічної активності та споживчого попиту. Протягом першого півріччя 2020 року Національний банк України чотири рази знижував облікову ставку з 13,5% до 6% з 12 червня 2020 року. Це – найнижчий рівень облікової ставки за історію незалежної України. У вересні Правління Національного банку України залишило облікову ставку без змін. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, ліквідність банківської системи зростала. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на як орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему. Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні на тлі

погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара США.

Інші антикризові заходи Національного банку України та Уряду країни, серед яких були запровадження кредитних канікул, податкових пільг та розширення бюджетної допомоги з безробіття додатково підтримали бізнес-активність та приватне споживання, надали перспективи у другому півріччі 2020 року розпочати відновлення економіки. Пом'якшення карантинних обмежень сприяло поживленню ділової активності. До повноцінної роботи вже в липні повернулися більшість підприємств найбільш постраждалого під час коронакризи сектору послуг. Ситуація на ринку праці хоч і залишається гіршою за докризову, втім демонструє ознаки стабілізації.

У серпні 2020 року тривало поступове відновлення економіки, насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилось на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення спаду в харчовій промисловості. Зростання заробітних плат прискорилося (до 8.6% р/р у номінальному та до 6.0% р/р у реальному вимірі) на тлі подальшого поживлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишається нижчим за докарантинний рівень.

Бізнес та населення вважали для себе головним випробуванням вересень 2020 року як місяць старту традиційного підвищення ділової активності, початку занять у школах та університетах, що мало спровокувати новий спалах захворюваності на COVID-19 і, як наслідок, чергову кризу. Друга хвиля коронавірусу дійсно розпочалася, крива захворюваності пішла вгору, але такої тенденції зазнали майже всі країни світу. Однак, світові експерти та аналітичні центри покращують свої прогнози, за їх оцінками весь світ готується до масштабного відновлення у 2021-му, і ця течія поступово має винести вгору й Україну, яка переживає зараз складні часи, тим не менш сумніви щодо швидкого одужання економіки залишаються.

Враховуючи невизначеність, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та досить стриманими прогнозами стабілізації світової та національної економіки, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може й надалі позначатися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, особливо у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з карантинними обмеженнями, віргідність того, що достатня велика кількість позичальників, як юридичних, так і фізичних осіб внаслідок фінансових труднощів ще деякий час буде залишатися неспроможною обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків, відповідно, зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, не відбудеться і це як, непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк переглянути свої внутрішні процеси та шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів.

### **3.**

#### **Основи подання фінансової звітності**

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.



Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту – тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2020 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2019 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	<u><b>30 вересня 2020 р.</b></u>	<u><b>31 грудня 2019 р.</b></u>
Гривня/1долар США	28,2989	23,6862
Гривня/1Євро	33,1309	26,4220

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною – без помилок і перекозів, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2020 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; а фінансові зобов'язання – за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується

принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»). Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи», а зобов'язання з оренди – за статтею «Інші зобов'язання»

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти», вимагають розкриття такої інформації.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

#### 4.

##### Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Готівкові кошти	47 412	45 362
Кошти в НБУ	20 288	31 478
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>67 700</b>	<b>76 840</b>

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів має мінімальний кредитний ризик.

#### 5.

##### Кредити та заборгованість банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		

Кореспондентські рахунки у банках	122 321	74 275
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(401)	(242)
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>121 920</b>	<b>74 033</b>

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

**5.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року**

<i>у тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	121 076	-	-	121 076
Низький кредитний ризик	1 245	-	-	1 245
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	122 321	-	-	122 321
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(401)	-	-	(401)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	121 920	-	-	121 920

**5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

<i>у тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	73 514	-	-	73 514
Низький кредитний ризик	761	-	-	761
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	74 275	-	-	74 275
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(242)	-	-	(242)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	74 033	-	-	74 033

**5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки у банках	Всього
<b>Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019р.</b>	<b>(242)</b>	<b>(242)</b>
Резерв на знецінення на 1-шій стадії протягом року	(80)	(80)
Курсові різниці	(79)	(79)
<b>Резерв на знецінення на першій стадії на 30 вересня 2020р.</b>	<b>(401)</b>	<b>(401)</b>

**5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.</b>	<b>(356)</b>	<b>(36)</b>	<b>(392)</b>
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	(56)	26	(30)

<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019р.</b>	<b>(412)</b>	<b>(10)</b>	<b>(422)</b>
---	--------------	-------------	--------------

Протягом звітнього та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках та коштах в розрахунках в інших банках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів в результаті їх часткового погашення та змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

## 6.

### Кредити та заборгованість клієнтів

*У тисячах українських гривень*

**30 вересня 2020 р. 31 грудня 2019 р.**

#### Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	79 407	155 066
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	174 719	189 634
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	5 122	11 382
Резерв на знецінення кредитів	(105 572)	(141 255)
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>153 676</b>	<b>214 827</b>

#### 6.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

*У тисячах українських гривень*

**Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього**

#### Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик	56 447	-	543	56 990
Низький кредитний ризик	24 683	219	111	25 013
Середній кредитний ризик	63 133	4 408	85	67 626
Високий кредитний ризик	-	2 038	-	2 038
Дефолтні активи	3 689	764	103 128	107 581

#### Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

**147 952 7 429 103 867 259 248**

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

**(3 804) (2 088) (99 680) (105 572)**

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

**144 148 5 341 4 187 153 676**

#### 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

*У тисячах українських гривень*

**Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього**

#### Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик	88 180	-	478	88 658
Низький кредитний ризик	26 842	1 419	148	28 409
Середній кредитний ризик	78 569	4 059	200	82 828
Високий кредитний ризик	-	2 804	-	2 804

Дефолтні активи	8 101	-	145 282	153 383
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>201 692</b>	<b>8 282</b>	<b>146 108</b>	<b>356 082</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>195 594</b>	<b>5 830</b>	<b>13 403</b>	<b>214 827</b>

**6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 258)	(1 144)	(39 882)	(42 284)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 644	284	7 525	9 453
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	1 908	1 224	197	3 329
переведення до стадії 2	-	171	160	331
переведення до стадії 3	185	-	37	222
переведення до стадії 3	1 723	1 053	-	2 776
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(10 483)	(10 483)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	75 668	75 668
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(3 804)</b>	<b>(2 088)</b>	<b>(99 680)</b>	<b>(105 572)</b>

**6.4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 967)	(2 712)	(140 341)	(149 020)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 701)	(2 324)	(8 707)	(13 732)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 007	216	580	1 803
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	1 346	2 442	108	3 896
переведення до стадії 2	-	161	35	196
переведення до стадії 3	224	-	73	297
переведення до стадії 3	1 122	2 281	-	3 403
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-

Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 315)	(2 378)	(148 360)	(157 053)

**6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року	201 692	8 282	146 108	356 082
Придбані/ініційовані фінансові активи	28 874	3 290	42 123	74 287
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(30 150)	(2 055)	(8 365)	(40 570)
Переведення до стадії 1	-	(488)	(267)	(755)
Переведення до стадії 2	(4 145)	-	(64)	(4 209)
Переведення до стадії 3	(48 319)	(1 600)	-	(49 919)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(75 668)	(75 668)
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року</b>	<b>147 952</b>	<b>7 429</b>	<b>103 867</b>	<b>259 248</b>

**6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2019 року	321 546	8 440	147 621	477 607
Придбані/ініційовані фінансові активи	89 349	4 238	52 805	146 392
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 104)	(914)	(45 576)	(231 594)
Переведення до стадії 1	-	(810)	(177)	(987)
Переведення до стадії 2	(3 964)	-	(79)	(4 043)
Переведення до стадії 3	(20 135)	(2 672)	-	(22 807)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(8 486)	(8 486)
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>201 692</b>	<b>8 282</b>	<b>146 108</b>	<b>356 082</b>

**6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	-	0%	504	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	-	0%	-	0%
Торгівля і комерційна діяльність	16 744	11%	61 331	17%
Будівництво	579	0%	1 626	1%
Транспортні послуги та логістика	-	0%	2 442	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	60 285	39%	72 601	20%

Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	800	1%	15 108	4%
Фізичні особи	74 866	49%	201 016	56%
Інше	402	0%	1 454	1%

<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>153 676</b>	<b>100%</b>	<b>356 082</b>	<b>100%</b>
--	----------------	-------------	----------------	-------------

Станом на 30 вересня 2020 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 78 147 тисяч гривень або 30,1% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2019 року аналогічні показники становили 157 621 тисяч гривень або 44,3% відповідно.

Станом на 30 червня 2020 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 60 285 тисяч гривень (31 грудня 2019 року – 72 601 тисяч гривень).

#### 6.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2020 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 750	155 995	5 122	162 867
Кредити, забезпечені:	77 657	18 724	0	96 381
- грошовими коштами	976	836	0	1 812
- нерухомим майном	65 515	16 223	0	81 738
- у т.ч. житлового призначення	2 221	16 070	0	18 291
- гарантіями і поручительствами	6 949	0	0	6 949
- іншими активами	4 217	1 665	0	5 882
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>79 407</b>	<b>174 719</b>	<b>5 122</b>	<b>259 248</b>

#### 6.9. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	68 925	161 239	11 382	241 546
Кредити, забезпечені:	86 141	28 395	-	114 536
- грошовими коштами	-	8 052	-	8 052
- нерухомим майном	75 506	17 763	-	93 269
- у т.ч. житлового призначення	468	13 758	-	14 226
- гарантіями і поручительствами	9 921	26	-	9 947
- іншими активами	714	2 554	-	3 268
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>155 066</b>	<b>189 634</b>	<b>11 382</b>	<b>356 082</b>

#### 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2020 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити фізичним особам – споживчі	174 719	57 402	117 317

кредити

Кредити фізичним особам – іпотечні

кредити

5 122

-

5 122

**Всього кредитів**

**259 248**

**173 417**

**85 831**

Протягом звітної періоду Банк не придбав фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик

Договірна сума вимог Банку, що залишається предметом примусових заходів щодо погашення заборгованості за фінансовими активами, списаними за рахунок резервів протягом проміжного звітної періоду, становить 75 525 тис.грн.

#### **6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	189 634	30 160	159 474
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 382	-	11 382
<b>Всього кредитів</b>	<b>356 082</b>	<b>104 851</b>	<b>251 232</b>

### **7.**

#### **Інвестиції в цінні папери**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	99 171	-
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	175 109	470 769
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>274 280</b>	<b>470 769</b>

#### **7.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Облігації внутрішньої державної позики	1 99 171	2 -
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	<b>99 171</b>	<b>-</b>

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (30.09.2020 року) мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами Банком не здійснюється.

#### **7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 175 109	4 470 769
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 -	6 -
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>175 109</b>	<b>470 769</b>

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (30.09.2020 року) та на попередню звітну дату (31.12.2019 року) мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного



ризик. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовму або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

## 8.

## Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим</b>	<b>Приміщення</b>	<b>Меблі</b>	<b>Офісне та комп'ютерне обладнання</b>	<b>Транспортні засоби</b>	<b>Актив з правом користування</b>	<b>Незавершене будівництво та активи у процесі створення</b>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>7</b>	<b>36 565</b>	<b>124</b>	<b>6 802</b>	<b>587</b>	<b>-</b>	<b>2 707</b>	<b>4 890</b>	<b>51 675</b>
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.	8	38 760	2 297	23 715	979		2 707	15 317	83 775
Накопичена амортизація	9	(2 195)	(2 173)	(16 913)	(392)	-	-	(10 427)	(32 100)
Надходження	10	-	-	-	-	8 632	5 480	-	14 112
Переведення до іншої категорії	11	-	49	1 541	-	-	(3 917)	2 327	-
Вибуття	12	-	-	(820)	(17)	(574)	-	-	(1 411)
<i>Первісна вартість</i>	13	(92)	-	(2 665)	(93)	(753)	-	-	(3 603)
<i>Знос</i>	14	92	-	1 845	76	179	-	-	2 192
Амортизаційні відрахування	15	(1 784)	(49)	(1 910)	(88)	(3 939)	-	(3 427)	(11 197)
Інші зміни	16	-	-	-	-	(453)	-	-	(453)
<i>Первісна вартість</i>	17	-	-	-	-	(193)	-	-	(193)
<i>Знос</i>	18	-	-	-	-	(260)	-	-	(260)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р.</b>		<b>34 781</b>	<b>124</b>	<b>5 613</b>	<b>482</b>	<b>3 666</b>	<b>4 270</b>	<b>3 790</b>	<b>52 726</b>
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2019 р.	19	38 668	2 346	22 591	886	7 686	4 270	17 644	94 091
Накопичена амортизація	20	(3 887)	(2 222)	(16 978)	(404)	(4 020)	-	(13 854)	(41 365)
Надходження	21	-	-	13	-	6 612	3 747	-	10 372
Переведення до іншої категорії	22	233	15	125	-	-	(8 017)	7 644	-

Вибуття	23	(11)	(2)	(1)	-	-	-	-	(14)
<i>Первісна вартість</i>	24	(68)	(59)	(488)	-	(3 632)	-	-	(4 247)
<i>Знос</i>	25	57	57	487	-	3 632	-	-	4 233
Амортизаційні відрахування	26	(1 340)	(69)	(1 290)	(60)	(2 926)	-	(2 466)	(8 151)
Інші зміни	27	-	-	-	-	31	-	-	31
<i>Первісна вартість</i>	28	-	-	-	-	448	-	-	448
<i>Знос</i>	29	-	-	-	-	(417)	-	-	(417)
<b>Залишкова вартість на 30 вересня 2020 р.</b>	<b>30</b>	<b>33 663</b>	<b>68</b>	<b>4 460</b>	<b>422</b>	<b>7 383</b>	<b>-</b>	<b>8 968</b>	<b>54 964</b>
Первісна вартість або вартість оцінки на 30 вересня 2020 р.	31	38 833	2 302	22 241	886	11 114	-	25 288	100 664
Накопичена амортизація	32	(5 170)	(2 234)	(17 781)	(464)	(3 731)	-	(16 320)	(45 700)

Основні засоби групи «Будівлі, службові споруди», що у цій фінансовій звітності представлені у статті «Приміщення», оцінюються за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Банком щорічно, станом на останній день календарного року, визначається ринкова оцінка всіх Приміщень, що знаходяться у його власності, для чого Банк користується професійними послугами незалежних оцінювачів. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки суб'єкти-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності.

На дату закінчення останнього фінансового року (31.12.2019 року) різниця між справедливою вартістю оцінки кожного з приміщень та залишковою вартістю таких приміщень була не суттєвою (не перевищувала 10 %), тому переоцінка, відповідно до облікової політики, не відображалася.

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, та попереднього звітного періоду (2019 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

## 9.

### Інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Банківські метали	414	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 384	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 085	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 110	34 590
Інші фінансові активи	1 143	2 016
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(305)	(3 115)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>14 831</b>	<b>44 111</b>
Дебіторська заборгованість з придбання активів	352	502
Передоплата за послуги	35	1 003
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	10	10

Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	470	777
Інші активи	980	448
Резерв під інші активи	-	(254)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>1 847</b>	<b>2 486</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>16 678</b>	<b>46 597</b>

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 11 110 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року – 34 590 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

**9.1. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіто р. заборг. за операц. з банками	Дебіто р. заборг. за операц. з іноземною валютою	Дебіто р. заборг. за операц. з платіжними картками	Дебіто р. заборг. за операц. з платіжн. систем	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2020р	1 330	2 228	-	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226

Деб.заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебі.заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(542)	-	-	(4 367)	(210)	(23 480)	(438)	(29 037)
Списано	-	(2 216)	-	-	(16)	-	(435)	(2 667)

ня за  
рахуно  
к  
резерву  
Курсов  
і

різниці	(374)	(12)	-	-	-	-	(386)
---------	-------	------	---	---	---	---	-------

Залишо  
к  
станом  
на  
30.09.2

020р	414	-	-	1 384	1 085	11 110	1 143	15 136
------	-----	---	---	-------	-------	--------	-------	--------

**9.2. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року**

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгова ність за операція ми з платіжни ми картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2019 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1 759	24 988
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	3 158	-	21 000	257	24 415
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(942)	(10)	-	(1 205)	-	-	(2 157)
Курсові різниці	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Залишок станом на 31.12.2019 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226

**9.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	414	-	-	-	-	414
Дебіторська	-	-	-	-	-	-

заборгованість за операціями з банками						
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 384	-	-	-	1 384
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 085	-	-	-	-	1 085
Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 100	8 000	10	-	-	11 110
Інші фінансові активи	-	5	1 138	-	-	1 143
Всього:	4 599	9 389	1 148	-	-	15 136

**9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	1 330	-	-	-	-	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	2 228	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 751	-	-	-	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 311	-	-	-	-	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом	100	34 490	-	-	-	34 590

користування  
Інші фінансові  
активи

активи	-	1 107	-	887	22	2 016
Всього:	2 741	41 348	-	887	2 250	47 226

**9.5. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 р.**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторськ а заборговані сть за операціями з Банками	Грошові кошти з обмежени м правом користу-в ання	Дебіторсь ка заборгова- ність за операціям и з клієнтами	Нарахов ані та неотри- мані доходи за РКО	Інші активи	Усього
<b>Резерв на знецінення інших активів на 01 січня 2019 року</b>	<b>(2 247)</b>	<b>(45)</b>	<b>(434)</b>	<b>(423)</b>	<b>(209)</b>	<b>(3 358)</b>
Резерв на знецінення протягом року	-	(70)	182	(125)	(45)	(58)
Вплив переоцінки	19	-	28	-	-	47
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(2 228)</b>	<b>(115)</b>	<b>(224)</b>	<b>(548)</b>	<b>(254)</b>	<b>(3 369)</b>
Резерв на знецінення протягом періоду	-	69	39	(25)	254	337
Списання за рахунок резерву	2 216		16	435		2 667
Вплив переоцінки	12	-	48	-	-	60
<b>Резерв на знецінення інших активів на 30 вересня 2020 року</b>	<b>-</b>	<b>(46)</b>	<b>(121)</b>	<b>(138)</b>	<b>-</b>	<b>(305)</b>

**9.6. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторськ а заборговані сть за операціями з Банками	Грошові кошти з обмежени м правом користу-в ання	Дебіторсь ка заборгова- ність за операціям и з клієнтами	Нарахо- вані та неотри- мані доходи за РКО	Інші активи	Усього
<b>Резерв на знецінення інших активів на 01 січня 2018 року</b>	<b>(2 352)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(179)</b>	<b>(2 550)</b>
Резерв на знецінення протягом року	-	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)
Вплив переоцінки	105	-	-	-	-	105
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(2 247)</b>	<b>(45)</b>	<b>(434)</b>	<b>(423)</b>	<b>(209)</b>	<b>(3 358)</b>
Резерв на знецінення протягом періоду	29	(14)	346	(303)	(124)	(66)



<b>Резерв на знецінення інших активів на 30 вересня 2019 року</b>	<b>(2 218)</b>	<b>(59)</b>	<b>(88)</b>	<b>(726)</b>	<b>(333)</b>	<b>(3 424)</b>
---	----------------	-------------	-------------	--------------	--------------	----------------

## 10.

### Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
	33	34
<b>Юридичні особи</b>	<b>35 187 074</b>	<b>36 390 890</b>
- Поточні рахунки	185 945	385 603
- Строкові депозити	1 129	5 287
<b>Фізичні особи</b>	<b>216 960</b>	<b>247 081</b>
- Поточні рахунки	80 106	90 493
- Строкові депозити	136 854	156 588
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>404 034</b>	<b>637 971</b>

### 10.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>		<b>31 грудня 2019 р.</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Фізичні особи	216 960	54%	247 081	39%
Видобувна галузь та виробництво	67 932	17%	74 189	12%
Торгівля і комерційна діяльність	24 909	6%	89 536	14%
Фінансова та страхова діяльність	22 076	5%	151 109	24%
Будівництво та нерухомість	13 644	3%	11 419	2%
Транспорт та зв'язок	997	0%	8 352	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	1 848	1%	8 785	1%
Переробна промисловість			149	0%
Охорона здоров'я	1 571	1%	7 214	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	29 207	7%	39 158	6%
Інше	24 890	6%	979	0%
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>404 034</b>	<b>100%</b>	<b>637 971</b>	<b>100%</b>

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2020 року становила 158 450 тисяч гривень або 38,73 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2019 року) 319 817 тисяч гривень або 49,9 % відповідно. Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2020 року склала 4 638 тис.грн. (станом на 31.12.2019 року – 8 395 тис.грн)

## 11.

### Інші залучені кошти

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
	37	38
Кошти, отримані за програмою з	5 042	6 514

**Всього інші залучені кошти****5 042****6 514**

Протягом звітнього та попереднього звітних періодів Банк не допускав випадки будь-якого невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

**12.****Інші зобов'язання***У тисячах гривень***30 вересня 2020 р. 31 грудня 2019 р.**

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 073	1 465
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	158	127
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	1 536	10
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 282	1 111
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	7 611	3 757
Інші фінансові зобов'язання	439	730
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>18 099</b>	<b>7 200</b>
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	717	349
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 663	4 761
Доходи майбутніх періодів	551	503
Податки до сплати, крім податку на прибуток	663	878
Інша заборгованість	3	-
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>6 597</b>	<b>6 491</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>24 696</b>	<b>13 691</b>

**13.****Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Всього</b>
<b>На 01 січня 2019 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 30 вересня 2019 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 30 вересня 2020 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, – відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 292 000 (двісті дев'яносто дві тисячі) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);

- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, – відсутні;
  - акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.
- Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

#### 14.

##### Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2020 року</u>		<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2019 року</u>	
	3 квартал 2020 року	Наростаюч им підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаюч им підсумком із початку року
<b>Процентні доходи</b>				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	4 636	15 118	7 553	28 331
Кредити та заборгованість фізичних осіб	12 185	43 435	15 949	44 734
Кошти в інших банках	14	337	2 258	7 762
Боргові цінні папери	6 499	24 170	5 171	27 499
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>23 334</b>	<b>83 060</b>	<b>30 931</b>	<b>108 326</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Строкові депозити юридичних осіб	(17)	(96)	(1 050)	(3 245)
Строкові депозити фізичних осіб	(2 827)	(10 222)	(4 526)	(13 177)
Поточні рахунки	(734)	(3 316)	(2 998)	(11 164)
Зобов'язання з оренди	(272)	(764)	(243)	(814)
Інші залучені кошти	(180)	(590)	-	-
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(4 030)</b>	<b>(14 988)</b>	<b>(8 817)</b>	<b>(28 400)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>19 304</b>	<b>68 072</b>	<b>22 114</b>	<b>79 926</b>

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

#### 15.

##### Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2020 року</u>		<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2019 року</u>	
	3 квартал 2020 року	Наростаюч им підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаюч им підсумком із початку року
<b>Комісійні доходи</b>	39	40	41	42
Розрахунково-касові операції	7 959	25 695	11 163	31 839
Купівля та продаж іноземної валюти	1 505	3 935	1 118	3 396

Позабалансові операції	-	-	-	1
Операції з цінними паперами	-	-	0	20
Кредитне обслуговування	1	35	6	79
Інші комісійні доходи	95	423	-	-
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>9 560</b>	<b>30 088</b>	<b>12 287</b>	<b>35 335</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	(3 023)	(10 263)	(3 863)	(9 993)
Купівля та продаж іноземної валюти	(17)	(483)	( 131)	( 418)
Операції з цінними паперами	(15)	(41)	-	-
Інші комісійні витрати	-	-	( 170)	( 416)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(3 055)</b>	<b>(10 787)</b>	<b>( 4 164)</b>	<b>( 10 827)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>6 505</b>	<b>19 301</b>	<b>8 123</b>	<b>24 508</b>

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

## 16.

### Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>За період, який закінчився</u>				<u>За період, який закінчився</u>			
	<u>30 вересня 2020 року</u>		<u>Наростаючим підсумком із початку року</u>		<u>30 вересня 2019 року</u>		<u>Наростаючим підсумком із початку року</u>	
	3 квартал 2020 року				3 квартал 2019 року			
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	43	11	44	35	45	24	46	73
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-		29		0		13
Дохід від модифікації лізингу (оренди)		1		27		10		12
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		-		-		-		1
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	1 227		3 293		831		1 755	
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>1 239</b>		<b>3 384</b>		<b>865</b>		<b>1 854</b>	

## 17.

### Інші адміністративні та інші операційні витрати

#### 17.1. Витрати та виплати працівникам

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>За період, який закінчився</u>		<u>За період, який закінчився</u>	
	<u>30 вересня 2020 року</u>		<u>30 вересня 2019 року</u>	
	3 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	Наростаючим підсумком із початку року

	підсумком із початку року		підсумком із початку року	
Заробітна плата та премії	(17 837)	(53 961)	(20 728)	(62 223)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 706)	(11 268)	(4 288)	(13 111)
Інші виплати працівникам	(117)	(342)	(203)	(2 438)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(21 660)</b>	<b>(65 571)</b>	<b>(25 219)</b>	<b>(77 772)</b>

## 17.2 . Витрати на амортизацію

	<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2020 року</u>		<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2019 року</u>	
	Наростаюч им 3 квартал 2020 року підсумком із початку року		Наростаюч им 3 квартал 2019 року підсумком із початку року	
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Амортизація основних засобів	(917)	(2 759)	(1 278)	(4 432)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(658)	(2 466)	(1 378)	(4 363)
Амортизація активу з права користування	(1 009)	(2 926)	(1 044)	(2 866)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(2 584)</b>	<b>(8 151)</b>	<b>(3 700)</b>	<b>(11 661)</b>

## 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2020 року</u>		<u>За період, який закінчився</u> <u>30 вересня 2019 року</u>	
	Наростаюч им 3 квартал 2020 року підсумком із початку року		Наростаюч им 3 квартал 2019 року підсумком із початку року	
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	47 (1 984)	48 (6 508)	49 (2 491)	50 (7 008)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(143)	(423)	(167)	(632)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(653)	(1 568)	(529)	(1 869)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 844)	(7 188)	-	-
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(8)	(15)	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(352)	(1 082)	(872)	(2 905)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(16)	(59)	(27)	(82)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(35)	(100)	(56)	(175)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(707)	(1 651)	(808)	(2 050)
Професійні послуги	(557)	(1 641)	(1 388)	(2 337)
Витрати на маркетинг та рекламу	(563)	(1 388)	(444)	(1 044)
Витрати зі страхування	(7)	(32)	(52)	(202)
Витрати на аудит	(85)	(340)	-	(280)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(1)	-	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 252)	(5 339)	(1 149)	(4 743)

**Всього адміністративних та інших операційних витрат** **(10 206)** **(27 335)** **(7 983)** **(23 328)**

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження та інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

## 18.

### Витрати з податку на прибуток

#### 18.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

<i>У тисячах українських гривень</i>	<u>За період, який</u> <u>закінчився</u> <u>30 вересня 2020 року</u>		<u>За період, який</u> <u>закінчився</u> <u>30 вересня 2019 року</u>	
	Наростаюч		Наростаюч	
	3 квартал 2020 року	им підсумком із початку року	3 квартал 2019 року	им підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	51	-	53	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(37)	(34)	11	275
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(37)</b>	<b>(34)</b>	<b>11</b>	<b>275</b>

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування. Зміни відстроченого податку на прибуток за 9 місяців 2020 року в розмірі 34 тис.грн. та за 1 півріччя 2019 року в розмірі 275 тис. грн. спричинені відображенням відстрочених зобов'язань з податку на прибуток, які станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 30 вересня 2019 року становили 1 010 тис.грн. та 1 086 тис. грн. відповідно.

Протягом проміжного звітної періоду та попереднього звітної періоду ставка податку прибуток не змінювалася та становила 18%.

## 19.

### Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за

вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b><u>За період, який</u> <u>закінчився</u> 30 вересня 2020 року</b>	<b><u>За період, який</u> <u>закінчився</u> 30 вересня 2019 року</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	55 (22 968) 56	(6 092)
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(22 968)	(6 092)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,08)	(0,02)

## 20.

### **Потенційні зобов'язання банку**

#### **Судові процедури.**

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

На звітну дату справи у судах, за якими Банк виступає як відповідач, відсутні.

#### **Потенційні податкові зобов'язання.**

В цілому, політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

#### **Зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

#### **Дотримання особливих вимог.**

Станом на 30 вересня 2020 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють

собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Зобов'язання з кредитування	54 502	67 872
Гарантії надані	-	-
Резерв за зобов'язаннями	-	-
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву</b>	<b>54 502</b>	<b>67 872</b>

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання кредитів клієнтам за мірою необхідності.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку. У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальною суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

#### **Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за період, що закінчився 30.06.2020 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	54 502	-	-	54 502
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	54 502	-	-	54 502
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	54 502	-	-	54 502

#### **Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за період, що закінчився 31.12.2019 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	67 872	-	-	67 872
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-



Усього зобов'язань із кредитування	67 872	-	-	67 872
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	67 872	-	-	67 872

#### **Зобов'язання з кредитування в розрізі валют**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Українські гривні</b>	<b>54 502</b>	<b>67 872</b>
<b>Долари США</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Всього</b>	<b>54 502</b>	<b>67 872</b>
---------------	---------------	---------------

**Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.**

Станом на 30 вересня 2020 року та, відповідно, 31 грудня 2019 року Банк не має активів, наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

**Активи, що надані в заставу без припинення визнання.**

	При м.	30 вересня 2020 р. Активи, надані у заставу	Забезпче н е зобов'я-за н ня	31 грудня 2019 р. Активи, надані у заставу	Забезпче н е зобов'я-за н ня
<i>У тисячах гривень</i>					
Грошові кошти з обмеженим правом використання		1 606	-	16 606	-
<b>Всього</b>		<b>1 606</b>	<b>-</b>	<b>16 606</b>	<b>-</b>

Станом на 30 вересня 2020 року 1 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 16 606 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

## **21.**

### **Операції з пов'язаними сторонами**

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.

#### **21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 21% до 60%)	204	60 285	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2020 року	(13)	-	-
Фінансові та нефінансові активи	-	8	-

Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 5,5%; ставка за строковими коштами 5.5%-7.5%)	317	47 419	306
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	74	-

**21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Процентні доходи	132	12 662	-
Процентні витрати	(1)	(1 491)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3	15 040	2
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	1	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	(1 097)	(15)
Комісійні доходи	9	4 209	15
Інші операційні доходи	4	12	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(3)	(972)	-

**21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Провідний управлінсь кий персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Експортні акредитиви	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	469	-	-

**21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	(120)	-	(141)
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	231	28 946	141

**21.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 21% до 60%)	965	87 646	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	(7)	(15 044)	-

на 31 грудня 2019 року

Фінансові та нефінансові активи	-	6	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 13,5%; ставка за строковими коштами 9%-15%)	212	73 950	2 457
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	2	93	-

**21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	88	19 950	1 303
Процентні витрати	(2)	(6 922)	(1 084)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(12)	(48 844)	4
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	2	3	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	(1 362)	346
Комісійні доходи	17	3 096	242
Інші операційні доходи	4	5	17
Адміністративні та інші операційні витрати	(39)	(998)	(40)

**21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінсь кий персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	604	-	2 500

**21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	(916)	(54 846)	(5)
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	50	82 500	30 005

**21.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2020 року</b>		<b>30 вересня 2019 року</b>	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	57 (6 768)	58 (447)	59 (8 629)	60 (374)

**Всього**

(6 768)

(447)

(8 629)

(374)

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

## **22.**

### **Події після дати балансу**

У зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні та світі, з метою запобігання поширенню коронавірусу COVID-19 та мінімізації негативного впливу на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України, підтримання фінансової системи, - Правління Національного банку України встановило окремі вимоги оприлюднення фінансової звітності за 2019 рік разом з аудиторським звітом, особливості яких полягає у відтермінуванні строків її оприлюднення. В результаті чергового продовження карантину та інших обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням хвороби COVID-19, нова дата проведення річних Загальних зборів учасників Банку станом на дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2020 року не визначалася. Відповідно, фінансова звітність Банку за 2019 рік, підтверджена незалежною аудиторською компанією, залишається незатвердженою Загальними зборами акціонерів та не оприлюдненою Банком. Нова дата проведення річних Загальних зборів учасників Банку буде визначена після офіційного закінчення карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України.

Як і протягом проміжного звітного періоду, так і після дати звітного балансу (30.09.2020 року), внаслідок нового спалаху захворюваності на COVID-19 та продовження терміну карантинних обмежень, що в свою чергу, обмежує ділову активність бізнесу та впливає на зниження обсягів виробництва і реалізації продукції та послуг, скорочення чисельності працівників, зростання безробіття, продовжується негативний вплив на якість обслуговування кредитного портфелю Банку позичальниками. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику та відображає зміни у резервах під очікувані кредитні ризики.

Стабілізація економіки України найближчим часом залежить від успішності дій, яких вживає Уряд, а також інших факторів, які впливатимуть на швидкість одужання економіки, в тому числі тривалість пандемії та жорсткість карантинних обмежень, тривалість та масштабність другої хвилі поширення коронавірусу або досягнення, у світовому масштабі, кардинального прогресу у боротьбі з коронавірусом, забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ тощо. Акціонери та керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежать за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживають заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2020 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. За результатами роботи в 3 кварталі 2020 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Станом на 01.10.2020р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 691 млн грн;
- балансовий капітал - 256 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 402 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 214 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 106 млн грн.

Банк оптимізує регіональну мережу і запускає ряд нових продуктів, тому очікуємо, що на відновлення тенденції зростання. Основний напрямок розвитку - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та транзакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

За 3 квартал 2020 року Банк:

- активізував кредитування на придбання товарів та/або послуг;
- наростив обсяг кредитних карт;
- розширив функціонал системи Internet Banking.

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, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестрахування), прийняття забезпечення, диверсифікації, проведення стрес-тестування, хеджування, мінімізації та запобігання (відмова від операції). Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Банк, як і будь-яка інша кредитно-фінансова установа, схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового (у т.ч. валютний та процентний ризики), операційного та комплаєнс ризиків. Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням, комітетами Правління та підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепцій, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційної безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту ризиків входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Найбільш суттєвим Банк вважає кредитний ризик. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, встановлення

лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес - тестування. З метою мінімізації кредитних ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає підходи до прийняття достатнього забезпечення та здійснення розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

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 Банку усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, ймовірніше, 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 зовнішньо та внутрішньо - політичною та економічною ситуацією в Україні, а саме: продовження військового протистояння на Сході країни; песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: Наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна фінансова звітність Банку за 3 квартал 2020 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.