

Зміст

Річна інформація

Вступ

Розділ I. Резюме річної інформації

Розділ II. Фактори ризику

Розділ III. Основні відомості про емітента

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

Розділ IX. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

Інформація про осіб, що підписують документ

1. Основні відомості про емітента

2. Інформація про дивіденди

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

4. Відомості про цінні папери емітента

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду

Баланс

Звіт про фінансові результати

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про власний капітал

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Звіт про прибутки і збитки

Звіт про сукупний дохід

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Примітки до фінансової звітності

Загальні збори акціонерів

Органи акціонерного товариства

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

Річна інформація	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	20023569
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство «Юнекс Банк»
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТ «Юнекс Банк»
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	04070
Область:	м.Київ
Район:	Подільський
Населений пункт:	місто Київ
Вулиця:	Почайнинська
Будинок:	38
Корпус:	-
Офіс / квартира:	-
Міжміський код та телефон емітента:	0445851475
Номер факсу емітента:	0444625062
Веб-сайт емітента:	www.unexbank.ua
Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2011

Вступ

Придбання цінних паперів Публічного акціонерного товариства «Юнекс – Банк» (далі – Банк, або ПАТ «Юнекс Банк») пов’язане з ризиками, описаними у річній інформації.

З метою посилення прозорості діяльності емітента та визначення ризиків клієнтів при роботі з емітентом, від уповноваженого рейтингового агентства «Кредит - Рейтинг» було отримано Рішення №10879-А/FCR-10/UNEX 001-004 від 23.03.2012 про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ «Юнекс Банк» за Національною рейтинговою шкалою uaBBB-, стабільний.

Розділ I. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

1.1. Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів ПАТ «Юнекс Банк», рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

1.2. Повне офіційне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство «Юнекс Банк».

Скорочене офіційне найменування українською мовою: ПАТ «Юнекс Банк».

Повне офіційне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество «Юнекс Банк».

Скорочене офіційне найменування російською мовою: ПАО «Юнекс Банк».

Повне офіційне найменування англійською мовою: Public joint stock company «Unex Bank».

Скорочене офіційне найменування англійською мовою: PJSC «Unex Bank».

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Публічне акціонерне товариство «Юнекс Банк», який діє у формі акціонерного товариства, тип - публічне (надалі – Банк або ПАТ «Юнекс – Банк»), є універсальною фінансово-кредитною установою, що створена відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України та належить до групи добре капіталізованих банків.

Статутний капітал станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) становить 292 000 тис. грн., регулятивний капітал становить 342 656 тис. грн.. Значення економічних нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) та адекватності основного капіталу (Н3) перевищують нормативні значення. Протягом 2011 року кошти на умовах субординованого боргу не залучались. Акції Банку бездокументарної форми існування з 31 березня 2011 року переведено до біржового списку Придніпровської фондової біржі за категорією позалістингових цінних паперів.

Банк має право здійснювати діяльність на території всієї України. Станом на 31.12.2011 року має 33 відділення, які розташовані в економічно значимих регіонах країни, а саме в містах Кривий ріг, Дніпропетровськ, Донецьк, Луганськ, Сімферополь, Миколаїв, Херсон, Запоріжжя, Харків, Одеса, Івано-Франковськ, Львів та інших. Протягом року відкрито 21 відділення, 2 відділення змінили своє місце знаходження.

Для ПАТ «Юнекс банк» відкрито кореспондентський рахунок №32005183601 в Управлінні НБУ по місту Києву і Київській області, код банку 322539.

На підставі Наказу № 504 від 27 жовтня 2011 року, була проведена річна інвентаризація активів та зобов'язань. Розходжень між даними обліку та фактичної наявності активів банку не встановлено.

Обмеження щодо володіння активами ПАТ «Юнекс Банк» не має.

Злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку та припинення (ліквідації) окремих видів банківської діяльності протягом 2011 року у ПАТ «Юнекс Банк» не було.

Звіт складено за період з 01 січня 2011 року. по 31 грудня 2011 року (кінець дня).

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання для цілей підготовки фінансової звітності є гривня, одиниця виміру – тисяча гривень (тис. грн.).

Основні напрямки діяльності Банку:

- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування підприємств, установ і організацій усіх форм власності та фізичних осіб;

- сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків та міжнародного співробітництва;

- сприяння розвитку малого бізнесу та підприємництва;

- сприяння залучення іноземних інвестицій.

Господарську діяльність Банк проваджує згідно отриманої від Національного банку України банківської ліцензії на право надання банківських послуг 56 від 28 жовтня 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 56-2 від 16.12.2011р.

Стратегічний розвиток ПАТ «Юнекс Банк» направлено на підвищення капіталізації та розширення бізнесу Банку з огляду особливостей сучасних економічних умов.

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

Основні завдання, які стоять перед Банком:

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

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них ;
- Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів ;
- Банк декларує себе як універсальний галузевий фінансовий заклад, що обслуговує підприємства великого та середнього бізнесу по всій території України.

Банк відмовляється від участі та фінансування проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості .

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

На звітну дату ліквідність достатня, Банк здатний виконати в повному обсязі поточні зобов'язання. Існуюча система управління ліквідністю задовольняє потреби Банку .

Ресурсна база Банку стійка. Станом на 01 січня 2012 року загальні пасиви складають 1 265 954 тис. грн. Питома вага власних коштів у загальних пасивах Банку становить 27,1%. Зобов'язання складають 922 738 тис. грн. або 72,9% від загальної суми пасивів. За звітний період загальні пасиви збільшились за рахунок значного збільшення зобов'язань Банку - коштів клієнтів юридичних та фізичних осіб.

У структурі зобов'язань основними складовими є кошти клієнтів 666 797 тис. грн. або 72,3%. З них кошти на вимогу 227 629 тис. грн., строкові 439 168 тис. грн. Кошти банків складають 240 451 тис. грн. або 26,1 %, інші фінансові зобов'язання складають 14 707 тис. грн. або 1,6 % від загальної суми зобов'язань, відстрочені та поточні зобов'язання по податку на прибуток складають 783 тис. грн. або 0,1 % від загальної суми зобов'язань.

Станом на 01 січня 2012 року загальні активи Банку складають 1 265 954 тис. грн. Якість активів задовільна. Загальна вартість негативно класифікованих активів складає 44 840 тис. грн. та не має істотного негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Формування кредитного портфелю Банку здійснюється з огляду орієнтації кредитної політики на крупних і середніх позичальників та базується на комплексному аналізі фінансово-господарської діяльності, джерел повернення коштів і ліквідності наданого забезпечення.

Кредитний портфель Банку за звітний період збільшився та складає 64,4% від суми загальних активів або 815 688 тис. грн. з урахуванням сформованих резервів. Кредитному портфелю притаманна концентрація кредитних вкладень щодо одного контрагента, галузева та за видом забезпечення. Враховуючи рівень забезпечення цих кредитів та добрий фінансовий стан позичальників і поручителів, така концентрація не загрожує фінансовому стану Банку. Станом на 01 січня 2012 року строкова кредитна заборгованість складає 99,8% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. Прострочена заборгованість складає 1 503 тис. грн. або 0,2 % від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. В структурі кредитних вкладень основна частка належить кредитам, наданим юридичним особам 838 416 тис. грн. або 97,0%. Сума фактично сформованого резерву для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій становить 48 825 тис. грн., що більш на 10 069 тис. грн. в порівнянні з 2010 роком.

Основні засоби та нематеріальні активи складають лише 4,3% від загальних активів, в яких основну частку займає балансова група «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банку.

Сума фінансових активів та інших активів не несе істотного навантаження на фінансовий стан Банку, через незначну питому вагу 1,4% в загальних активах Банку.

Балансова вартість вкладень в цінні папери станом на 01 січня 2012 року становить 33 241 тис. грн. або 2,6 % загальних активів, в тому числі 22 461 тис.грн. – акції в портфелі на продаж (обсяг знизився протягом звітного року на 21 539 тис.грн. за рахунок продажу), та 10 780 тис.грн. – облігації внутрішньої державної позики. Негативно класифіковані цінні папери та нестандартна заборгованість за операціями з цінними паперами у портфелі Банку відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 126 542 тис. грн. або 10,0% загальних активів Банку, строкові кошти в інших банках 219 904 тис. грн. або 17,4% відповідно.

Операції, пов'язані з наданням зобов'язань з кредитування не мають негативного впливу на загальний стан Банку у зв'язку з їх відкличністю.

У 2011 році Банком проводилась політика щодо збільшення рівня прибутковості Банку, збільшення рівня процентних, комісійних та торговельних доходів, збільшення суми страхових резервів під кредитні операції, зниження рівня нарахованих, але не отриманих доходів. Чистий прибуток банку у 2011 р. становив 6 364 тис. грн., що більше ніж в два рази порівняно з 2010р. (3 004 тис. грн.).

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2011	2010	2009
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	61215	42939	42206
Комісійні доходи	138307	102912	55244
Комісійні витрати	(77092)	(59973)	(13038)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових	0	0	0

результатах			
Результат від торгівлі іноземною валютою	3941	2008	3522
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	1158
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(3)	(6)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	(924)	12	510
Резерв під заборгованість за кредитами	(10030)	(10637)	(22000)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	3352	43	77
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	1236	(1275)	30
Інші операційні доходи	772	1310	591
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	(56957)	(34822)	(27521)
Дохід від участі в капіталі	0	0	0
Прибуток (збиток) до оподаткування	8479	4469	4706
Витрати на податок на прибуток	(2115)	(1465)	(1320)
Прибуток (збиток) після оподаткування	6364	3004	3386
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
Чистий прибуток (збиток)	6364	3004	3386
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0.02	0.01	0.01
Усього активів	1265954	819370	649251
Усього зобов'язань	923049	490747	323632
Усього власний капітал, у тому числі:	342905	328623	325619
Статутний капітал	292000	292000	292000

Резервні та інші фонди банку	34310	26242	26072
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	6070	3216	0
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	6364	3004	3386

Розділ II. Фактори ризику

2.1. Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.

Діяльність будь-якої банківської установи пов'язана з ризиками. Кількість і величина цих ризиків залежать від спектру і обсягу операцій, що здійснює банк. У зв'язку з цим завданням кожного банку є створення такої системи управління ризиками, яка б відповідала складності його операцій і забезпечувала надійний захист коштів клієнтів, вкладників та акціонерів банку.

2.1.1. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Банку:

Кожен акціонер в залежності від кількості належних йому акцій може в повній мірі розпоряджатися голосами у вирішенні питань стосовно обрання членів органів емітента або з інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів. Відповідно до законодавства України та внутрішніх положень Банку обрання членів органів емітента проводиться шляхом кумулятивного голосування, де загальна кількість голосів (голосуючих акцій) акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

При додатковій емісії акцій Банком передбачено переважне право акціонера на придбання ним акцій, що розміщуються додатково, у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі Банку, станом дату початку розміщення. У разі відмови акціонера від свого права на купівлю акцій, що додатково розміщуються, його участь у капіталі Банку зменшується пропорційно збільшенню статутного капіталу.

До факторів, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів, та можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента можливо віднести норми ст. 34 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» відповідно до якої, особа яка має намір придбати істотну участь у емітента або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу емітента чи права голосу придбаних акцій в органах управління емітента, зобов'язана отримати письмовий дозвіл Національного банку України. В разі відсутності зазначеного дозволу Національного банку України останній має право заборонити такій особі прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (паїв) та брати участь будь-яким чином в управлінні справами емітента.

Факторами, що можуть обмежувати виплату дивідендів за акціями емітента є вимоги, передбачені чинним законодавством України та статутом емітента, в тому числі заборона щодо прийняття рішень про виплату дивідендів чи розподіл капіталу у будь-якій формі, якщо така виплата або розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу емітента.

Основними законодавчими актами, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам є ЗУ «Про акціонерні товариства» та ЗУ «Про банки і банківську діяльність».

Іншими факторами, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав, можуть бути зміни у законодавстві України, тощо.

Емітенту невідомі інші фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента (такі, що можуть спричинити "розмиття" поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента; або дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам; порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів).

2.1.2. В процесі своєї діяльності Банк постійно ідентифікує та оцінює ризики, що впливають чи можуть вплинути на його фінансовий стан, а також здійснює контроль за ними. Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні певних операцій.

Банк є універсальним, тому розширюючи сферу своєї діяльності, має змогу диверсифікувати ризики завдяки одночасному виконанню різнопланових операцій. З позиції ризик - менеджменту Банку спектр банківських ризиків поділяється на:

- «традиційні», які супроводжують діяльність будь-якої банківської установи, тобто кредитні, ринкові, відсоткові, валютні, інвестиційні, тощо;
- «нетрадиційні», що зумовлені розширенням діяльності банку, як наприклад інноваційний, конкурентний, інший ціновий, та інші види ризику.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти, або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - як балансова чи позабалансова.

Управління кредитним ризиком це сукупність заходів, спрямованих на запобігання втратам банку від його кредитної діяльності. Сукупність заходів формується в цілісну систему - кредитну політику, що регламентує діяльність банку у сфері кредитування.

Банк використовує наступні методи управління кредитними ризиками: удосконалення методики оцінки кредитоспроможності клієнта банку; страхування кредитів в страхових компаніях; диверсифікація кредитного портфеля та створення резервів; надання забезпечених чи гарантованих кредитів, забезпечує ефективність кредитного адміністрування, що базується на кредитному аналізі, моніторингу, роботі з проблемними активами, оцінці застави, комплектації кваліфікованими кадрами.

Оскільки кредитний портфель в структурі активів становить найбільшу частку 64,4%, то від ефективного управління кредитними ризиками залежить стабільність та доходність Банку в цілому. Кредитний портфель є найвагомішою складовою загальних активів. Валовий кредитний ризик на 01 січня 2012 р. (за виключенням операцій на міжбанківському ринку) становив 1 099 779 тис. грн., в тому числі: на балансових рахунках - 864 513 тис. грн., на позабалансових рахунках - 235 266 тис. грн. (в тому числі 234 869 тис. грн. безризикових відкличних зобов'язань з кредитування). Завдяки забезпеченню цих кредитів, доброму фінансовому стану позичальників та стану обслуговування боргу рівень ризику зменшується. Для Банку характерні певні концентрації кредитних вкладень, які складають понад 25% регулятивного капіталу, але в забезпечення повернення таких кредитів укладаються договори застави, відповідно до п. 2.5. -2.7. глави 2 розділу 6 інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків України». З огляду на наявне забезпечення та добрий фінансовий стан позичальників, ризик зазначених концентрацій зменшується, але потребує посиленого контролю.

Станом на 31 грудня 2011 року на кінець дня норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складає 24,30%, нормативне значення не більш 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) складає 253,18% , нормативне значення не більш 800%; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) складає 4,72%, нормативне значенні не більш 5%; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) складає 4,91%, нормативне значення не більш 30%.

Контроль за інвестиційним ризиком здійснюється за показниками економічних нормативів. Протягом звітного року економічні нормативи, встановлені НБУ, не порушувались. Інвестиційний ризик контролюється Банком у межах встановлених НБУ нормативів інвестування. Негативно класифіковані цінні папери у Банку відсутні. Управління інвестиційним ризиком передбачає наступні заходи: застосування теорії портфельного інвестування, що передбачає диверсифікацію інвестиційного портфелю за видом цінних паперів чи галуззю діяльності емітентів; за термінами погашення цінних паперів тощо.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку.

З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін, встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази банку, формування резервів на покриття можливих збитків. Торговельні операції банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції купівлі – продажу валюти для клієнтів здійснюється за рахунок коштів клієнтів. З метою управління ринковим ризиком Банк застосовує наступні заходи:

- встановлення лімітів на суми угод, що вона укладаються на умовах, за яких фінансовий результат від їх проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

Банк здійснює управління процентним ризиком змінюючи строки розміщення та залучення своїх активів та пасивів, рівень доходності за активами, чутливими до зміни процентних ставок. Банк проводить зважену політику в області управління процентним ризиком. При управлінні ризиком зміни процентних ставок менеджмент Банку вирішує наступні завдання: досягнення цільового рівня чистої процентної маржі, спреду, стабілізації процентного доходу; визначення тенденцій ринку; встановлення процентних ставок на підставі визначення динамічної структури активів та пасивів за результатами ГЕП-аналізу. Банк постійно контролює рівень допустимого ризику. Основним методом управління процентним ризиком є балансування структури активів і зобов'язань за строками та сумами. Ризик зміни процентної ставки у Банку помірний. Від'ємного ГЕПУ протягом 2011 року в Банку не було.

Параметри ризику ліквідності (потоки грошових коштів, поточна позиція та потреби в ліквідності, стратегія управління ліквідністю) не становлять загрози для надходжень і капіталу. Позиція ліквідності є достатньою, але очікується незначний ризик для надходжень та капіталу. Ліквідність банку достатня для своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами, кредиторами та вкладниками. Ресурсна база Банку стійка. Залежності від міжбанківського ринку не спостерігається. Але у разі дострокового розірвання депозитних договорів вкладниками суттєво підвищується рівень ризику ліквідності Банку, тому керівництво в достатній мірі розуміє основні аспекти ризику ліквідності та адекватно реагує на зміни ринкових умов. Процеси управління ризиком ліквідності є адекватними. Управлінська інформація є загалом своєчасною, точною, повною, достовірною. З метою ефективного управління ризиком ліквідності Банком визначено відповідні принципи, методи, процедури управління активами та пасивами, налагоджено систему управлінської звітності, що включає статичний та динамічний звіти щодо невідповідності між строками погашення активів та виконання зобов'язань. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами обмежень невідповідності між строками погашення активів та виконання зобов'язань Банку (в розрізі

основних операційних валют) з врахуванням активності ринку банківських послуг, можливостей по залученню ресурсів, їх вартості, нормативних значень щодо структури активів та пасивів Банку.

Координація проведення валютних операцій здійснюється на достатньому рівні. Управління валютним ризиком здійснюється банком у межах економічних нормативів валютної позиції Національного банку України. Протягом звітного періоду ліміти валютної позиції, встановлені Національним банком України не порушувались. Торговельні операції Банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції з купівлі-продажу валюти для клієнтів здійснюється за рахунок їх коштів. Торговельний результат від валютних операцій для Банку позитивно впливає на розмір надходжень. Ризик від проведення валютних операцій для банку можна оцінити як прийнятний. Внутрішня методологічна база щодо до операцій з іноземною валютою задовольняє потреби банку. Аналіз організаційної структури Банку свідчить про достатній контроль за обліком валютних операцій та проведення розрахунків.

Операційний ризик – це ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Операційний ризик може спричинити шкоду репутації мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків.

З метою управління операційно-технологічним ризиком Банк вживає наступні заходи:

- система лімітування повноважень на проведення операцій;
- внутрішній контроль та аудит;
- внутрішній фінансовий моніторинг.

Юридичний ризик аналізується спеціальним підрозділом Банку - Юридичним управлінням - шляхом детального вивчення нормативних актів, застосування ситуаційного підходу, отримання додаткових відомостей, для уникнення погіршення позицій банку на ринку, сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень грошового відшкодування збитків. Система управління юридичним ризиком Банку включає:

- систему визначення та оцінки дотримання Банком вимог усіх законів України, нормативно - правових актів НБУ та інших державних органів;
- процес моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку;
- процес моніторингу всіх судових справ, що ініційовані Банком або проти Банку.

З метою управління конкурентним ризиком Банком використовуються наступні заходи: зниження собівартості банківських послуг та розширення пакета послуг, застосування інноваційних технологій та гнучкої тарифної політики тощо.

Керівництво Банку зважено підходить до комплексної оцінки ризиків за активним та пасивними операціями, диверсифікації кредитно – інвестиційного портфелю.

ПАТ «Юнекс Банк» не притаманні ризик нерентабельності (Банк не мав збитків у попередніх звітних періодах та не припускає можливості збитків у наступному звітному періоді чи в подальшому).

У зв'язку з тим, що Банк не здійснює свою діяльність у сфері виробництва, йому не загрожують ризики:

- нестачі ресурсів;
- зростання собівартості продукції;
- екологічні ризики.

У Банку, також, відсутні ризики:

- недостатності ресурсів для збільшення своєї частки на ринку;
- неможливості подовження терміну видних йому ліцензій;
- нестабільності фінансово-господарського стану.

Емітент не має проблем із залученням коштів для розширення діяльності, має якісне сучасне технологічне обладнання. Банк не має ризиків, пов'язаних із судовими процесами, учасником яких він виступає

2.1.3. В своїй діяльності Банк враховує можливий вплив політичних та макроекономічних ризиків таких як:

- податкове навантаження - високі податки або вимоги податкових органів, що призводить до зростання податкових платежів, штрафів і пені;
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності емітента;
- політична нестабільність;
- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку;
- зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому;
- неефективна судова система;
- обмеження на валютні операції

Вплив вищевказаних ризиків нейтралізується веденням консервативної політики в частині управління активами та пасивами Банку (мінімізація відкритої валютної позиції, управління ГЕП-розривами, підвищені вимоги до кредитспроможності потенційних позичальників тощо.

2.2. Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками: Управління ризиками є однією з ключових задач менеджменту Банку. Глобальна мета системи ризик-менеджменту – забезпечення оптимального балансу між максимізацією прибутків та довгостроковою стабільністю бізнесу.

Основними органами управління ризиками є створені в Банку комітети, загальне керівництво здійснюють Правління та Спостережна рада Банку. Інформаційні системи достатні для аналізу та управління ринковими ризиками, що притаманні Банку. Вони надають можливість регулярно отримувати інформацію щодо стану усіх активів та зобов'язань, їх платності. До колегіального вирішення питань, що мають суттєвий вплив на фінансовий стан банку, створені профільні комітети: Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) та Кредитний комітет, які в межах своєї компетенції беруть участь у процесі управління ризиками.

КУАП – забезпечує, у визначеному Положенням про Комітет з управління активами та пасивами порядку, оптимізацію загальної структури активів та пасивів, дотримання показників ризику ліквідності, ризику достатності капіталу, процентного, валютного і ринкового ризиків. Затверджує плани заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня ризику ліквідності, ризику достатності капіталу, процентного, валютного і ринкового ризиків або термінові плани заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня ризику ліквідності, ризику достатності капіталу, процентного, валютного і ринкового ризиків та контролює їх виконання..

Кредитний комітет – забезпечує у визначеному Положенням про Кредитний комітет порядку дотримання показників кредитного ризику. Затверджує плани заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня кредитного ризику або термінові плани щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня кредитного ризику та контролює їх виконання. Координація та інформаційна підтримка системи ризик-менеджменту здійснюється Управлінням фінансів та ризиків.

2.3. Банк не має дочірніх підприємств

Розділ III. Основні відомості про емітента

3.1. Повне офіційне найменування Банку українською мовою: Публічне акціонерне товариство «Юнекс Банк».

Скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: ПАТ «Юнекс Банк».

Повне офіційне найменування Банку російською мовою: Публичное акционерное общество «Юнекс Банк».

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: ПАО «Юнекс Банк».

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: Public joint stock company «Unex Bank».

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: PJSC «Unex Bank».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 20023569

Назва банку на англійській мові є частиною торгівельної марки, зареєстрованої на підставі свідоцтв про знак для товарів та послуг № 146191 та № 146192, та зареєстровані в Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг 10.10.2011р.

Попередня назва Банку:

Повне офіційне найменування Банку українською мовою: Акціонерний комерційний банк "Юнекс".

Скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: АКБ "Юнекс".

Повне офіційне найменування Банку російською мовою: Акционерный коммерческий банк "Юнекс".

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: АКБ "Юнекс".

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: Joint-Stock Commercial Bank "Unex".

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: JSCB "Unex".

12.11.2010 року позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування у зв'язку з виконанням вимог Закону України «Про акціонерні товариства», про що 12 січня 2011 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців зроблено відповідний запис.

Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 03 грудня 1993 року за реєстраційним №216. Рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (Протокол від 09 грудня 1994 року) назву Банку змінено на Акціонерний комерційний банк «Юнекс».

3.2. Дата проведення державної реєстрації: 03 грудня 1993 року.

Місце проведення державної реєстрації: Подільська районна в місті Києві Державна адміністрація.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Засоби зв'язку: телефон +38(044) 585 14 75, факс +38 (044) 462 50 62.

Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua, веб-сторінка в Інтернеті: www.unexbank.ua

Роботу з акціонерами та інвесторами в ПАТ «Юнекс Банк» здійснює управління інвестиційної політики, розташоване за місцезнаходженням головного офісу Банку: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38, кабінет 106. Телефон підрозділу +38(044)585 14 62, адреса електронної пошти: ial@unexbank.ua.

3.3. Строк існування ПАТ «Юнекс Банк» з дати його державної реєстрації складає 18 років та 1 місяць. Банк створено на невизначений строк.

3.4. Публічне акціонерне товариство «Юнекс Банк» виступає правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс». Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 03 грудня 1993 року за реєстраційним № 216. Рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (Протокол від 09 грудня 1994 року) назву Банку змінено на Акціонерний комерційний банк «Юнекс».

ПАТ «Юнекс Банк» - універсальний банк, який від початку своєї діяльності активно співпрацював переважно з великими корпораціями у центральних та промислових регіонах країни. З 2011 року банк динамічно розвиває мережу відділень та надає повний спектр фінансових послуг корпоративному бізнесу, підприємцям, а також приватним клієнтам. На даний час офіси банку представлені у 19 регіонах України.

Протягом п'яти останніх років керівництвом банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення банку, про припинення окремих видів діяльності. Також не мали місце порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію банку, вищим керівним органом банку чи судом не приймалися рішення про припинення або банкрутство банку. Купівля або продаж понад 10% вартості активів, не пов'язаних з основною діяльністю, не відбувалися. Викупу власних акцій не було.

3.5. Станом на 31 грудня 2011 року в Банку діє організаційна структура, яка затверджена рішенням Правління ПАТ «Юнекс Банк», протокол № 200 від 28.09.2011р.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, яким підзвітні Спостережна рада Банку, Ревізійна комісія, Правління Банку.

Спостережна Рада представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Банк створює управління внутрішнього аудиту, що є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Управління внутрішнього аудиту є відособленим структурним підрозділом, безпосередньо підпорядкованим Спостережній Раді, діє на підставі Положення. Також, згідно затвердженої організаційної структури, в Банку діє група радників Голови Спостережної ради.

Правління Банку – колегіальний виконавчий орган, підзвітний Загальним зборам акціонерів та Спостережної раді.

Голова Правління Банку призначається Спостережною радою за пропозицією Голови Спостережної ради строком на 3 (три) роки. Голова Правління заступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Кількість членів Правління Банку не може бути менше 3 (трьох) осіб і призначаються Спостережною радою за пропозицією Голови Правління Банку. Також, членом Правління Банку за посадою є відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Крім того, у Банку створено та діє методологічний комітет.

З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління:

- Управління фінансового моніторингу
- Управління стратегічного планування
- Управління фінансів та ризиків
- Управління по роботі з персоналом
- Служба охорони праці
- Юридичне управління
- Управління безпеки

Підрозділи, що підпорядковані Заступникам Голови Правління.

Заступнику Голови Правління:

- Казначейство
- Управління фінансових інститутів
- Управління інвестиційної політики

Заступнику Голови Правління:

- Управління маркетингу і реклами
- Управління VIP – клієнтів
- Управління інформаційних технологій
- Управління обслуговування клієнтів
- Call - центр
- Управління валютного контролю

Заступнику Голови Правління:

- Управління корпоративного бізнесу
- Управління кредитування корпоративних клієнтів
- Управління факторингу
- Управління банківських продуктів
- Відділ депозитарного обслуговування

Заступнику Голови Правління:

- Управління роздрібного бізнесу
- Управління кредитування роздрібних клієнтів
- Управління технології платіжних карток
- Управління координації та аналізу діяльності регіональної мережі
- Управління розвитку регіональної мережі
- Управління справами
- Відокремлені підрозділи (Відділення)

Головному бухгалтеру:

- Управління супроводження, обліку та контролю банківських операцій
- Управління обліку та звітності внутрішньобанківських операцій
- Відділ звітності банківських операцій.

Протягом 2011 року Організаційна структура ПАТ «Юнекс Банк» змінювалася 3 рази. В порівнянні з 2010 роком введені наступні зміни:

Призначений та введений до складу Правління новий заступник Голови Правління Тімофєєв А.В.,

Перейменовані:

- Управління обслуговування клієнтів та касових операцій на Управління обслуговування клієнтів
- Управління міжнародних розрахунків та кореспондентських відносин на Управління фінансових інститутів;
- Відділ валютного контролю на Управління валютного контролю
- Управління обліку операцій на Управління супроводження обліку та контролю банківських операцій.
- Відділ координації регіональної мережі на Управління координації та аналізу діяльності регіональної мережі.

Введені нові підрозділи:

- Управління банківських продуктів
- Управління кредитування роздрібних клієнтів.
- Управління розвитку регіональної мережі.
- Відділ звітності банківських операцій.

Також проведені зміни в складі Управління, а саме:

- в Управлінні фінансового моніторингу:
- відділ управління ризиками легалізації незаконних доходів.
- у Казначействі:
- відділ банківських металів.
- в Управлінні обслуговування клієнтів:
- відділ продажу продуктів фізичних осіб;
- відділ продажу продуктів юридичних осіб;
- відділ обслуговування розрахункових операцій клієнтів.
- в Управлінні маркетингу і реклами:
- відділ реклами;
- відділ по зв'язках з громадськістю.
- в Управлінні кредитування корпоративних клієнтів:
- відділ кредитування корпоративних клієнтів;
- відділ кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу.
- в Управлінні роздрібного бізнесу:
- відділ зарплатних проектів;

- відділ переказів та платежів.
- в Управлінні технологій платіжних карток:
- відділ технічної підтримки;
- відділ супроводження.
- в Управлінні супроводження, обліку та контролю банківських операцій:
- відділ обліку операцій на фінансових ринках;
- відділ обліку та супроводження кредитних, документарних операцій та торгового фінансування.

Також створені нові комітети:

Тендерний комітет

Комітет з управління інформаційної безпеки.

3.6. Інформація про відокремлені підрозділи Банку:

1. Балаклавське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 99042, м. Севастополь, вул. Новікова, 12, 07.10.2008р., Україна.
2. Дніпропетровське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Кірова, 108, кв.19, 20.11.2007р., Україна.
3. Дніпропетровське відділення № 2 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 178, прим.28, 10.06.2009р., Україна.
4. Донецьке відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 65, 27.10.2008р., Україна.
5. Донецьке відділення № 2 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 83048, м. Донецьк, вул. Артема, 104, 29.08.2011р., Україна.
6. Запорізьке відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 69035, м. Запоріжжя пр. Леніна, 200, 28.07.2008р., Україна.
7. відділення «Запорізьке Регіональне Управління» Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 69095, м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 144, 04.11.2011р., Україна.
8. Івано-Франківське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 76018, м. Івано-Франківськ, вул. А. Мельника, 2, 25.07.2011р., Україна.
9. Калитянське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 07420, Київська обл., Броварський р-н, смт. Калита, вул. Леніна, 53, 13.02.2008р., Україна.
10. Київське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 03028, м. Київ, пр. Науки, 30, 26.01.2009р., Україна.
11. Київське відділення № 2 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 02152, м Київ, вул. Серафимовича, 7А, 29.07.2011р., Україна.
12. Київське відділення № 3 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 01033, м Київ, вул. Паньківська, 19, 25.08.2011р., Україна.
13. Київське відділення № 4 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 02100, м Київ, бул. Праці, 7, 25.08.2011р., Україна.
14. Київське відділення № 5 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 03150, м Київ, вул. Горького, 155, 29.08.2011р., Україна.
15. Київське відділення № 6 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 04205, м Київ, вул. Маршала Тимошенка, 29, 26.09.2011р., Україна.
16. Київське відділення № 7 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 03194, м Київ, бул. Кольцова, 14-Е, 04.11.2011р., Україна.
17. Київське відділення № 8 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 04114, м Київ, бул. Вишгородська, 45-б/4, 30.11.2011р., Україна.
18. Кіровоградське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 25006, м Кіровоград, вул. Леніна, 13, 04.11.2011р., Україна.
19. Криворізьке відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Костенка, 11, прим.14, 20.09.2007р., Україна.
20. Луганське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 91055, м. Луганськ, вул. Советская, 53, 04.11.2011р., Україна.

21. Львівське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 79007, м Львів, вул. Городоцька, 67, 29.07.2011р., Україна.

22. Миколаївське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 54003, м. Миколаїв, вул. Дзержинського, 49/1, 02.05.2008р., Україна.

23. Миколаївське відділення № 2 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 54029, м. Миколаїв, пр-т Леніна, 15-б, 04.11.2011р., Україна.

24. Одеське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 65044, м. Одеса, пр. Шевченка, 4-Б, оф.2, 20.10.2008р., Україна.

25. Полтавське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 36020, м Полтава, вул. Леніна, 15/32, 30.09.2011р., Україна.

26. Севастопольське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 99011, м Севастополь, вул. Велика Морська, 43, 31.08.2011р., Україна.

27. Сімферопольське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 95000, м. Сімферополь, вул. Набережна-вул.Дибенко, 46-48, 21.04.2008р., Україна.

28. Тернопільське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 46011, м. Тернопіль, пр-т С.Бандери, 53, 04.11.2011р., Україна.

29. Ужгородське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 88018, м Ужгород, вул. Швабська, 27а, 29.08.2011р., Україна.

30. Харківське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 61024, м. Харків, вул. Петровського, 38, прим. №№137.6, 137.7, 137.8, 137.9, 27.10.2008р., Україна.

31. Харківське відділення № 2 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 61103, м Харків, пр-т Леніна, 64, 26.09.2011р., Україна.

32. Херсонське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 73026, м. Херсон, пр-т Ушакова, 58, 04.11.2011р., Україна.

33. Черкаське відділення № 1 Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», 18000, м Черкаси, бул. Шевченка, 145, 11.04.2011р., Україна.

Відділення створені з метою розширення спектру банківських послуг, комплексного розрахунково-касового обслуговування клієнтів Банку, залучення та розміщення їх коштів.

Основним завданням Відділення є:

- залучення клієнтів на обслуговування;
- підвищення рівня якісного обслуговування клієнтів Банку;
- підвищення рівня комплексного розрахунково-касового обслуговування клієнтів Банку;
- запровадження та розширення спектру банківських послуг банку в регіоні;
- залучення коштів клієнтів;
- кредитування юридичних та фізичних осіб.

3.7. Банк не має дочірніх та залежних підприємств.

3.8. Банк належить до групи добре капіталізованих банків. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу на протязі звітного періоду не змінювався: станом на 01 січня 2011 року становив 292 000 тис. грн., станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) - 292 000 тис. грн..

Регулятивний капітал Банку за звітний період збільшився: станом на 01 січня 2011 року становив 329 634 тис. грн.; станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) - регулятивний капітал становить 342 656 тис. грн..

3.9. Протягом звітного періоду ПАТ «Юнекс Банк» був та є учасником та членом наступних організацій:

1. Асоціація Українських банків. Місцезнаходження об'єднання: м. Київ, вул. Марини Раскової, 15. Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає у сприянні розвитку національної банківської системи. Виконання цієї місії досягається шляхом участі АУБ в законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами, у тому числі з Національним банком України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності.

2. Національна система масових електронних платежів (НСМЕП). Місцезнаходження об'єднання: д/н. НСМЭП - національна система масових електронних платежів, яка базується на широкому використанні оф-лайнових технологій, які не вимагають якісних каналів зв'язку, що дозволяє значно знизити собівартість транзакцій і дає можливість рентабельно як для банку, так і для клієнта виконувати операції навіть із невеликими сумами. ПАТ «Юнекс Банк» є номінальним учасником цієї національної системи. Емісія та обслуговування цих платіжних карток не здійснюється. Отримання членства в НСМЕП надало можливість банку здійснювати емісію соціальних (пенсійних) карток та реалізовувати зарплатні проекти на бюджетних підприємства.

3. Платіжна система "Укркарт". Місцезнаходження об'єднання: вул. Роскової, 11, м. Київ, 02002. УкрКарт - одна з найбільших національних платіжних систем, до якої входять близько 30 банків на умовах партнерства. Інфраструктура банків-учасників ВАТ "УкрКарт" налічує 1073 банкоматів, 1105 банківських POS терміналів та 33 терміналів самообслуговування. УкрКарт виконує процесінгове обслуговування карток міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa International як на території України, так і за її межами. Крім цього підтримується проект національної розрахункової картки. ПАТ "Юнекс Банк" є учасником цієї платіжної системи з 30 грудня 2006 року. ПАТ «Юнекс Банк» має ліцензію на емісію і обслуговування національних платіжних карток УкрКарт. На разі право на емісію не використовується.

4. Асоціація „Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ „УкрСВІФТ”. Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ, 04053. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ. Опис діяльності Асоціації. Інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій. Формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні. Представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ. Співробітництво з Радою директорів СВІФТ. Прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Інформування фінансових організацій – членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації. Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ. Організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні. Організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. ПАТ «Юнекс Банк» є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. , можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

5. Українська міжбанківська валютна біржа - ПрАТ «УМВБ». Місцезнаходження об'єднання: 04070, г. Київ, вул. Межигірська, 1. Мета діяльності сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому та товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Уряду.

6. Міжнародна платіжна система VISA International провідна міжнародна платіжна система, з якою співробітничать на сьогоднішній день близько 17 тисяч партнерів. Visa International розділена на 6 регіонів і Україна значиться в регіоні Центральної й Східної Європи, Близького Сходу й Африки з головним офісом у Лондоні. ПАТ «Юнекс Банк» є

асоційованим членом цієї платіжної системи і має право на емісію платіжних карток класу VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, VISA Platinum. Зараз в активному стані перебуває понад 10 000 платіжних карток ПАТ «Юнекс Банк».

7. Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД), код ЄДРПОУ 35917889, що знаходиться за адресою 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-б, приміщення 61. ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності суб'єктами фондового ринку - реєстраторами, зберігачами і депозитаріями. ПАРД здійснює інформаційну, методичну і технічну підтримку свої членів. Згідно законодавства всі учасники фондового ринку повинні бути членом саморегулювальної організації по напрямку професійної діяльності. Строк участі – протягом терміну ведення професійної діяльності на фондовому ринку. Права члена ПАРД - брати участь у Загальних зборах ПАРД, вийти з ПАРД в порядку, визначеному внутрішніми документами ПАРД, отримувати від органів ПАРД інформацію про її діяльність, консультації з питань професійної діяльності, стандарти тощо, направляти свого представника для роботи в органах ПАРД та інші права. Обов'язки члена ПАРД - неухильно додержуватись вимог законодавства України, Статуту ПАРД, правил ПАРД, сплачувати разові та періодичні (членські) внески у випадках та порядку, визначених внутрішніми документами ПАРД, надавати до ПАРД звітність за формою, у порядку та строки, встановлені Положенням про звітність членів ПАРД перед ПАРД та інші обов'язки.

8. Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів – Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація «Регіональний Фондовий Союз») (далі – Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО «Регіональний Фондовий Союз», СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Асоціація знаходиться за адресою: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30 та має офіс за адресою: 01004 м. Київ, вул. Дарвіна, 1 Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Спільною метою професійних учасників фондового ринку Асоціація вважає створення нормативних, технологічних та організаційних умов для максимального залучення на ринок інвесторів – фізичних осіб, для розвитку рітейлової складової ринку цінних паперів. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу.

Також, Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (свідоцтво №152 від 28 лютого 2011 року). Місцезнаходження об'єднання: вул. Ярославів Вал, 32-А, м. Київ, 01034. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

4.1. Вид діяльності, який здійснює емітент за КВЕД: 65.12.0 - інше грошове посередництво.

ПАТ «Юнекс Банк» в 2011 році у зв'язку зі змінами в законодавстві України отримав від Національного банку України банківську ліцензію на право надання банківських послуг 56 від 28 жовтня 2011 року та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 56-2 від 16.12.2011р.

На підставі отриманої банківської ліцензії ПАТ "Юнекс Банк" здійснює:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, ПАТ «Юнекс Банк» має право здійснювати:

- 1) операції на ринку цінних паперів від свого імені;
 - 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - 4) лізинг;
 - 5) надання своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.
- б) діяльність щодо:
 - 1) інвестицій;
 - 2) випуску власних цінних паперів;
 - 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
 - 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій ПАТ «Юнекс Банк» здійснює наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;

- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

4.2. Пріоритетним напрямом діяльності Банку є розвиток партнерських відносин із корпоративними клієнтами як на основі надання повного спектра високоякісних банківських послуг, так і через застосування сучасних схем обслуговування та впровадження нової ідеології роботи з корпоративними клієнтами, побудованої на довгостроковій стратегії довіри між банком та клієнтами. Протягом 2011 року клієнтська база Банку збільшилась на 81,9% у порівнянні з 2010 роком, кількість клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які мають поточні рахунки у банку, склала 1837.

За 2011 рік реалізовано 37 зарплатних проекти, емітовано 7410 платіжних карт та введено в експлуатацію 31 точку обслуговування платіжних карток (11 банкоматів та 20 POS - терміналів). На кінець 2011 року кількість POS - терміналів та банкоматів склала 40 та 34 відповідно.

Загальні доходи Банку у звітному році – 153 671 тис. грн., що на 40 809 тис. грн. (на 36,2%) більше ніж за попередній період

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку займає процентний дохід – 90,0% суми загального доходу отриманого у 2011 році. Другою складовою доходу є комісійний дохід – 5,35 % від суми загального доходу. Торгівельний дохід у 2011 р. збільшився на 1890 тис.грн і складає 2,56 % від суми загального доходу. Результат від продажу ОВДП складає 3 352 тис. грн. - 2,18%

Впроваджено новий для Банку продукт – факторинг. Обсяг куплених вимог по факторингу склав 97,9 млн. грн.,

Таким чином, процентні доходи є стабільно домінуючими в загальних доходах та виступають основним джерелом формування фінансового результату. Фінансова стабільність Банку залежить від одного джерела, процентних надходжень.

Комісійні доходи зросли протягом року на 25% за рахунок збільшення клієнтської бази та обсягів операцій, розширення переліку наданих послуг. Доходи від розрахункового обслуговування клієнтів зросли на 65%. Також суттєво зросли комісійні доходи від надання гарантій: в 2011 році вони становили 637 тис. грн, в 2010 – 37 тис. грн.

ПАТ «Юнекс Банк» є постійним учасником на міжбанківському ринку. Звітний рік був успішним у відношенні розвитку міжбанківського бізнесу. Виважена політика, яка проводиться Банком у цій сфері, сприяла подальшому збільшенню обсягів операцій на фінансовому ринку. Банк постійно виступає як кредитор так і позичальник на кредитному ринку, але слід відмітити, що основна частка міжбанківських кредитних операцій - це операції з розміщення тимчасово вільних коштів. Обсяг наданих протягом 2011 року міжбанківських кредитів збільшився і склав 5 млрд. грн. в еквіваленті (у 2010р. 2 млрд. грн.), оборот по залученим кредитам склав 3 млрд. грн. (в еквіваленті). Загальний обсяг міжбанківських операцій на ринку Forx складав у 2011 році 1,1 млрд. грн.

Також Банк активно проводив операції по касовому обслуговуванню банків, а саме: підкріплення операційних кас Банків національною валютою на суму 1 млрд. грн. Валюто-обмінні операції займають важливе місце в системі Банку. Так, за 2011 рік через каси Головного офісу та відділень банку куплено валюти на суму 372 млн. грн. та продано – на 832,5 млн. грн. Крім того через каси банківської мережі куплено банківських металів на суму 19,5 млн. грн та продано – на суму 58,5 млн. грн.

Банк активно надавав послуги щодо здійснення грошових переказів за 5 міжнародними системами - Western Union, Money Gram, Avers, Анелік, Юністрім. У 2011 році обсяги відправлених грошових переказів за міжнародними системами склали близько 12 млн. грн. в еквіваленті, обсяги виплачених грошових переказів склали – 33 млн. грн. в еквіваленті.

Банк пропонує клієнтам широкий вибір монет українського та іноземного виробництва, перелік яких протягом 2011 року збільшився та складає більш 246 найменувань.

4.3. У зв'язку зі значним збільшенням коштів банків та клієнтів, процентні витрати збільшилися і складають 52,4% загальних витрат Банку. Найбільшу питому вагу займають процентні витрати за коштами клієнтів 65 815 тис. грн. Процентні витрати за коштами, отриманими від банків, зменшилися та складають 11 277 тис. грн. або 7,7%. Комісійні витрати збільшилися у зв'язку збільшенням витрат за послуги еквайрінгу і складають 1,6%, загальні адміністративні витрати та інші операційні витрати – 38,7 % (у т.ч. витрати на персонал – 58,3%, амортизація та витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів -16,9%); чисті витрати на формування резервів становлять 8 794 тис. грн. або 5,7%, витрати на податок на прибуток - 1,3%.

4.4. На функціонування банківського сектора України в 2011 році впливали, насамперед, грошово-кредитна і фіскальна політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Враховуючи структуру банківського капіталу України, останнє надавало визначальний вплив на стратегії розвитку більшості банків.

Незважаючи на затяжну кризу у світовій економіці і проблеми на фінансових ринках, банки України протягом 2011 року залучили значний обсяг ресурсів на внутрішньому ринку, що дозволило відновити фінансування економіки, зберігши прийнятні показники ліквідності і капіталізації. Грошово-кредитна політика в країні, а також ситуація на валютному ринку і в більшості галузей економіки залишалися стабільними і прогнозованими, що сприяло відновленню ресурсної бази банківської системи та корекції вартості фондування. Торік відбувалися суттєві зміни в банківському регулюванні, що, ймовірно, буде сприяти подальшому коригуванню стратегій розвитку окремих банків. Зміни фінансових показників банківського сектора були не істотними — у 2011 році банки намагалися відновити втрачені ринкові позиції і проводили роботу з поліпшення якості активів. Законодавчі зміни і вироблення спільних позицій з регулятором та іншими контролюючими органами спростили процес розчищення банківських балансів за рахунок списання проблемних боргів, що може розширити можливості банків з нарощування кредитно-інвестиційних операцій. При цьому якість ресурсної бази та активів банківської системи все ще залишається досить низькою, а операційне середовище — слабким, що підсилює чутливість банків до основних індивідуальних ризиків. Чутливість банків до системного ризику — помірна, що, перш за все, зумовлено високою ймовірністю підтримки з боку регулятора і високим рівнем регулювання в галузі.

Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи негативні тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни (в т.ч. через обмеження можливостей хеджування валютних ризиків) і ймовірність погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки, протягом 2012 року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектора буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність на прийнятному рівні, не покладаючись на фінансову підтримку з боку власників.

Враховуючи обмежений потенціал збільшення капіталу і клієнтських пасивів (що пов'язано з об'єктивними економічними факторами), конкуренція на банківському ринку (як на ресурсному, так і кредитному), ймовірно, буде посилюватися. При збереженні поточних тенденцій, банківський сектор може трохи збільшити обсяг кредитування реального сектора і вийти на позитивний фінансовий результат. Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток банківської системи в 2012 році будуть мати події на світових фінансових ринках, а також грошово-кредитна і валютна політики.

4.5. Для збуту продуктів та послуг Банк використовує власні канали - Головний офіс та відділення Станом на 01.01.2011р. регіональна мережа ПАТ «Юнекс Банк» складалася з Головного офісу та 10 відділень. Станом на 31.12.2011р. регіональна мережа нараховувала 33 відділення та Головний офіс, таким чином протягом звітного періоду в системі збуту продукції відбулися наступні зміни, а саме збільшення кількості відділень банку - відкрито 23 нових відділення.

4.6. Основним джерелом надходжень Банку є кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. Гнучка тарифна політика і постійне розширення спектру банківських послуг для фізичних осіб дозволило збільшити залишки на рахунках клієнтів фізичних осіб на 218,20 млн. грн. Залишки по рахунках фізичних осіб на кінець 2011 року склали 351,2 млн. грн. Зважені дії банку дозволили залучити на строкові рахунки клієнтів фізичних осіб в 2,99 рази більше коштів, ніж в минулому році. База корпоративних клієнтів банку за 2011 рік зросла в 1,44 рази.

4.7. У 2011 році пріоритетним напрямом діяльності Банку було нарощування клієнтської бази малого та середнього корпоративного бізнесу. Банком були розроблені спеціальні акційні умови обслуговування корпоративних клієнтів в нових точках продажу, які дозволили їм оцінити якість обслуговування за мінімальну платню.

Серед клієнтів Банку є підприємства наступних галузей – суднобудівні, торгівельні, газовидобуваючі, будівельні компанії, страхові компанії, сільськогосподарські та харчові підприємства, успішні підприємства малого та середнього бізнесу.

Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів. А саме «блокування вільних коштів на поточному рахунку», депозит в золоті, кредитний продукт «овердрафт».

Протягом 2011 року ПАТ «Юнекс Банк» пропонував клієнтам увесь спектр банківських продуктів та послуг:

- Розрахунково-касове обслуговування, у тому числі з використанням системи дистанційного обслуговування «Клієнт-банк»;
- Розміщення вільних коштів на депозитних рахунках;
- Кредитування короткострокове та довгострокове, у тому числі у формі овердрафт;
- Факторинг;
- Документарні операції, у тому числі операції по акредитивами у національній та іноземній валютах, банківські гарантії;
- Операції з цінними паперами;
- Оренда індивідуальних банківських сейфів;
- Реалізація програм виплати заробітної плати на платіжні картки (заробітні проекти), встановлення банкоматів на території підприємств;
- Інформаційно-консультаційні послуги;
- Депозитарні послуги зберігача цінних паперів;
- Операції з дорогоцінними металами.

Протягом звітного періоду жоден з клієнтів не приніс більше 10% доходу Емітента.

Ще один з пріоритетних напрямків діяльності ПАТ «Юнекс Банк» - співробітництво з фінансовими організаціями, збереження та завойовування позицій на міжбанківському ринку

У 2011 році міжбанківський ринок надавав учасникам значні можливості щодо прибуткової діяльності. Поточна економічна ситуація забезпечила на ринку стабільну присутність значних обсягів попиту та пропозиції.

Звітний рік був успішним у відношенні розвитку міжбанківського бізнесу. Виважена політика, яка проводиться Банком у цій сфері, сприяла подальшому збільшенню обсягів операцій на фінансовому ринку.

Основна мета Банку при здійсненні операцій на міжбанківському ринку – це отримання прибутку з мінімізацією ризиків в міжбанківських відносинах при виваженій оцінці фінансового стану потенційних та постійних банків-партнерів.

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) року підписано 71 генеральну угоду про роботу на міжбанківському ринку України, 59 банкам встановлені ліміти по міжбанківським

операціями. 62 банка встановило на ПАТ "Юнекс Банк" ліміти по операціям на міжбанківському ринку (загальна сума ліміту становить 880 млн. грн.).

ПАТ «Юнекс Банк» має достатньо розвинену кореспондентську мережу, яка дозволяє надавати якісні та доступні послуги щодо виконання міжнародних переказів та документарних операцій. Банк здійснює платежі в основних видах валют практично в усі країни світу у найкоротший термін. Запорукою успіху при проведенні таких операцій є індивідуальний підхід до кожного клієнта, оперативність, налагоджені зв'язки у сфері міжнародних розрахунків з провідними іноземними банками, постійна робота з розвитку співробітництва та оптимізації кореспондентської мережі, висока кваліфікація та досвід персоналу, а також гнучкі тарифи на послуги, що пропонуються.

Станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня) Банк має відкриті рахунки „Ностро” в наступних іноземних банках:

- «Deutsche Bank Trust Company Americas» (США);
- «VTB Bank (Deutschland) AG» (Німеччина);
- «Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG» (Австрія);
- ВАТ «Альфа-Банк» (Росія) ;
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (Росія)

та в українських банках:

- АТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- АБ «Укргазбанк»;
- ПАТ «Український Професійний Банк»;
- АТ Банк «Фінанси та кредит» ТОВ

4.8. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

4.9. ПАТ «Юнекс Банк» є універсальною кредитно-фінансовою установою, що здійснює банківські операції на грошовому, валютному та фондовому ринках України відповідно до отриманих ліцензій. У звітному періоді були чинні:

Банківська ліцензія №56 від 28.10.2011, видана Національним банком України, строк дії необмежений. Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 56-2 від 16.12.2011р., видана Національним банком України, строк дії необмежений. Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №56-2 від 16.12.2011р., виданий Національним банком України, строк дії необмежений.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 687/1/10 від 20.08.2010р. (дата видачі 18.02.2011р.), видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Ліцензія серія АГ № 580014 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерської діяльності, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення №1030 від 07.11.2011р., строк дії з 30.11.2011р. необмежений.

Ліцензія серія АГ № 580015 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерської діяльності, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення №1030 від 07.11.2011р., строк дії з 30.11.2011р. необмежений.

Ліцензія серія АГ № 580016 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, андеррайтингу, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення №1030 від 07.11.2011р., строк дії з 30.11.2011р. необмежений.

Ліцензія серія АГ № 572170 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, видана 03.02.2011р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення №579 від 27.06.2008, строк дії з 27.06.2008р. - 27.06.2013р.

4.10. У 2011 році ПАТ «Юнекс Банк» отримав свідоцтва на знак для товарів та послуг № 146191 та № 146192 зареєстровані в Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг 10.10.2011р.

Відповідно до субліцензійного Договору № 1/17-03-11 від 17.03.2011 року між ТОВ "Софт Ревю Лаб" і ПАТ "Юнекс Банк" Банку передано невиключне право на використання програмного продукту "Автоматизована банківська система "Операційний день банку (SR Bank 4)" протягом 50 років. Програмний продукт SR Bank 4 використовується Банком як основний інструмент проведення та обліку фінансових транзакцій, що обумовлює високий ступінь залежності діяльності банку від володіння правом на використання зазначеного програмного продукту. Для захисту своїх прав Банком передбачені відповідні пункти в розділі "Конфіденційність" зазначеного вище Договору. А саме: "Ліцензіат зобов'язується вжити всіх заходів, необхідних для дотримання умов конфіденційності технологічних і ділових секретів субліцензіата, що містяться в Програмному продукті і Документації, а так само негайно повідомити субліцензіата про будь-які факти, що свідчать про порушення умов конфіденційності щодо даної інформації. Зобов'язання щодо дотримання умов конфіденційності зазначеної інформації діє протягом строку дії цього Договору та двох років після його закінчення".

4.11. На діяльність емітента впливає нестабільність і колізійність норм законодавства України щодо регулювання і контролю за діяльністю емітента.

4.12. Емітент у звітному періоді не проводив науково-дослідну політику.

4.13. У звітному періоді суттєвих капітальних та/або фінансових інвестицій, пов'язаних з господарською діяльністю Банку, не було.

4.14. Обмеження екологічного законодавства, що могли б вплинути на діяльність Банку, відсутні.

4.15. Банк не має дочірні підприємства.

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

5.1. Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) основні засоби визнаються Банком за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної групи основних засобів і не поєднується з об'єктами з різними методами оцінки в одну групу.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентуються "Положенням про облік основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ "Юнекс банк".

Структура основних засобів у 2011 році з первісною/залишковою вартістю, тис. грн.:

Дата 01.01.2011 31.12.2011 Будівлі, споруди: (первісна/залишкова вартість) 34 344/33 475 34 655/32 876

Машини та обладнання: (первісна/залишкова вартість) 6090/2942 10240/5836

Транспортні засоби: (первісна/залишкова вартість) 1511/409 1511/341

Інстр.прилади, інвент. (меблі): (первісна/залишкова вартість) 1775/774 3423/2320

Інші: (первісна/залишкова вартість) 270/198 1795/1700

ІНМА: (первісна/залишкова вартість) 459/18 11703/9881

Незаверш. кап.інвест.в ОЗ та НА: (первісна/залишкова вартість) 24/0 688/0

Нематеріальні активи: (первісна/залишкова вартість) 910/360 1430/704

Всього: (первісна/залишкова вартість) 45 383/38 200 65 445/54 346

Нарахування амортизації основних засобів активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання. Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх

реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу,
- на дату припинення визнання активів.

Переоцінка будівель Банком проводиться регулярно, щоб запобігти значним розбіжностям між їх балансовою вартістю і вартістю, яка була визначена на основі справедливої вартості на дату балансу.

Протягом 2011 року незалежним експертом ФОП Варуха О.В. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 9253/10 виданий ФДМУ від 21.01.2010 року) було проведено оцінку об'єктів першої групи основних засобів, які обліковуються на балансі ПАТ «Юнекс Банк» за справедливою вартістю станом на 01.12.2011 року, та надані звіти про експертну оцінку ринкової вартості за наступними об'єктами:

1. Адміністративна будівля за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38 - балансова вартість на 01.12.2011 - 30 358 576,87 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 29 376 897,00 грн.; відхилення, % -(3,23).

2. Система вентиляції за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38 - балансова вартість на 01.12.2011 - 24 700,00 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 25 963,37 грн.; відхилення, % - 5,11.

3. АТС Астеріск - балансова вартість на 01.12.2011 - 39 595,84 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 39 696,5 грн.; відхилення, % - 0,25.

4. Комп'ютерна мережа за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38 - балансова вартість на 01.12.2011 - 42 760,05 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 43 399,32 грн.; відхилення, % -1,5.

5. Адміністративна будівля за адресою м. Кривий Ріг, вул. Костенка, 11, прим.13 - балансова вартість на 01.12.2011 - 923688,96 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 836 300,00 грн.; відхилення, % -(9,46).

6. Кабельна мережа за адресою м. Кривий Ріг, вул. Костенка, 11, прим.13 - балансова вартість на 01.12.2011 - 9 474,66 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 9 419,44 грн.; відхилення, % -(0,58).

7. Адміністративна будівля за адресою м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, буд.178, оф.28 - балансова вартість на 01.12.2011 - 1 465 704,6 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 1 337 266,00 грн.; відхилення, % -(8,76).

8. Система зовнішнього електрозабезпечення за адресою м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, буд.178, оф.28 - балансова вартість на 01.12.2011 - 84 457,62 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 86 055,46 грн.; відхилення, % -1,89.

9. Міні АТС Panasonic TES 824 - балансова вартість на 01.12.2011 - 1 077,54 грн.; справедлива вартість на 01.12.2011 - 1 129,66 грн.; відхилення, % -4,84.

Надається інформація про структуру основних засобів, методи амортизації, що застосовуються емітентом, та діапазон строків корисного використання, динаміка зміни вартості основних засобів за звітний рік.

Банк використовує прямолінійний метод нарахування амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкту. Наприкінці кожного фінансового року, Банком переглядається строк корисного використання об'єктів основних засобів та метод нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування, та вносяться відповідні зміни в облікову політику, як зміни облікової оцінки. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються із залишкової вартості об'єкта. Протягом 2011 року метод нарахування амортизації не змінювався.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком привизнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється за наступними нормами:

Назва Відсотки в рік Строк корисного використання

1. Службові споруди та передавальні пристрої:

1.1. Службові будівлі 2 50

1.2. Лінії та вузли зв'язку 10 10

1.3. Інженерні споруди 10 10

1.4. Станції та системи телефонні 14,29 7

2. Машини та обладнання

2.1. Комп'ютерне обладнання :

- сервери, сховища даних, стримери 20 5

- монітори, проектори 20 5

- системні блоки, ноутбуки, тонкі клієнти 20 5

- принтери, багатофункціональні пристрої, ксерокси,

сканери 33,33 3

- інше 20 5

2.2. Телекомунікаційне обладнання:

- шлюзи, комутатори, концентратори, маршрутизатори,

мережеві екрани, модеми 20 5

- телефони, IP - телефони 20 5

- мобільні телефони 25 4

2.3. Термінальне обладнання 20 5

2.4. Системи резервного живлення 25 4

2.5. Обчислювальна техніка 20 5

2.6. Касове обладнання 20 5

2.7. Побутова техніка 20 5

2.8. Сигналізація 20 5

3. Службові автомобілі 14,29 7

4. Інструменти, прилади, інвентар, меблі

4.1. Меблі офісні, обладнання офісне 14,29 7

4.2. Сейфи, металеві шафи 5 20

4.3. Господарський інструмент, інвентар та прилади 14,29 7

5. Інші основні засоби

- двигуни, генератори, трансформатори 10 10

- годинники 20 5

- вивіски, лайт-бокси, штендери 14,29 7

інші, основні засоби, що не увійшли до груп 1-4 14,29 7

6. Нематеріальні активи 20 5

7. Капітальні вкладення в орендовані основні засоби Відносно терміну оренди

Зміна строку використання окремого об'єкта основних засобів і нематеріальних активів оформлюється Наказом по основній діяльності банку. Норма амортизації малоцінних необоротних активів складає 100%. При визначенні справедливої вартості використовується порівняльний підхід оцінки майна, який включає порівняння з вартістю останніх продажів аналогічних будівель. При цьому основні припущення стосувалися стану, якості та розташування будівель, що використовувалися при порівнянні. На дату складання балансу залишкова вартість об'єктів, які підлягають переоцінці, суттєво не відрізняється від його справедливої вартості, тому відповідне коригування вартості в балансу не здійснювалося.

Нематеріальні активи

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються банком за первісною вартістю.

Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблення відображається в балансі, якщо банк має:

- намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;
- змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

Якщо нематеріальний актив не відповідає зазначеним критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені. Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення банку або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість видань.

Наприкінці кожного фінансового року, Банком переглядається метод нарахування амортизації нематеріальних активів та метод нарахування амортизації щодо відповідності економічним вигодам, що очікуєотримати від їх застосування, та вносяться відповідні зміни в облікову політику, як зміни облікової оцінки. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються із залишкової вартості об'єкта. Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким кожний окремий вид нематеріального активу амортизується рівними частками, виходячи з його первісної вартості протягом строку, який визначається виходячи із строку корисного використання кожного нематеріального активу. Норма річної амортизації за нематеріальними активами складає 20%, протягом звітного року норма амортизації не переглядалася. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі має здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк здійснює оцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок. У разі переоцінки окремого об'єкта нематеріальних активів переоцінюються всі інші активи тієї групи, до якої належить цей об'єкт (крім тих, щодо яких немає активного ринку). Якщо була здійснена переоцінка об'єктів відповідної групи нематеріальних активів, то надалі вони підлягають щорічній переоцінці.

Угод на придбання нематеріальних активів в майбутньому немає.

5.2. Основні засоби виробничого призначення із зазначенням рівня зносу, тис.грн.:

Дата 01.01.2011 31.12.2011

Будівлі, споруди: (869) (1779)

Машини та обладнання: (3148) (4403)

Транспортні засоби: (1102) (1170)

Інстр.прилади, інвент. (меблі): (1001) (1103)

Інші: (72) (95)

ІНМА: (441) (1822)

Нематеріальні активи: (550) (726)

Всього: (7183) (11098)

Інформація щодо запланованих модернізації та придбання основних засобів або інших активів відсутня.

5.3 Вартість завершених капітальних інвестицій в орендовані основні засоби за 2011 рік склала 10 008 тис. грн. Вартість модернізації – 285 тис. грн., ремонтів ОЗ- 475 тис. грн.

5.4 Основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких передбачені законодавством обмеження, щодо володіння, користування та розпорядження - немає. Станом на 31.12.2011 року (кінець дня) оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів - немає.

5.5 Укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів – немає.

5.6. Основних засобів, які введені в експлуатацію, та тимчасово не використовуються (реконструкція, консервація) у звітному періоду - немає. За 2011 рік первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає - 2984 тис. грн. Нематеріальні активи протягом 2011 року самостійно не створювалися; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – немає; основних засобів, отриманих за рахунок цільового фінансування за звітний рік – немає.

5.7. У звітному періоді зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не було.

5.8. У звітному періоді незавершеного будівництва немає.

5.9. Банк не має дочірні підприємства.

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

6.1. На кінець 2011 року у банку кількість персоналу складала 305 працівників, у тому числі: - 121 працівник. в відокремлених підрозділах; - 3 працівника працюють за сумісництвом; - 13 працівників працюють на умовах неповного робочого дня.

Фонд оплати праці за звітний рік склав 24 775,3 тис. грн..

Порівняно з 2010 роком чисельність працівників у банку за 2011 рік збільшена у 1,5 рази за рахунок відкриття нових підрозділів: за 2011 рік в ПАТ «Юнекс Банк» відкриті 21 відділення.

6.2. В 2011 році діяв Колективний договір, який був заключний в 24.01.2008 році на 3 роки. Профспілкової організації в банку не існує. Прийняття працівників на роботу в банк проводиться на підставі наказів Голови Правління.

6.3. Кадрова політика ПАТ «Юнекс Банк» спрямована на залучення висококваліфікованих працівників з ринку праці, утримання та стимулювання працівників, надання їм можливостей професійного та кар'єрного зростання. Кадрова політика охоплює всі категорії працівників Банку. Банк повністю забезпечує свої потреби у персоналі. Рівень кваліфікації працівників відповідає кваліфікаційним вимогам посад. 95% персоналу має вищу освіту за виключенням працівників робітничих професій. Політика утримання персоналу Банку підтримується програмами мотивації та соціальними заходами, програмами підвищення кваліфікації та навчання персоналу.

Система матеріальної мотивації персоналу складається з окладу, системи надбавок, квартальних та річних премій, соціального пакету та інших законодавчо обумовлених виплат. Банк приймає участь в дослідженнях ринку праці задля утримання конкурентного рівня оплати праці працівників. Соціальний пакет працівників включає в себе надання корпоративного мобільного зв'язку, добровільне медичне страхування, матеріальну допомогу (по хворобі або втраті), заохочувальні виплати (до визначних подій), навчання та інше. Наповнення соціального пакету є диференційованим відповідно до рівня посад працівників. У 2011 році матеріальна допомога була надана 36 працівникам на загальну суму 62 600 грн. На добровільне медичне страхування Банком було виділено 380 663 грн. Всі виплати здійснюються на основі затверджених внутрішніх документів Банку – положень, наказів, порядків тощо. Також в рамках соціальних політик Банк регулярно проводить корпоративні заходи з метою формування корпоративної культури та підвищення лояльності персоналу.

Програми навчання включають у себе підготовку працівників нових відділень, участь працівників у зовнішніх семінарах та внутрішніх програмах підвищення кваліфікації. Запуск більш широкого спектру навчальних програм заплановано на 2012 рік. У 2011 році сума коштів, яка була виділена зокрема на навчання працівників Банку на зовнішніх семінарах, складала 207 542 грн.

6.4. Працівники Банку акціями Банку не володіють, інформація про правочини та будь-які зобов'язання щодо участі працівників у статутному капіталі та опціонах Банку відсутня.

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

7.1. Станом на 01 січня 2012 року в Банку діє Статут Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», затверджений Загальними зборами акціонерів (Протокол №27 від 15.04.2011) та погоджений Національним банком України 12 травня 2011 року; внутрішні положення Банку: Положення про Загальні Збори Акціонерів ПАТ «Юнекс Банк», Положення про Спостережну Раду ПАТ «Юнекс Банк», Положення про Правління ПАТ «Юнекс Банк» Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Юнекс Банк», затверджені Загальними зборами акціонерів (Протокол №27 від 15.04.2011).

Згідно Статуту Банку:

«...Стаття 9. Органи управління і контролю Банку

9.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління Банку.

9.2. органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту...»

Органи управління Банку:

Органи управління, виконуючи свої функції згідно діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту ПАТ «Юнекс Банк», внутрішніх положень Банку, тісно співпрацюють. З метою здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, дотримання вимог чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України, а також питаннями фінансової безпеки і стабільності Банку створено Ревізійну комісію. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді, готує висновки до звітів і балансів Банку, доповідає про результати ревізій та перевірок. Станом на 01 січня 2012 року Ревізійна комісія Банку складалася із трьох осіб.

Згідно Статуту Банку:

«...Стаття 10. Загальні збори акціонерів.

10.5. Загальні збори акціонерів, як вищий орган Банку, мають право розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

10.6. До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про загальні збори акціонерів, Спостережну раду, Правління Банку та Ревізійну комісію, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річного звіту Банку;
- 11) розподіл прибутку і збитків Банку, з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених законом;

- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів;
- 16) обрання Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради, за винятком випадків, передбачених законом;
- 18) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 19) затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 20) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 21) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 22) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 23) обрання комісії з припинення Банку;
- 24) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 25) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 26) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно із Статутом або положенням про загальні збори акціонерів...»

Спостережна Рада Банку - орган управління здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна рада діє на підставі Статуту Банку та Положення про Спостережну раду, яке затверджується загальними зборами акціонерів.

Станом на 31.12.2011р. Спостережна Рада Банку складалася із трьох осіб - Голова Спостережної Ради та два Члени Спостережної Ради.

Згідно Статуту Банку:

«...Стаття 11. Спостережна рада.

11.3. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- 1) підготовка та затвердження порядку денного загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату, місце їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, обрання реєстраційної комісії, голови та секретаря загальних зборів, затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування, вирішення інших питань щодо скликання та проведення загальних зборів, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів акціонерів;
- 2) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом;
- 3) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 4) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 5) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 6) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління;
- 7) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 8) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

- 9) обрання та припинення повноважень членів Служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження Положення про внутрішній аудит Банку;
- 10) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 11) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- 12) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати в межах строків визначених Статутом;
- 13) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів, відповідно;
- 14) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 15) вирішення питань, передбачених законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 16) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 18) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 19) надсилання пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно) контрольного пакета акцій;
- 20) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 5 до 25 відсотків від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 21) підготовка подання для прийняття загальними зборами акціонерів рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 22) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 23) створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;
- 24) вирішення питань, які виносяться за ініціативою Правління Банку;
- 25) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- 26) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів та визначених цим Статутом.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»...»

Колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку – є Правління Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді і здійснює виконання їх рішень. Правління Банку діє від імені Банку в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та положення про Правління.

Згідно Статуту Банку:

«...Стаття 12. Правління Банку.

12.4. Правління Банку:

а) попередньо розглядає всі питання, що підлягають розгляду загальними зборами акціонерів і Спостережною радою, готує у зв'язку з цим необхідні документи, організує виконання рішень загальних зборів акціонерів і Спостережної ради.

- б) вирішує питання поточного управління роботою Банку і його підрозділів, забезпечує виконання покладених на них завдань;
- в) готує пропозиції щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх підприємств, філій і представництв;
- г) приймає рішення про відкриття, закриття відділень, затверджує Положення про відділення та внесення змін до нього;
- г) затверджує організаційну структуру Банку, його філій, представництв, відділень і підрозділів головного офісу;
- д) приймає рішення з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;
- е) розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління;
- є) готує для затвердження загальними зборами акціонерів річний звіт і баланс Банку;
- ж) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною;
- з) приймає з усіх питань своєї компетенції рішення, які оформлюються відповідними протоколами і доводяться до виконання протоколами або витягами з протоколів або іншими внутрішніми документами Банку;
- і) затверджує положення, правила, процедури та інші внутрішні документи Банку.

12.5. Правління може делегувати деякі свої повноваження спеціальним внутрішнім комітетам тощо, утвореним Правлінням...»

Органи контролю Банку:

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або юридичних осіб - акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування у кількості 3 (трьох) осіб. Строк повноважень членів ревізійної комісії встановлюється рішенням загальних зборів акціонерного товариства, але не більше ніж на п'ять років. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах (Статут та Положення про Ревізійну комісію).

Згідно Статуту Банку:

«...Стаття 13. Ревізійна комісія.

13.2. Ревізійна комісія:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
- 3) вносить на загальні збори акціонерів або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів...

Стаття 14. Внутрішній аудит

14.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку...»

7.2. Інформація про внесені за звітний рік зміни та доповнення до статуту та інших внутрішніх документів Банка в частині регулювання діяльності органів емітента.

15 квітня 2011 року на річних Загальних зборах емітента затверджена нова редакція Статуту у зв'язку зі змінами в Законі України "Про акціонерні товариства". А саме:

1. Виходячи з внесених в Закон змін Банк після проходження процедури включення акцій до біржового реєстру (процедури лістингу) не обов'язково повинен залишатися в списку фондової біржі. Крім того, виключена вимога щодо укладення договорів купівлі-продажу акцій тільки на фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу та залишався в списку цієї фондової біржі.

2. У випадку зміни акціонером свого представника на Загальних зборах акціонерів, акціонер тепер повинен повідомити про це не тільки Правління Банку, але й реєстраційну комісію.

3. Додано норму згідно з якою перелік акціонерів, які мають право участі на Загальних зборах, складається станом на 24 годину за 3 робочих днів до дня проведення Загальних зборів, при цьому вносити зміни до переліку після його складення заборонено.

4. В перелік повноважень Загальних зборів акціонерів, що відносяться до їх виключної компетенції, включено повноваження щодо «обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень» та змінені формулювання деяких повноважень шляхом перефразування або додавання фраз «з врахуванням вимог чинного законодавства», «за винятком», «у випадках, визначених законом» тощо.

5. В поняття предмет значного правочину додано наряду з ринковою вартістю майна або послуг «ринкова вартість робіт» (до цього було ринкова вартість майна або послуг).

6. Відтепер рішення про вчинення Банком значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку приймається не більш як $\frac{3}{4}$ від загальної кількості акціонерів, а більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

7. Згідно зі змінами позачергові збори акціонерів мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання (раніше було протягом 30 днів з дати подання вимоги про їх скликання).

8. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, крім направлення акціонерам та фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, також повинно бути опубліковано в офіційному друкованому органі та розміщено на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

9. Додано норму про те, що річні Загальні збори проводяться за рахунок Банку, а позачергові збори скликані за ініціативою акціонера за рахунок цього акціонера.

10. Внесено зміни щодо порядку внесення пропозицій до порядку денного Загальних зборів – пропозиції вносяться не пізніше, ніж за 20 днів до дати проведення зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за 7 днів до дати проведення (раніше цей строк був загальний і складав 20 днів).

При цьому, якщо збори позачергові і скликаються за вимогою акціонерів, то рішення про включення пропозицій повинно бути прийнято не пізніше, ніж за 15 днів до дати проведення зборів, а щодо кандидатів до складу органів – не пізніше, ніж за 4 дні до відповідної дати.

11. Повідомлення про зміни в порядку денного Загальних зборів відтепер, крім направлення акціонерам та фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, повинно бути розміщено на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет (при цьому опублікування в офіційному друкованому органі не передбачено).

12. Внесено норму, згідно з якою, зміни до документів, пов'язаних зі зміною порядку денного, вносяться не пізніше, ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за 4 дні до відповідної дати.

13. Внесено норму про те що, кумулятивне голосування з питання обрання органів Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів, при цьому форма і текст бюлетеня затверджується Спостережною радою не пізніше, ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

14. В повноваженнях Спостережної ради змінені деякі формулювання, крім іншого, відтепер відсторонити від здійснення повноважень Спостережна рада може і члена Правління.

15. До складу Спостережної ради та Ревізійної комісії знову можуть входити юридичні особи.

З членами Спостережної ради може бути укладено цивільно-правовий договір, трудовий договір або контракт. Від імені Банку договір (контракт) підписується уповноваженою загальними зборами особою. Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передати свої повноваження іншій особі, але це не стосується члена Спостережної ради – юридичної особи, який може мати необмежену кількість представників. Повноваження представника акціонера - члена Спостережної ради дійсні з моменту видачі йому довіреності та отримання Банком від акціонера письмового повідомлення про призначення представника.

16. Внесено норму про те, що протокол Спостережної ради оформлюється протягом 5 днів після проведення засідання.

17. Внесено норму про те, що засідання Спостережної ради може проводитись шляхом заочного голосування (опитування).

18. Внесено зміни стосовно того, що з членами Правління Банку, також як і з Головою Правління, укладаються контракти.

19. Внесено зміни щодо прийняття Спостережною радою рішення про вчинення правочину або відмову від його вчинення протягом 5 днів з дня отримання інформації про такий правочин від Правління Банку.

20. Внесені зміни щодо строку виплати дивідендів за простими акціями – 6 місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів (раніше 6 місяців після закінчення звітного року), а також додано умови щодо порядку виплати дивідендів за привілейованими акціями, зокрема строк їх виплати складає 6 місяців після закінчення звітного року, а у випадку відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями, при цьому перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1-го місяця після закінчення звітного року.

Також, Рішенням загальних зборів ПАТ «Юнекс Банк» (протокол від 15.04.2011р. № 27) внесено зміни до:

- Кодексу корпоративного управління ПАТ «Юнекс Банк» шляхом викладення його у новій редакції;
- Положення про Загальні збори ПАТ «Юнекс Банк» шляхом викладення його у новій редакції;
- Положення про Спостережну раду ПАТ «Юнекс Банк» шляхом викладення його у новій редакції;
- Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Юнекс Банк» шляхом викладення його у новій редакції;
- затверджена нова редакція Положення про Правління ПАТ «Юнекс Банк».

Статут та внутрішні положення ПАТ «Юнекс Банк» містяться на веб-сайті емітента за посиланням:

http://unexbank.com.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статуті	Відсоток голосів у емітенті	Кількість акцій	Посада в інших юридичних особах (із яких можуть бути придбані найменування)
---	--	------------------------------------	-----------------	---------	--	---	-----------------------------	-----------------	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
юридичної особи	ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів								акція (складеному, пайовому) капітал емітента	акція (часткою, паєм), належною посадовій особі, загальній кількості голосів	посадовою особою в результаті здійснення прав за належними опціями емітента	та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
Рудев Денис Анатолійович	-	Голова Спостережної ради, на посаді 3 роки	1980	Вища	1	0	1	0.00000034	0.00000034	0	Перший заступник Генерального директора по фінансам ПрАТ "СМАРТ ХОЛДИНГ", код ЄДРПОУ 34716646	
Ломанова Оксана Олексіївна	-	Член Спостережної ради, на посаді 1 рік та 6 місяців	1967	Вища	1	0	1	0.00000034	0.00000034	0	Радник Голови Спостережної ради ПАТ "Юнекс Банк", код ЄДРПОУ 20023569	
Товариство з обмеженою відповідальністю	32692795	Член Спостережної ради, на посаді	-	-	287163237	0	287163237	98.3436	98.3436	0	-	

Бондаренко Олександр Павлович	-	Член Правління - заступник Голови Правління, на посаді 1 рік та 7 місяців	1972	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Тимофєєв Анатолій Вадимович	-	Член Правління - заступник Голови Правління, на посаді 2 місяці	1969	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Ківак Олексій Володимирович	-	Член Правління - начальник управління фінансового моніторингу, на посаді 2 року 4 місяці	1978	Вища	0	0	0	0	0	0	-
Шачек Тетяна Володимирівна	-	Головний бухгалтер, на посаді 5 років	1973	Вища	0	0	0	0	0	0	-

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх / залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб -	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього / залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутном	Відсоток, який становлять акції (частка, пай)	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього /	Кількість акцій дочірнього/ залежного підприємства, які
--	---	-------------------	--	---	---	---	---

найменування юридичної особи	резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	ва	у	посадової особи у статутному пайовому) капіталі дочірнього / залежного підприємства (грн)	залежного капіталі дочірнього / залежного підприємства	залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними опціонами дочірнього/залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8

7.4. Банк не має дочірніх/залежних підприємств, у яких приймають участь його посадові особи.

7.5. Протягом останніх п'яти років посадові особи Банку займали такі посади:

Голова Спостережної ради Банку - Рудев Денис Анатолійович – у 2005 - 2006 роках - керівник стратегічного департаменту ЗАТ "Северсталь - Ресурс", Росія; у 2006 -2008 роках – інвестиційний банкір «Morgan Stanley», Лондон; у період з 01.07.2008р. по 25.04.2010р. – фінансовий директор ЗАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ»; з 26.04.2010 - по теперішній час - перший заступник Генерального директора по фінансам ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ».

Член Спостережної ради Банку - Ломанова Оксана Олексіївна у період з 21.12.2006р. по 24.03.2009р. - заступник Голови Правління – директор Київського регіонального департаменту; з 24.03.2009 по 22.06.2009 – радник Голови Правління АКБ "Європейський" по корпоративному бізнесу; у період 26.11.2009р.- 06.05.2010р. – радник Генерального директора з фінансових питань ТОВ «СМАРТ-ГРУП»; з 07.05.2010р. – по теперішній час - радник Голови Спостережної ради ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ.

Член Спостережної ради Банку товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код ЄДРПОУ: 32692795, Місцезнаходження: Україна, 50065, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Революційна, 17.

Голова Ревізійної комісії Банку - Ломанова Вікторія Валеріївна – з 29.08.2005р. по 08.01.2008р. –директор Представництва ТОВ «СМАРТ ГРУП», м. Кривий Ріг, з 08.01.2008р - керівник департаменту аналізу податкових ризиків ЗАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», м. Київ.

Член Ревізійної комісії Банку - Бойченко Жанна Іванівна – у 2006-2007 роках – головний бухгалтер ТОВ «Фінокс», м. Кривий Ріг, з 25.04.2007 року по теперішній час - головний бухгалтер ТОВ «ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ», м. Київ.

Член Ревізійної комісії Банку - Зайцева Євгенія Вікторівна – у період з 01.04.2005р. по 31.08.2007р. - головний бухгалтер Представництва ТОВ «СМАРТ ГРУП», м. Київ; з 03.09.2007 року по теперішній час головний бухгалтер ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», м. Київ.

Голова Правління Банку - Яцура Андрій Семенович – у період з 21.11.2005р. по 26.10.2006р. - Голова Правління АКБ «ФІНБАНК», м. Одеса; з 11.12.2006р. по 31.12.2008р. - генеральний директор ТОВ «СПОЖИВ СЕРВІС» ТМ «Центр Кредит» м. Київ; з 24.03.2009р. по 07.12.2009р. - тимчасовий адміністратор АБ «Банк регіонального розвитку», м. Київ; з

27.04.2010 по 31.05.2010 р. - виконуючий обов'язки Голови Правління АКБ «Юнекс», м. Київ; з 01.06.2010 по теперішній час – Голова Правління ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ.

Член Правління, заступник Голови Правління - Поліщук Олександр Васильович - у період з 07.04.2006р. по 28.03.2008р. - начальник управління маркетингу, Віце-Президент ВАТ «Родовід Банк», м. Київ; з 08.08.2008р. по 02.02.2009р. - Перший заступник Голови Правління ВАТ «Страхова компанія «Місто», м. Київ; з 05.02.2009р. по 11.02.2010р. - Заступник Голови Правління АБ «Банк регіонального розвитку», м. Київ; з 27.04.2010 по 31.05.2010р. - радник Голови Правління АКБ «Юнекс», м. Київ; з 01.06.2010 по теперішній час – Заступник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ.

Член Правління, заступник Голови Правління - Бондаренко Олександр Павлович - у період з 05.04.2005р. по 31.01.2008р. - керуючий філії «Київське регіональне управління ТОВ «Укрпромбанк», м. Київ; з 20.05.2010р. по 31.05.2010р. - радник Голови Правління АКБ «Юнекс», м. Київ; з 01.06.2010 по теперішній час – Заступник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ

Член Правління, заступник Голови Правління - Тимофеев Анатолій Вадимович - у період з 07.02.2005р. по 19.10.2007р – директор Казначейства ЗАТ «Внешторгбанк (Україна)»; з 22.10.2007р. по 12.06.2008р. – заступник начальника Казначейства Фінансового департаменту ВАТ «ВТБ Банк», м. Київ; з 17.06.2008р. по 14.08.2009р. – начальник Управління фінансових ринків, Член Правління ВАТ «Банк Руський Стандарт»; з 04.11.2010р. по 31.10.2011р. – радник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк»; з 01.11.2011р. по теперішній час – Заступник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ.

Член Правління за посадою - відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом - Ківак Олексій Володимирович - з березня 2005 року по серпень 2008 року у ВАТ Комерційному банку «Надра», м. Київ - начальник служби протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; з серпня 2008 року по грудень 2008 року у ВАТ «Райффазен банк Аваль», м. Київ - начальник відділу протидії та попередження шахрайств управління протидії та попередження шахрайств та аудиту ІТ служби внутрішнього аудиту; з грудня 2008 року по серпень 2009 року у Наукове – виробничому підприємстві «Джерело», м. Київ - фінансовий директор; з 12.08.2009 року - начальник Управління фінансового моніторингу ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ.

Головний бухгалтер – Шачек Тетяна Володимирівна з 11.04.2005р. по 12.12.2006р. - начальник управління обліку операцій -заступник головного бухгалтера АКБ "Юнекс", м. Київ; з 13.12.2006 року по теперішній час – головний бухгалтер ПАТ «Юнекс Банк».

Зміни у виконавчому органі Банку, що відбулися у 2011 році:

На підставі Рішення Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк» (далі - Банк), (протокол засідання Спостережної ради Банку №68 від 13.12.2011), Зарю Геннадія Леонідовича звільнено з посади заступника Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк» та виведено його зі складу Правління Банку 14 грудня 2011 року. Підставою прийняття рішення є угода сторін. Попередні посади, що обіймав Заря Г.Л.: у період з 25.07.2005р. по 24.09.2007р. - директор департаменту корпоративного бізнесу АТ «Індекс-Банк»; з 25.09.2007р. по 22.12.2008р. - заступник директора з питань продажів ТОВ «КУА» «ПІО Глобал Україна»; з 23.12.2008р. по 25.03.2009р. – радник - ТОВ «Клевер Менеджмент»; з 26.03.2009р. по 01.10.2009р. - Національний Банк України (головний економіст відділу нагляду за діяльністю банків 2 групи управління нагляду за діяльністю банків 1 та 2 груп департаменту безвиїзного банківського нагляду); з 01.12.2009р. по 18.05.2010р - керівник проекту ТОВ «Клевер Менеджмент»; з 20.05.2010р. по 31.05.2010р. - радник Голови Правління АКБ «Юнекс»; з 01.06.2010р. по 14.12.2011р. - Заступник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк», м. Київ.

7.6. Інформація щодо процедури банкрутства щодо суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство, відсутня. Інформація щодо наявності непогашеної судимості за

злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської або службової діяльності у посадових осіб Банку відсутня.

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009	2011	2010	2009
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата	0	0	0	3526401.5	2954835.6	1650448.1	3526401.5	2954835.6	1650448.1
Премії	0	0	0	22000.00	1000.00	5950.00	22000.00	1000.00	5950.00
Компенсаційні виплати	0	0	0	0	0	217412.94	0	0	217412.94
Виплати у натуральній формі	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші виплати (зазначити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	3548401.5	2955835.6	1873811.0	3548401.5	2955835.6	1873811.0

Голова та члени Спостережної Ради винагороду не отримують.

Розділ IX. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

9.1. Згідно з Установчим договором про створення комерційного банку "Акціонерно-комерційний "Транскредитбанк" зі змінами від 23.11.1993р., Установчим договором про створення комерційного банку "Акціонерно-комерційний "Транскредобанк" від 31.05.1994р. зі змінами від 15.11.1994р., Установчим договором про створення комерційного банку "Акціонерного комерційного банку Акціонерного комерційного банку "Юнекс", засновниками емітента, який є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс", який є правонаступником комерційного банку "Акціонерно-комерційний "Транскредобанк" були:

- Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез" (Полтавська обл. д/н р-н 39600 м. Кременчук вул. Вишговська, буд.3);

- Орендне підприємство "Старт" (Миколаївська обл. д/н р-н 32700 м. Миколаїв пров. Первомайський, буд. 19 а);

- Відкрите акціонерне товариство фірма "Астарта-Центр", 19344989, (м. Київ д/н р-н 04071 м. Київ вул. Щекавицька, 30/39, офіс 27)

9.2. Загальна кількість учасників емітента на кінець звітної періоду згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів складає 38 осіб, що володіють загальною кількістю 292000000 простих іменних акцій ПАТ «Юнекс Банк», які на кінець звітної періоду перебувають в обігу. У емітента на кінець звітної періоду немає викуплених власних акцій.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітної року

Повне	Ідентифікаційни	Розмір частки (паю), що належить	Відсоток,	Відсоток
-------	-----------------	----------------------------------	-----------	----------

найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення "фізична особа"	й код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	власнику істотної участі у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом	який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
1	2	3	4	5	6	7
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"	32692795	287163237	0	287163237	98.3436	98.3436

9.3. Станом на 31 грудня 2011 року власником істотної участі Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32692795, місцезнаходження: 50065 Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг вул. Революційна, 17. ТОВ «Челсі» володіє істотною участю в Статутному капіталі Банку на підставі Дозволу №688 від 27 жовтня 2010 року, наданого згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України. Розмір частки ТОВ «Челсі» у статутному капіталі Банку станом на 31.12.2011 складає 287163237 простих іменних акцій, що дорівнює 98,3436 відсоткам у статутному капіталі Банку, що складає 98,3436% голосів у вищому органі емітента від загальної кількості голосів.

9.4. Протягом звітного року змін власників істотної участі Банку не відбувалося.

Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

10.1. Загальний обсяг активних (кредитних) правочинів з пов'язаними особами за 2011 рік склав близько 16 млн.грн. (2% загального кредитного портфеля).

Загальний обсяг пасивних (депозитних) операцій з пов'язаними особами за 2011 рік склав близько 38 млн.грн. (близько 6% загального ресурсного клієнтського портфеля).

Всі правочини з пов'язаними особами здійснювались виключно на ринкових умовах (на умовах та за ставками і тарифами, що застосовувались до аналогічних правочинів з іншими клієнтами)

10.2. Протягом 2011 року Банк не проводив активних операцій кредитного характеру з афілійованими особами (згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" афілійована особа банку - будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку). Протягом року здійснювалось лише розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків таких осіб згідно діючих договірних умов та незначні депозитні операції (менше 100 тис.грн.).

Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

11.1. Банк у звітному періоді не мав судових процесів, процедур досудового врегулювання спору, які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів, в тому числі не був учасником одночасно декількох судових спорів чи процедур досудового врегулювання спору, які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів, у яких учасником виступає члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента – відсутня. У 2011 року справи про банкрутства відсутні.

11.2. На протязі 2011 року емітентом були сплачені штрафні санкції у таких розмірах:

I квартал 2011 року:

5,80 грн - Штраф за виявлення відхилення готівки у грудні 2010р.; 225,00 грн - Штраф за незаїзд у готелі, згідно акта №Б-00000115 від 15.01.2011 року; 10,00 грн - Штраф за виявлення відхилення готівки у січні 2011р.; 6 070,92 грн фінансові санкції за несвоєчасне повернення на банківські рахунок виконавчого органу ПФ сум коштів згідно Рішення від 21.02.11р. №90. Всього за I квартал 2011 року – 6 311,72 грн.

II квартал 2011 року:

1 700,00 грн - штраф за порушення валютного законодавства згідно постанови № 33 від 04.05.2011 код платежу 21081000, символ звітності 105; 2,00 грн - штраф у зв'язку із самостійним виправленням помилки за податком на прибуток за 1-й квартал 2011 року; 95,00 грн - 3% штрафу за самостійно виявлену помилку згідно уточнюючого розрахунку з податку на додану вартість за березень 2011 року; 1,50 грн - Сплата пені за телекомунікаційні послуги за квітень 2011 року, без ПДВ. Всього за II квартал – 1 798,50 грн.

III квартал 2011 року :

0,10 грн - Сплата пені за послуги зв'язку в червні 2011 року; 0,03 грн - Сплата пені за послуги зв'язку в липні 2011 року; 8 978,00 грн - Пеня за податком на прибуток за 2010р згідно уточнюючої декларації; 4 740,00 грн - Штраф за податком на прибуток за 2010р згідно уточнюючої декларації. Всього за III квартал – 13 718,13 грн.

IV квартал 2011 року:

26,13 грн - Штраф за поруш.ст.1 З-ну Укр."Про єдиний збір, який справл. в пунктах пропуску ч/з державний кордон України згідно податкового повід-рішення від 29.09.2011 №167; 2 506,00 грн - Пеня за податком на прибуток за 2 кв.2011р. згідно уточнюючої декларації; 0,08 грн - Сплата пені за листопад 2011року. Без ПДВ.(послуги зв'язку). Всього за IV квартал 2011 року – 2 532,21 грн.

Всього за 2011 рік – 24 360,56 грн.

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

Кодекс корпоративного управління був прийнятий на позачергових Загальних зборах акціонерів Банку (протокол Загальних зборів акціонерів №26 від 12.11.2010) та затверджений в новій редакції на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів (протокол № 27 від 15.04.2011). Інформація про прийняття ПАТ «Юнекс Банк» кодексу (принципів, правил) корпоративного управління оприлюднена на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет шляхом розміщення на ній Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк». Адреса сторінки в мережі Інтернет: http://unexbank.com.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

12.2. Інформація про вищий орган управління Банку - Загальні збори акціонерів.

12.2.1. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів,

складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених цим Статутом для позачергових зборів, - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально рекомендованими листами за адресами, що зазначені у переліку, (у разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення Загальних зборів та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує) особою, яка скликає Загальні збори, шляхом розсилки поштових повідомлень, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Банк також публікує повідомлення про проведення загальних зборів в офіційному друкованому органі. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на який він пройшов процедуру лістингу (або знаходиться у біржовому списку), та розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення загальних зборів акціонерів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів;
- 4) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів;
- 5) перелік питань, що виносяться на голосування;
- 6) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів.

Банк не рідше одного разу на рік скликає Загальні збори для підведення підсумків діяльності Банку за попередній рік (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові загальні збори акціонерів скликаються Спостережною радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- 5) у разі неплатоспроможності Банку, загрози його інтересам;
- 6) для прийняття невідкладних рішень з його подальшої діяльності, а також в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерного товариства, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають, не пізніше, ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати

проведення загальних зборів. Пропозиції акціонерів, які є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, вносяться до порядку денного обов'язково.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонери можуть звернутись до Банку для ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні (у робочий час Банку), а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. У разі якщо порядок денний загальних зборів передбачає голосування з питання щодо обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп акцій, при цьому умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів. Конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами, вказуються у повідомленні про проведення Загальних зборів. Зазначені документи надаються на письмовий запит акціонера посадовою особою Банку, відповідальною за порядок ознайомлення акціонерів з документами, у електронній формі на вказану акціонером у запиті адресу електронної пошти або на носіях інформації, наданих акціонером. Письмовий запит має бути особисто підписаний акціонером-фізичною особою або відповідним чином уповноваженим представником акціонера-юридичної особи (запит від юридичної особи має бути також завірений печаткою).

Про зміни у порядку денному загальних зборів акціонерів держателі іменних акцій повідомляються персонально шляхом направлення засобами поштового зв'язку повідомлення про зміни у порядку денному рекомендованим листом або іншим чином, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого листа. Повідомлення про зміни у порядку денному надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою. Додатково повідомлення про зміни у порядку денному надсилається не пізніше ніж за 10 днів фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу (або знаходиться у біржовому списку), а також розміщується на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Порядок (регламент) проведення Загальних зборів затверджується Загальними зборами. Головує на Загальних зборах голова Спостережної ради, член Спостережної ради або інша особа, призначена рішенням Спостережної ради. Функції секретаря Загальних зборів виконує Корпоративний секретар чи інша особа, уповноважена Спостережною радою. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного Депозитарієм, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою (або акціонерами, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори). Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у загальних зборах акціонерів. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова Реєстраційної комісії. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися Депозитарію. У такому разі головою Реєстраційної комісії є представник Депозитарію. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, додається до протоколу Загальних зборів. Мотивоване рішення Реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою Реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

Якщо кількість акціонерів Банку складатиме не більше 25 осіб, допускається прийняття рішення Загальних зборів методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні в

письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані головою на Зборах про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

Згідно Статуту Банку голосування на загальних зборах акціонерів проводиться за принципом: одна акція – один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування з питання обрання членів органів Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування., форма і текст яких затверджується Спостережною радою Банку не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів. Голосуючими є прости імені акції Банку. Випуски привілейованих акцій Банк не здійснював. Підрахунок голосів здійснює лічильна комісія, обрана Загальними зборами. Підрахунок голосів під час обрання лічильної комісії здійснює секретар Загальних зборів. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів. Протокол загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів акціонерів та підписується головою і секретарем загальних зборів акціонерів. Протокол загальних зборів акціонерів, підписаний головою та секретарем загальних зборів акціонерів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління та печаткою Банку.

12.2.2. За останні три роки Банком було проведено 8 (вісім) Загальних зборів акціонерів, з них:

19.01.2009 - позачергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38. Кворум зборів - 98,89997% від загальної кількості голосів..

24.04.2009 - чергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38. Кворум зборів - 84,2092% від загальної кількості голосів.

31.07.2009 позачергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38, не відбулися у зв'язку з тим, що був не досягнутий кворум для проведення цих зборів.

11.12.2009 позачергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38, не відбулися у зв'язку з тим, що був не досягнутий кворум для проведення цих зборів.

19.04.2010 – чергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38. Кворум зборів - 87,9218% від загальної кількості голосів..

09.07.2010 - позачергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38. Кворум зборів - 87,9216% від загальної кількості голосів..

12.11.2010 - позачергові Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38. Кворум зборів - 98,3432% від загальної кількості голосів..

15.04.2011 – річні Загальні збори акціонерів, місце проведення - м. Київ, вул. Почайнинська, 38. Кворум зборів - 98,3436003% від загальної кількості голосів.

12.2.3. У звітному році відбулися одні Загальні збори, Вид загальних зборів - річні. Дата проведення: 15.04.2011 року. Кворум зборів: 98,3436003% від загальної кількості голосів.

Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:

- 1.Обрання Голови та Секретаря лічильної комісії.
- 2.Порядок прийняття рішень річними Загальними зборами, прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів.
- 3.Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2010 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
- 4.Звіт Спостережної ради Банку за 2010 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради.

5.Звіт Ревізійної комісії Банку за 2010 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2010 рік.

6.Затвердження аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2010 рік. Затвердження річного звіту Банку за 2010 рік.

7.Розподіл прибутку Банку за 2010 рік. Здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.

8.Внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції. Визначення уповноваженої особи для підписання та державної реєстрації Статуту Банку.

9.Внесення змін до внутрішніх положень Банку, визначення уповноваженої особи для підписання внутрішніх положень Банку. Затвердження Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк». Визначення уповноваженої особи для підписання Положення про Правління.

10.Попереднє схвалення значних правочинів, що можуть вчинятися Банком протягом поточного року.

11.Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку.

12.Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради Банку та обрання Голови та членів Спостережної ради Банку. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди), обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку.

13.Припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Банку та обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди), обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії Банку.

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню порядку денного прийнято рішення: 1.1. Обрати лічильну комісію у складі: Голови комісії - начальника відділу внутрішнього аудиту Банку - Дзись Наталії Георгіївни, секретаря комісії - головного юрисконсульта юридичного управління Банку - Жигунової Юлії Миколаївни. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По другому питанню порядку денного прийнято рішення: 2.1. Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Загальних зборів – перерва до 30 хвилин. В ході Загальних Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах. Заяви для надання слова по питанням порядку денного надавати письмово Секретарю зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список виступаючих по кожному питанню в порядку надходження заяв. Питання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю зборів. Питання, які будуть подаватися до секретаря, повинні бути підписаними. Питання подавати тільки по питаннях порядку денного. Виступаючим в обговореннях питань не задавати. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття реєстраційних карток.

Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По третьому питанню порядку денного прийнято рішення: 3.1. Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2010 році Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2010 року по 31.12.2010 року задовільною. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних

зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По четвертому питанню порядку денного прийнято рішення: 4.1. Затвердити Звіт Спостережної ради Банку та визнати роботу Спостережної ради Банку за період з 01.01.2010 року по 31.12.2010 року задовільною. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По п'ятому питанню порядку денного прийнято рішення: 5.1. Затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2010 рік. Визнати роботу Ревізійної комісії Банку за період з 01.01.2010 року по 31.12.2010 року задовільною. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По шостому питанню порядку денного прийнято рішення: 6.1. Затвердити аудиторський висновок щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2010 рік. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає. 6.2. Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2010 рік. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По сьомому питанню порядку денного прийнято рішення: 7.1. Розподілити прибуток за 2010 рік наступним чином: 5% прибутку – 150 214,57 грн. - направити до Резервного фонду Банку. Залишок - 2 854 076,78 грн. - направити на збільшення капіталу Банку. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По восьмому питанню порядку денного прийнято рішення: 8.1. Внести зміни до Статуту Банку викладенням Статуту Банку у новій редакції. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає. 8.2. Визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації Статуту Банку - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По дев'ятому питанню порядку денного прийнято рішення: 9.1 Внести зміни до внутрішніх положень Банку, а саме: Положення про Спостережну раду ПАТ «Юнекс Банк», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Юнекс Банк», Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Юнекс Банк», Кодекс корпоративного управління ПАТ «Юнекс Банк», затвердивши такі зміни шляхом викладення цих внутрішніх положень Банку у нових редакціях. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає. 9.2. Визначити уповноваженою особою для підписання внутрішніх положень Банку у нових редакціях - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає. 9.3. Затвердити Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк». Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає. 9.4 Визначити уповноваженою особою для підписання цього Положення - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По десятому питанню порядку денного прийнято рішення: 10.1. Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів: щодо залучення Банком коштів; щодо розміщення Банком коштів; щодо фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг); щодо відступлення прав вимог; щодо переведення боргу; щодо передачі в заставу (іпотеку) майна Банка, що можуть вчинятися Банком протягом поточного 2011 року, за умови попереднього погодження такого правочину Спостережною радою Банку. Гранична сукупна вартість за такими правочинами не може перевищувати 200 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По одинадцятому питанню порядку денного прийнято рішення: 11.1. Встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По дванадцятому питанню порядку денного прийняті рішення: 12.1. Достроково припинити повноваження членів Спостережної ради, а саме: Рудева Дениса Анатолійовича - Голови Спостережної ради Банку; Ломанової Оксани Олексіївни - члена Спостережної ради Банку; Падалки Дмитра Володимировича - члена Спостережної ради Банку. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає. 12.2. До складу Спостережної Ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 15.04.2011 року, строком на три роки обрані: Рудев Денис Анатолійович - акціонер Банку, Ломанова Оксана Олексіївна - акціонер Банку, ТОВ «Челсі» - акціонер Банку. Обрання членів Спостережної ради Банку шляхом кумулятивного голосування: Голосували „ЗА” обрання:

Рудева Дениса Анатолійовича - 287 163 238 голосів для кумулятивного голосування;

Ломанової Оксани Олексіївни - 287 163 238 голосів для кумулятивного голосування;

ТОВ «Челсі» - 287 163 238 голосів для кумулятивного голосування.

Утримались щодо всіх кандидатів - немає

Кількість голосів, які не були враховані:

- у зв'язку з тим що загальна кількість голосів для кумулятивного голосування розподілена учасником між кандидатами в члени Спостережної Ради з перевищенням належної учаснику кількості голосів для кумулятивного голосування - немає

- у зв'язку із визнанням бюлетенів недійсними - немає

12.3. Обрати Головою Спостережної ради Банку Рудева Дениса Анатолійовича. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

12.4. З членами Спостережної ради Банку договори не укладати. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

По тринадцятому питанню порядку денного прийнято рішення: 13.1. Проти припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії, а саме: Ломанової Вікторії Валеріївни - Голови Ревізійної комісії Банку; Зайцевої Євгенії Вікторівни - члена Ревізійної комісії Банку; Бойченко Жанни Іванівни - члена Ревізійної комісії Банку. Ревізійну комісію залишити у складі, що був сформований на позачергових загальних зборах акціонерів Банку 12.11.2010. Голосували: «За» - 287 163 238 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів та 98,3436003% від загальної кількості голосів, «Проти» - немає; «Утримались» - немає.

12.2.4. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх

представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів. При проведенні Загальних зборів акціонерів у звітному періоді реєстрацію акціонерів здійснювала реєстраційна комісія, що була призначена Спостережною Радою Банку. Облік результатів голосування здійснювала Лічильна комісія, яка обиралася Загальними зборами. Нагляд за реєстрацією акціонерів, проведенням зборів, процесом голосування та підбиттям підсумків зборів у звітному періоді не здійснювався.

12.2.5. Голосування з питань порядку денного на загальних зборах проводилося шляхом таємного голосування – з використанням бюлетенів.

12.2.6. На останніх Загальних зборах акціонерів, що відбулися 15.04.2011 був присутній Голова Правління ПАТ «Юнекс Банк», призначений Спостережною радою Банку Головою Загальних зборів акціонерів та член Спостережної Ради Банку, що є акціонером Банку.

На засіданнях Спостережної Ради Банку у звітному році були присутні всі її члени.

12.3. Інформація про Спостережну Раду Банку.

12.3.1. Згідно Статуту ПАТ «Юнекс Банк» Члени Спостережної ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або з числа юридичних осіб - акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування, строком до моменту їх переобрання у кількості щонайменше 3 (трьох) осіб. Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Спостережної ради – юридичної особи - акціонера. Член Спостережної ради – юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Загальні збори акціонерів можуть встановити залежність членства у Спостережній раді від кількості акцій, якими володіє акціонер. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням загальних зборів акціонерів Банку. Повноваження представника акціонера - члена Спостережної ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером - членом Спостережної ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку. Кількісний склад Спостережної ради визначається загальними зборами акціонерів. Голова Спостережної ради обирається загальними зборами акціонерів з числа членів Спостережної ради простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Спостережну раду. У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.

Спостережна рада Банку скликається по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання Спостережної ради Банку скликаються за ініціативою голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління Банку або члена Правління Банку. У засіданні Спостережної ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж (2/3) членів Спостережної ради Банку від її кількісного складу. На вимогу Спостережної ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Спостережної ради кожний член Спостережної ради має один голос. Передача свого голосу іншому члену Спостережної

ради забороняється. Спостережна рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Рішення Спостережної ради оформлюється протоколом протягом 5 днів після проведення засідання. Секретар Спостережної ради призначається рішенням Спостережної ради. Секретарем Спостережної ради може бути як член Спостережної ради, так і особа, що не входить до складу Спостережної ради. Якщо Секретарем Спостережної ради призначено особу, що не є членом Спостережної ради, вона має право бути присутньою на засіданнях Спостережної ради Банку без права голосу. Кожен член Спостережної ради має право отримати копію або витяг з рішення Спостережної ради з будь-якого питання. Протоколи засідань зберігаються у Секретаря Спостережної ради або іншої уповноваженої головою Спостережної ради особи.

Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітетів, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Спостережною радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету. За результатами розгляду комітетом Спостережної ради певних питань оформлюється письмовий висновок, який надається голові Спостережної ради. Висновки комітетів розглядаються Спостережною радою в порядку, передбаченому Положенням про Спостережну раду. На протязі звітного періоду у складі Спостережної ради ПАТ «Юнекс Банк» комітетів не утворено. У звітному періоді при Спостережній раді діяла експертна комісія (протокол Спостережної ради ПАТ «Юнекс Банк» № 117 від 23.12.2010р про створення). Основні функції експертної комісії: - проведення аналізу та надання висновків щодо діяльності та фінансового стану банку; - актуалізація та надання пропозицій по стратегії банку; - підготовка рекомендацій по основним напрямкам та пріоритетам діяльності банку, операціям, ринкам, регіонам та сферам дії, у яких банк планує досягти переваги над конкурентами; - участь в проведенні аналізу виконання планів розвитку стратегічних бізнес-одиниць банку; - надання пропозиції Спостережній раді щодо затвердження цільових програм та бізнес-проектів розвитку банку; - розгляд інших питань та підготовка висновків, які відносяться до стратегії банку і спрямовані на досягнення цілей і завдань комісії; - надання пропозицій Спостережній раді щодо визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин та додаткових джерел капіталізації та іншого фінансування; - підготовка пропозицій щодо структури і системи управління.

За останні три роки проведено 288 засідань Спостережної ради Банку.

12.3.2. Члени Спостережної ради повинні мати бездоганну ділову репутацію та володіти знаннями та кваліфікацією, необхідними для виконання ними їхніх посадових обов'язків, зокрема як мінімум: - розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати емітент; - розуміти потреби емітента у капіталі; - бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління щодо управління операціями емітента і ризиками, на які наражається емітент.

Ознакою наявності бездоганної ділової репутації є відсутність нижченаведених фактів:

Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації фізичної особи є: - наявність судимості, не погашеної і не знятої в установленому законодавством порядку; - за пред'явленим обвинуваченням у вчиненні злочину не встановлено складу корисливого злочину, але виявлено порушення вимог Закону або нормативно-правових актів Національного банку та до особи застосовано захід впливу; - неналежне виконання зобов'язань фінансового характеру щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи (протягом останніх п'яти років); - кандидат обіймав посаду в органах управління банку протягом одного року до запровадження тимчасової адміністрації, ліквідації банку (застосовується протягом п'яти років з дня настання події); - звільнення на вимогу Національного банку чи іншого державного органу; - звільнення за статтями 40 (пункти 2 - 4, 7, 8), 41 Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років); - триває дія позбавлення прав обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком суду; - неналежне виконання обов'язків як платника податків та зборів (протягом останніх п'яти років); - наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із

здійсненню терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку.

Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації юридичної особи є: - відсутність бездоганної ділової репутації у члена виконавчого органу чи наглядової (спостережної) ради юридичної особи; - відсутність бездоганної ділової репутації в особі, яка є власником істотної участі юридичної особи; - неналежне виконання зобов'язань фінансового характеру щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи; - неналежне виконання обов'язків як платника податків та зборів; - наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку.

Вимоги щодо освіти, кваліфікації та професійного досвіду для членів Спостережної ради визначаються вимогами чинного законодавства України.

Члени Спостережної ради за звітний рік були обрані 1 (один) раз і ознайомлювались зі своїми правами та обов'язками самостійно.

12.3.3. Спеціальна посада або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами у Банку відсутній. Обов'язки взаємодії Банку як акціонерного товариства з акціонерами та інвесторами покладено на управління інвестиційної політики, (розташоване за місцезнаходженням головного офісу Банка: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38, кабінет 106), яке зокрема здійснює такі функції: - взаємодія з власниками акцій та потенційними інвесторами; - взаємодія з депозитарними установами, що обслуговують емісію цінних паперів Банку та здійснюють облік прав власності; - підготовка та проведення загальних зборів акціонерів; - підготовка та оприлюднення квартальної та річної звітності Банку як акціонерного товариства; - підготовка та оприлюднення особливої інформації Банку як акціонерного товариства; - інші функції, що пов'язані з реалізацією акціонерами та інвесторами Банку своїх прав та обов'язків.

Відповідальна особа – Ластенко Інна Олексіївна, телефон +38(044)585-14-62, адреса електронної пошти: ial@upexbank.ua.

12.4. Інформація про Правління Банку, що є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку.

Голова Правління Банку призначається Спостережною радою за пропозицією Голови Спостережної ради строком не більше як на 3 (три) роки. Голова Правління заступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України Члени Правління призначаються на посаду Спостережною радою за пропозицією Голови Правління. Кількісний склад Правління Банку визначається Спостережною радою, але не може бути менше 3 (трьох) осіб. Головою і членами Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії Банку, та перебуває у трудових відносинах з Банком. Також, членом Правління Банку за посадою є відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Кандидати, які висувуються до складу Правління, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління, повинні відповідати таким вимогам: 1) наявність вищої економічної, юридичної освіти чи освіти у галузі управління залежно від займаної посади; 2) стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років; 3) бездоганна ділова репутація.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що відносяться до його компетенції, своїм заступникам, членам Правління, керівникам структурних підрозділів Банку та іншим підлеглим йому посадовим особам Банку.

З Головою Правління та членами Правління на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління та членами Правління підписує Голова Спостережної ради або інша уповноважена рішенням Спостережної ради особа. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Спостережною радою з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління, повноваження Голови та членів Правління продовжуються до моменту ухвалення Спостережною радою відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових

трудових відносин. Повноваження Голови Правління та/або членів Правління можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Спостережної ради у будь-який час та з будь-яких підстав. Повноваження Голови Правління та/або членів Правління припиняються достроково без ухвалення органами Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме: 1) за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений договором або контрактом; 2) набрання законної сили вирокком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади); 3) смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Питання діяльності Правління регулюються Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Проведення засідання Правління може бути ініційовано будь-яким із членів Правління. Форма такої ініціації не обмежується. Голова Правління зобов'язаний скликати засідання Правління, якщо цього вимагають Спостережна рада та/або Ревізійна комісія. Керівники структурних підрозділів Банку мають право ініціювати розгляд питань Правлінням Банку. У засіданнях Правління можуть брати участь члени Ревізійної комісії Банку з правом дорадчого голосу. Порядок денний засідання Правління Банку, дату, місце та час його проведення визначає Голова Правління Банку. Про засідання Правління, що має відбутися, його члени повинні бути попередньо повідомлені і ознайомлені з порядком денним засідання. Секретар Правління не пізніше як за 1 робочий день до дати проведення засідання Правління повідомляє членів Правління та осіб, які запрошуються для участі у засіданні Правління, про його проведення із зазначенням дати, часу та місця проведення засідання, його порядку денного. Одночасно членам Правління для підготовки до засідання, повинні бути надані матеріали відповідно до порядку денного засідання. Матеріали стосовно порядку денного можуть включати: - пояснювальні записки; - проекти рішень Правління; - інші матеріали за розсудом Голови Правління. Під час засідання Правління на обговорення можуть виноситись питання, що не були включені до порядку денного. На засіданні Правління головує Голова Правління, а в разі його відсутності – особа, яка тимчасово виконує його обов'язки. Засідання Правління вважається правомочним, якщо у ньому беруть участь не менше, ніж 2/3 членів Правління Банку. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Протягом звітного року було проведено 287 засідань Правління Банку, що були оформлені окремими протоколами, до яких включені рішення в порядку їх розгляду та підписані членами Правління, які брали участь у засіданні та головуєчим.

Правління є підзвітним Загальним зборам акціонерів і Спостережній Раді Банку. Правління звітує перед Спостережною радою про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання накреслених планів та завдань не рідше одного разу на три місяці. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку. Звіт Правління Загальним зборам акціонерів складається у письмовій формі і має включати інформацію, яка надасть можливість акціонерам ефективно обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, види діяльності та фінансові результати Банку. Оцінка діяльності Правління здійснюється Спостережною радою на регулярній основі. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації визначених цілей та стратегії. Під час оцінки діяльності членів Правління повинні враховуватись індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Банку, їх управлінські здібності, лояльність до Банку тощо.

12.5. Органами внутрішнього контролю емітента є:

1. Ревізійна комісія.
2. Служба внутрішнього аудиту.

12.5.1. Ревізійна комісія складається з 3 осіб: Голови Ревізійної комісії та двох членів Ревізійної комісії. До компетенції Ревізійної комісії згідно зі Статутом відноситься: 1) контроль за дотриманням емітентом законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; 2) розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій загальним зборам акціонерів; 3) внесення на загальні збори акціонерів або Спостережної раді пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності емітента та захисту інтересів клієнтів.

Служба внутрішнього аудиту складається з начальника відділу внутрішнього аудиту - Дзись Наталії Георгіївни та головного спеціаліста відділу внутрішнього аудиту - Седової Надії Віталіївни. До компетенції служби внутрішнього аудиту згідно зі статутом відноситься: 1) нагляд за поточною діяльністю емітента; 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління емітента; 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності емітента; 4) аналіз інформації та відомостей про діяльність емітента, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами емітента; 5) надання Спостережної раді висновків та пропозицій за результатами перевірок; 6) виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю емітента.

12.5.2. Ревізійна комісія обирається загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або юридичних осіб – акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування строком не більше ніж на п'ять років у кількості 3 (трьох) осіб. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до призначення нового складу Ревізійної комісії. Членами Ревізійної комісії не можуть бути: - член Спостережної ради; - член Правління; - корпоративний секретар; - особа, яка є працівником Банку; - особа, яка не має повної цивільної дієздатності. Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Ревізійної комісії, мають відповідати нижчезазначеним вимогам: - мати бездоганну ділову репутацію; - не мати непогашеної судимості, а також не бути позбавленим права обіймати певні посади та займатися певною діяльністю; - не бути підозрюваним у вчиненні злочину та не бути притягнутий як обвинувачений у кримінальній справі; - мати вищу освіту з фінансів /економіки/ юриспруденції; - мати знання основ бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Склад Ревізійної комісії станом на 31.12.2011 року:

Голова Ревізійної комісії - Ломанова Вікторія Валеріївна - з 08.01.2008 року - керівник департаменту аналізу податкових ризиків, ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДІНГ", м. Київ (код ЄДРПОУ 34716646). Член Ревізійної комісії - Зайцева Євгенія Вікторівна - з 03.09.2007 року головний бухгалтер ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», м. Київ (код ЄДРПОУ 34716646). Член Ревізійної комісії - Бойченко Жанна Іванівна - з 25.04.2007 року головний бухгалтер ТОВ «Джером Секьюритиз, м. Київ (код за ЄДРПОУ 24747790).

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів. Рішення Ревізійної комісії приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

За останні три роки у Банку було проведено 3 засідання Ревізійної комісії, які розглядали питання контролю фінансово-господарської діяльності Банку, що відносяться до компетенції Ревізійної комісії.

12.5.3. Останнє засідання Ревізійної комісії у звітному періоді відбулося 15.04.2011 року, на якому розглядалися результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2010 рік. Розглянуті матеріали річного звіту банку, Звіт незалежних аудиторів (Аудиторська фірма „Інтер-аудит”), матеріали планових перевірок Національного банку України з питань дотримання вимог валютного законодавства та законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом; двох планових перевірок Управління пенсійного фонду України в Подільському районі правильності, достовірності та своєчасності сплати збору з операцій купівлі-продажу валюти за період з

01.07.09 по 30.06.10; перевірки Калитянського відділення №1 Пенсійним фондом України в Броварському районі Київської області та Миколаївського відділення №1 Пенсійним фондом України в Центральному районі м. Миколаєва щодо правильності зарахування пенсій та грошової допомоги на поточні рахунки пенсіонерів та своєчасності повернення сум коштів не використаних для здійснення пенсійних виплат, ревізії по коштах Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності за період з 01.07.2009 по 30.06.2010. На основі цих матеріалів зроблено висновок про реальність та обґрунтованість даних річного звіту.

12.5.4. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, що визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», та відповідно до цього закону, в тому числі до протоколів засідань Ревізійної комісії, окрім інформації, яка не підлягає оприлюдненню згідно з рішеннями Правлінням Банку. Характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається Правлінням Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України. Акціонери, посадові особи та працівники Банку повинні дотримуватись конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути акціонером (працівником) Банку.

12.5.5. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених чинним законодавством. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

12.5.6. На протязі звітного періоду внутрішня ревізія та контроль за діяльністю Банку в цілому та його відділень здійснювалися відділом внутрішнього аудиту у складі 2 аудиторів, який підпорядкований безпосередньо Спостережній раді банку. Протягом 2011 року відділом внутрішнього аудиту було проведено 17 тематичних аудиторських перевірок, які найбільшим чином впливають на показники його діяльності, а також одна – на запит Правління. За результатами цих перевірок внесені пропозиції по зменшенню банківських ризиків та методів управління ризиками, вдосконаленню внутрішнього контролю за відображенням в бухгалтерському обліку проведених операцій та удосконаленню роботи відокремлених підрозділів банку. Зовнішній аудит Банку проводився незалежним аудитором (Аудиторська фірма ТОВ „Інтер-аудит”).

12.5.7. Створення інших органів емітента щодо здійснення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку не передбачено Статутом.

12.5.8. Правила щодо запобігання розголошенню комерційної таємниці та інсайдерської інформації встановлюються внутрішніми Положеннями Банка за напрямками діяльності Банку.

12.6. Захист прав акціонерів Банка здійснюється згідно чинного законодавства України.

Згідно Статуту ПАТ «Юнекс Банк»:

«...6.3. Акціонери Банку – власники простих іменних акцій – у встановленому чинним законодавством України та цим Статутом порядку мають право:

- брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу з усіх питань;
- обирати та бути обраними до органів управління та контролю Банку (Спостережної ради, Ревізійної комісії);
- брати участь у розподілу прибутку Банку та одержувати дивіденди;
- розпоряджатися своїми акціями;
- одержувати частину майна Банку або вартості частини майна у випадку його ліквідації;
- здійснювати інші дії, що передбачені цим Статутом, чинним законодавством, а також рішеннями загальних зборів акціонерів.

...

11.1. Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку...».

12.6.1. Згідно Статуту ПАТ «Юнекс Банк» до компетенції Правління відноситься: розгляд питань, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління;

До компетенції Голови Правління відноситься: прийняття рішення про укладання договорів та інших правочинів без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банком, крім випадків, коли прийняття рішення про укладення певних договорів та інших правочинів віднесено цим Статутом до виключної компетенції Спостережної ради або загальних зборів акціонерів.

До компетенції наглядової ради відноситься: прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 5 до 25 відсотків від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

До компетенції загальних зборів акціонерів відноситься: прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

У звітному році Правлінням Банку було прийнято 98 рішень про укладення правочинів на наступні суми: 5 000 000,00грн.; 570 000,00 грн.; 31 500 000,00 грн., 22 000 000,00грн.; 5 700 000,00 грн.; 8 000 000,00 грн.; 14 428 502,00грн.; 30 000 000,00 грн.; 13 500 000,00 грн.; 35 100 000,00грн.; 20 000 000,00грн.; 8 750 000,00 грн.; 25 000 000,00 грн.; 14 000 000,00 грн.; 40 000 000,00грн.; 3 680 000,00 грн.; 53 900 000,00 грн.; 10 000 000,00 грн.; 3 500 000,00грн.; 4 210 000,00грн.; 54 640 000,00грн.; 740 000,00грн.; 20 000 000,00грн.; 4 000 000,00грн.; 6 500 000,00грн.; 15 000 000,00 грн.; 33 000 000,00грн.; 5 000 000,00грн.; 9 007 000,00грн.; 250 000,00грн.; 9 500 000,00грн.; 39 000 000,00грн.; 786 951,94 євро; 1 210 000,00 грн.; 15 000 000,00 грн.; 1 3173 700,00 доларів США; 950 000,00 євро; 30 000,00 євро; 5 000 000,00 грн.; 5 190 000,00 грн.; 4 500 000,00 грн.; 80 000 000,00 грн.; 60 000,00 грн.; 2 250 000,00грн.; 3 000 000,00 грн.; 30 000,00грн.; 530 000,00 доларів США; 30 000 000,00 грн.; 39 000 000,00грн.; 17 000 000,00 грн.; 6 000 000,00грн.; 1 210 000,00грн.; 1 050 000,00грн.; 39 650,00грн.; 47 500,00грн.; 30 000 000,00грн.; 50 000,00 грн.; 7 000 000,00 грн.; 15 000 000,00 грн.; 80 000 000,00грн.; 150 000,00грн.; 21 000 000,00грн.; 20 000 000,00грн.; 11 000 000,00грн.; 25 000 000,00грн.; 60 000,00грн.; 1 700 000,00грн.; 2 700 000,00грн.; 21 000 000,00грн.; 17 000 000,00грн.; 1 000 000,00грн.; 20 000 000,00грн.; 21 000 000,00грн.; 30 000 000,00 грн.; 50 000,00грн.; 3 800 000,00євро; 1 300 000,00 доларів США; 2 000 000,00 грн.; 400 000,00грн.; 26 000 000,00грн.; 80 000 000,00грн.; 59-63 банкам в розмірі від 1 500 000,00грн. до 40 000 000,00грн.

У звітному році Спостережною радою було прийнято рішення про схвалення 48 договорів на наступні суми: 83 446 500,00грн.; 14 000 000,00 грн.; 63 900 000,00 грн.; 5 000 000,00 грн.; 50 000 000,00 грн.; 570 000,00 грн.; 22 000 000,00 грн.; 5 700 000,00 грн.; 8 000 000,00 грн.; 30 000 000,00грн.; 13 500 000,00грн.; 35 100 000,00грн.; 8 750 000,00 грн.; 25 000 000,00 грн.; 14 000 000,00 грн.; 39 849 000,00 грн.; 24 051 000,00 грн. ; 53 900 000,00 грн.; 10 000 000,00грн.; 3 500 000,00 євро; 740 000,00 грн.; 6 500 000,00 грн.; 15 000 000,00 грн.; 33 000 000,00 грн.; 5 000 000,00 грн.; 9 007 500,00 грн.; 250 000,00грн.; 9 500 000,00 грн.; 786 951,94 євро; 30 000,00 євро; 4 500 000,00 грн.; 80 000 000,00 грн.; 22 500 000,00 грн.; 3 000 000,00 грн.; 30 000,00 грн.; 30 000 000,00 грн.; 15 000 000,00 грн.; 80 000 000,00 грн.; 17 000 000,00 грн.; 20 000 000,00 грн.; 87 000 000,00 грн.; 2 000 000,00 доларів США; 3 800 000, 00 євро; 1 300 000,00 доларів США; 2 000 000,00 грн.; 26 000 000,00 грн.; 80 000 000,00грн.; 70 000 000,00грн..

12.6.2. Згідно Статуту ПАТ «Юнекс Банк»

«...15.5. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вважається особа, яка відповідає критеріям такої особи, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства».

Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виникнення в неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості.

15.6. Правління Банку зобов'язане протягом п'яти днів з дня отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, надати членам Спостережної ради інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банк заінтересований. У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси або не відповідає інтересам Банку, на думку Спостережної ради, Спостережна рада може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на загальні збори акціонерів.

Спостережна рада протягом п'яти робочих днів з дня отримання від Правління Банку інформації про правочин, у вчиненні якого є заінтересованість, зобов'язана прийняти рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість або відмову від його вчинення.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Спостережної ради, вона не бере участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, це питання виноситься на розгляд загальних зборів акціонерів.

15.7. У разі недотримання вимог, передбачених 15.5., 15.6. цього Статуту, особа, заінтересована у вчиненні Банком правочину, несе відповідальність перед ним у розмірі завданих Банку збитків. Такий правочин може бути визнаний судом недійсним, якщо особа, яка вчинила правочин, знала або повинна була знати про недотримання зазначених вимог.

У разі недотримання особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вимог, передбачених 15.5., 15.6. цього Статуту, та вчинення Банком правочину з юридичною особою, всі акції (частки, паї) якої належать цій особі та/або її афілійованим особам, Банк або будь-хто з його акціонерів має право вимагати визнання цього правочину судом недійсним і відшкодування збитків та/або моральної шкоди...»

12.6.3. Згідно Статуту ПАТ «Юнекс Банк»:

«...5.13. Банк зобов'язаний у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити оцінку та викуп Акцій у акціонерів, які вимагають цього.

Порядок реалізації акціонерами їх права вимоги щодо обов'язкового викупу Банком належних акціонерам Акцій та наслідки невиконання зобов'язань Банку щодо викупу Акцій визначаються чинним законодавством України...».

12.7. Інформація стосовно повноважень органів емітента та відносин із акціонерами наведена у наступних внутрішніх документах Банку:

Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" (в новій редакції), затверджене протоколом річних загальних зборів акціонерів № 27 від 15.04.2011р.; Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" (в новій редакції), затверджене протоколом річних загальних зборів акціонерів № 27 від 15.04.2011р.; Положення про Правління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк"(в новій редакції), затверджене протоколом річних загальних зборів акціонерів № 27 від 15.04.2011р.; Положення про Ревізійну комісія Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк"(в новій редакції), затверджене протоколом річних загальних зборів акціонерів № 27 від 15.04.2011р.; Кодекс корпоративного управління (в новій редакції), затверджений протоколом річних загальних зборів акціонерів № 27 від 15.04.2011р.

12.8. Інформація та документи про діяльність Банку надаються акціонерам згідно чинного законодавства України та наведені на сайті Банку у розділі «Про банк» за адресою в мережі Інтернет: <http://unexbank.com.ua/site/index.php>.

12.9. Протоколи загальних зборів акціонерів зберігаються управлінням інвестиційної політики в приміщенні (каб. 106) за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Протоколи засідань Спостережної ради зберігаються юридичним управлінням в приміщенні (каб. 214) за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Протоколи засідань Правління зберігалися до 23.11.2011р. юридичним управлінням, з цієї дати управлінням VIP- клієнтів в приміщенні (каб. 214) за адресою м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

12.10. Протягом звітного року Банк не отримувал платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту.

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

13.1.1 Інформація про акції ПАТ «Юнекс Банк»

- тип акцій - прості
- форма випуску, форма існування акцій: іменні, бездокументарна;
- міжнародний ідентифікаційний номер: UA4000085542;
- номінальна вартість акції: 1 (одна) гривня;
- кількість акцій, які перебувають в обігу: 292000000 штук;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення: 0 (нуль) штук;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску; 20.08.2010, № 687/1/10;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку.
- вільно розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку визначеному чинним законодавством України;

• вносити пропозиції до порядку денного та вимагати їх включення за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Будь-який акціонер має право вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, не пізніше як за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів товариства – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Спостережна Рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення Спостережної Ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства України про акціонерні товариства;

• вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за умови такої вимоги акціонерами (акціонерів), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку. Якщо, у визначений законодавством України строк, Спостережна Рада Банку не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають;

• на переважне право на придбання акцій Банку додаткової емісії в процесі приватного розміщення.

Переважним правом акціонерів визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій в процесі приватного розміщення;

- вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм голосуючих акцій, якщо вони зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та голосували проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про: злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку; вчинення Банком значного правочину; зміну розміру статутного капіталу.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери - власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством України.

Банк дотримується передбаченої чинним законодавством процедури реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії. Переважне право надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, в порядку, встановленому законодавством України.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

Протягом звітного періоду змін прав власників акцій не відбувалося.

13.1.2. Станом на 01 січня 2012 року жодна акція емітента не перебуває у процесі розміщення

13.1.3. У 2011 році рішення щодо додаткового випуску акцій не приймалося.

13.1.4. У 2011 році рішення про викуп власних акцій не приймалося. Також, не приймалося рішення про викуп акцій у наступному періоді.

13.1.5. Анулювання, консолідації або дроблення акцій емітента у звітному періоді не відбувалося, рішення про це не приймалося.

13.2. Інформація про емісійні цінні папери Банку (окрім акцій):

13.2.1. На протязі свого існування ПАТ «Юнекс Банк» не здійснював жодного разу випуск емісійних цінних паперів крім власних акцій.

13.2.2. Забезпечення за облігаціями не надавалося у зв'язку з тим що розміщення облігацій емітентом не здійснювалось.

13.2.3. Станом на кінець звітного періоду в процесі розміщення емісійних цінних паперів Банку не має.

13.2.4. Рішення про додатковий випуск емісійних паперів Банком не приймалось.

13.3. 31 березня 2011 року рішенням Котирувальної Комісії Придніпровської фондової біржі на підставі заяви ПАТ «Юнекс Банк», наданої до біржі згідно рішення від 25.03.2011 Голови Правління, проведена процедура делістингу акцій простих іменних Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», (код за ЄДРПОУ 20023569).

Рішенням Котирувальної Комісії Придніпровської фондової біржі на підставі заяви емітента (№08-2798 від 25.03.2011 р.) проведена процедура делістингу акцій простих іменних ПАТ «Юнекс Банк» (код ЄДРПОУ 20023569, код ISIN UA4000085542).

З 31 березня 2011 року акції прості іменні ПАТ «Юнекс Банк», (код ISIN UA4000085542), бездокументарної форми існування, номінальної вартості – 1,00 гривня, переведено до біржового списку Придніпровської фондової біржі за категорією позалістингових цінних паперів.

дата делістингу: 31.03.2011;

найменування фондової біржі: Придніпровська фондова біржа;

вид, тип, форма випуску: акції прості іменні;

форма існування: бездокументарна;

номінальна вартість цінних паперів, виключених з лістингу: 1,00 (одна) гривня;

кількість цінних паперів, виключених з лістингу: 292000000 штук;

співвідношення (у відсотках) кількості цінних паперів, виключених з лістингу до загальної кількості цінних паперів цього випуску: 100% ;

дата реєстрації випуску цінних паперів, виключених з лістингу: 20 серпня 2010 року;

номер свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів, виключених з лістингу: №687/1/10;

найменування органу, що здійснив державну реєстрацію випуску цінних паперів, виключених з лістингу: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

У лістингу не залишилось будь яких цінних паперів, емітентом яких є ПАТ «Юнекс Банк».

З 31 березня 2011 року акції прості іменні ПАТ «Юнекс Банк», (код ISIN UA4000085542), не котируватимуться на Придніпровській фондовій біржі, на підставі заяви емітента

13.4. Остання дата визначення біржового курсу згідно котирувальної таблиці Придніпровської фондової біржі - 28.03.2011 р. Середня ціна одного ЦП 1,00 грн. Станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на Придніпровській фондовій біржі ринкова капіталізація ПАТ «Юнекс Банк» складає 292,00 млн. грн.

13.5. Банк проводить дивідендну політику згідно чинного законодавства України. У звітному періоді рішення про виплату дивідендів емітентом не приймалось. Емісія облігацій – не здійснювалась.

13.6. Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "Юнекс" №25 від 09.07.2010) було здійснено переведення випуску акцій Банку, випущених у документарній формі, у бездокументарну форму. 19 жовтня 2010 року було припинено ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку та цінні папери дематеріалізованого випуску були зараховані на рахунки у цінних паперах відкриті зберігачем ТОВ "Джером Секьюритиз" власникам, які були зареєстрованими особами у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку на дату припинення ведення реєстру

Повне найменування та місцезнаходження особи, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України: Товариство з обмеженою відповідальністю "Джером Секьюритиз", (Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24747790), розташоване за адресою 04070 м. Київ вул. Ігорівська, 7 літ "А". ТОВ "Джером Секьюритиз" є юридичною особою, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів згідно ліцензії АВ №493215, що видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21 жовтня 2009 року.

Протягом звітного періоду особа, що веде облік права власності на цінні папери Банку у депозитарній системі України не змінювалась.

13.7. Цінних паперів емітента, які перебувають в обігу за межами України немає.

13.8. Протягом звітного періоду емітент не видавав будь яких цінних паперів.

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до національних положень \(стандартів\) бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ"

Денисюк О.В.

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

15.1. Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

15.2. До завершення 2011 року чисті активи Банку перевищили 1 млрд.грн., продемонструвавши річний темп росту 154,5% (при темпі росту Банківської системи - 111,9% та IV групи банків – 133,7%). Частка ринку відповідно виросла до 0,12%.

Кредитний портфель виріс до 864,5 млн.грн. (темп росту 143,9%) в основному за рахунок кредитування корпоративних клієнтів. В структурі кредитних вкладень основна частка належить кредитам, наданим юридичним особам 851 466 тис. грн. або 97,0%. Роздрібний кредитний портфель виріс за рік більше ніж в 6 разів до 26 млн.грн. Доля Банку на ринку банківського кредитування збільшилась до 0,15%.

Обсяг портфеля залучених корпоративних ресурсів на кінець року склав 322,3 млн.грн., річний темп росту 117,3%. Частка Банку на ринку залучення корпоративних ресурсів склала 0,18%.

Роздрібний ресурсний портфель виріс до 344,5 млн.грн., продемонструвавши темп росту 272,8%, і вперше за останні роки перевищив обсяг корпоративного ресурсного портфелю. Частка Банку на ринку роздрібних ресурсів протягом року виросла с 0,05% до 0,11% (більше ніж в 2 рази).

Темп росту міг би бути значно вищим, якби не криза ліквідності на ринку, пік якої прийшовся на кінець року. Не дивлячись на це Банк зумів не лише не допустити відтоку ресурсів, але й забезпечити подальший приріст портфеля.

На 2012 рік очікується збереження повільного позитивного розвитку банківського ринку з можливими коливаннями рівня ліквідності ринку в останньому кварталі.

15.3. Таким чином, протягом 2011 року обсяг активів Банку зріс більше ніж у півтора рази, забезпечивши при цьому зростання чистого прибутку за рік більше ніж в два рази порівняно з 2010 роком. Протягом вказаного періоду кількість клієнтів збільшилася на 81,9%, обсяг залучених депозитів клієнтів -- на 74,4%, залишки на поточних рахунках клієнтів (фізичних та юридичних осіб) зросли більш ніж в 2,1 рази, підвищився рівень доходів в 2,7 рази. Проведено значний обсяг заходів щодо вдосконалення організаційної структури Банку та корпоративного управління, істотно зросло впізнавання Банку за рахунок проведення рекламної компанії та публікацій в пресі. Також Банк значно посилив свою присутність на банківському ринку, втричі збільшивши кількість регіональних відділень у найбільших обласних центрах України та істотно розширивши перелік банківських послуг клієнтам.

В наступному році Правління Банку планує зберегти та посилити позитивну динаміку розвитку Банку, забезпечуючи високі стандарти обслуговування та надійність для клієнтів, належні умови для розвитку та самореалізації для персоналу та стабільне зростання доходності та ринкової вартості для акціонерів.

15.4. Витрати, заплановані емітентом на наступний рік з метою покращення майнового стану та результатів господарської діяльності, розвитку виробництва, у тому числі капітальні витрати на такі цілі:

- капітальні витрати на розвиток регіональної мережі - 10,4млн.грн.;
- капітальні витрати на модернізацію ІТ - 6,0 млн. грн.;
- витрати на маркетинг та рекламу - 6,1 млн. грн.

Вказані витрати планується здійснювати за рахунок прибутку Банку.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

16.1. Аудиторську перевірку річної фінансової звітності за 2011 рік здійснює ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер Аудит» (місцезнаходження: 04070 Україна, м. Київ, вул. Сагайдачного Петра, 8, оф.41), яка має: Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 № 2248 від 26.01.2001 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 №221/3 – до 04.11.15); Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 Серія АБ № 000020 – до 04.11.15)

Аудиторський звіт та висновок підписано аудитором Денисюком О.В., який має: Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 №18 – до 01.01.15); Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2 - до 01 січня 2015 року)

16.1. Аудиторські перевірки проводяться щорічно, а в разі розширення пунктів банківської ліцензії, або в інших випадках – за необхідністю. Рішення про затвердження аудитора приймається Спостережною радою Банку. Зміна відбувається в зв'язку з вимогою нормативно-правових актів НБУ про недоцільність співпраці з однією і тією же аудиторською фірмою протягом певного часу. З 2010 року аудит проводився тим же аудитором та аудиторською фірмою. Попередня аудиторська фірма була змінена в зв'язку з незадовільними умовами договору. Протоколом Спостережної Ради №61 від 17 жовтня 2011 року погоджено продовження співпраці з ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер Аудит».

16.3. Інформація про фактори, які можуть вплинути на незалежність аудиторської фірми (посадових осіб аудиторської фірми), у тому числі інформація про наявність істотної зацікавленості, яка пов'язує аудиторську фірму (посадових осіб аудиторської фірми) з Банком (посадовими особами Банка), відсутня.

16.4. Аудит фінансової звітності Банку та зведеної (консолідованої) фінансової звітності Банку проводився одним і тим же аудитором - ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер Аудит».

16.5. Відділ внутрішнього аудиту за дорученням Спостережної ради проводить вивчення ринку аудиторських послуг та надає узагальнену інформацію щодо пропозицій, які надійшли від аудиторських фірм щодо проведення аудиту, та інформацію відносно діяльності та ділової репутації цих аудиторських фірм на розгляд Спостережної ради Банку. На засіданні Спостережної ради Банку ця інформація розглядається та приймається рішення щодо співпраці з конкретними аудиторами.

16.6. Розмір винагороди аудиторів визначається умовами договору, виходячи з обсягу та складності аудиторських процедур.

Інформація про осіб, що підписують документ
Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у річній інформації.

Посада керівника емітента	Голова Правління
Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента	Яцура Андрій Семенович
Посада головного бухгалтера емітента	Головний бухгалтер
Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента	Шачек Тетяна Володимирівна

Узагальнені дані річної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20023569
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Юнекс Банк»
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ «Юнекс Банк»
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	04070
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	Подільський
1.1.8. Населений пункт	місто Київ
1.1.9. Вулиця	Почайнинська
1.1.10. Будинок	38
1.1.11. Корпус	-
1.1.12. Офіс / квартира	-

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	Серія А01 №602826
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	03.12.1993
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Подільська районна в місті Києві Державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	292000000
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	292000000

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	-	04429082	USD
DEUTSCHE BANK AG	-	100947740700	EUR
VTB (DEUTSCHLAND) AG	-	0104505417	USD
VTB (DEUTSCHLAND) AG	-	0104505391	EUR
VTB (DEUTSCHLAND) AG	-	0104505433	GBP

VTB (DEUTSCHLAND) AG	-	0104505425	CHF
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	-	07055071674	USD
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	-	00055071674	EUR
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	-	30111810200000070665	RUB
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	-	30111810700000000210	RUB
ОАО КБ "ЮНИСТРИМ"	-	30111810500000000028	RUB
ОАО КБ "ЮНИСТРИМ"	-	30111840800000000028	USD
ОАО КБ "ЮНИСТРИМ"	-	30111978400000000028	EUR
ЗАО КБ "ЕВРОТРАСТБАНК"	-	30111810100010000462	RUB
ЗАО КБ "ЕВРОТРАСТБАНК"	-	30111840400010000462	USD
ЗАО КБ "ЕВРОТРАСТБАНК"	-	30111978000010000462	EUR
ЗАО АКБ "РУССЛАВБАНК"	-	30111810200000000226	RUB
ЗАО АКБ "РУССЛАВБАНК"	-	30111840500000000226	USD
ЗАО АКБ "РУССЛАВБАНК"	-	30111978100000000226	EUR
ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	300335	16000318	USD
ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	300335	16000318	EUR
ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	300335	16000318	UAH
АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	16005216305	USD
АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	16005216305	EUR
АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	16005216305	UAH
АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	16008116305	UAH
АТ "ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	300131	160073137201	USD
АТ "ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	300131	160073137201	EUR
АТ "ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	300131	160073137201	RUB
АТ "ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	300131	160073137201	UAH
АТ "ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	300131	160073137201	XAG
АТ "ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	300131	160073137201	XAU
ПАТ "УПБ"	300205	16000158841	UAH
ПАТ БАНК "ГРАНТ"	351607	16006036583	USD
ПАТ БАНК "ГРАНТ"	351607	16006036583	EUR
ПАТ БАНК "ГРАНТ"	351607	16006036583	RUB
ПАТ БАНК "ГРАНТ"	351607	16006036583	UAH
ПАТ "ПУМБ"	334851	16008804559128	UAH
ПАТ "ВІЕЙБИ БАНК"	380537	16003880000001	USD
ПАТ "ВІЕЙБИ БАНК"	380537	16003880000001	EUR
ПАТ "ВІЕЙБИ БАНК"	380537	16003880000001	UAH
ПАТ "ВІЕЙБИ БАНК"	380537	16003880000001	XAG
ПАТ "ВІЕЙБИ БАНК"	380537	16003880000001	XAU
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16004000121900	USD
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16004000121900	EUR
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16004000121900	UAH
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16004000121900	XAG
ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16004000121900	XAU
ПАТ "ВТБ БАНК"	321767	16004010001084	USD

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності

Код за КВЕД

1

2

Інше грошове посередництво

65.12.0

1.5. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
		визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	
1	2	3	4
ТОВ "Кредит рейтинг"	уповноважене рейтингове агенство	23.03.2012	uaBBB-

2. Інформація про дивіденди

1	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн	0	0	0	0
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва	Дата	Номер ліцензії або іншого документа
					державно що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	видачі ліцензії або іншого документа	

1	2	3	4	5	6	7	8
ТОВ "ДЖЕРОМ СЕБЬЮРИТ ИЗ"	Товариство з обмеженою відповідальністю	24747790	04070, м. Київ, вул. Ігорівська, 7 літ. "А", тел. (044) 5903009	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2009	АВ №493215
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	31752402	04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1, тел. (044) 4902550	Рейтингові послуги	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	10.04.2012	6
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, буд. 3, тел. (044) 2796540	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	19.09.2006	АВ №581322
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7, літ. "Г", тел. (044) 5854240	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.10.2009	АВ №498004
ЗАТ "Промислово-страховий альянс "	Акціонерне товариство	22134155	69001, м. Запоріжжя, вул. Тюленіна, 23, тел. (061) 2240516	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання фінансових послуг України	24.02.2009	АВ №442324
Аудиторська фірма ТОВ "Інтер аудит"	Товариство з обмеженою відповідальністю	30634365	01001, м. Київ, б-р Л.Українки, 10, к. 61, тел. (044) 5812801	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту	Аудиторська палата України	26.01.2001	№224801
Асоціація "Українські фондові торговці"	Асоціація	33338204	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, тел. (0562) 3739793	Саморегулююча організація на ринку цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	22.05.2009	3
ПАТ "Фондова Біржа "Перспектив"	Акціонерне товариство	3371822	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, тел. (0562)	Організація торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та	31.08.2009	АВ №483591

a"		3739594		фондового ринку України
ПАТ "Придніпровська фондова біржа"	Акціонерне товариство	25535920	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна ім. Леніна, 17 кімн. 332, тел. (0562) 361360	Організація торгівлі на фондовому ринку
				Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
				11.05.2010
				AB №533914

* Указується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	просіті	бездокументарна	іменні	1.00	292000000	292000000	100

4.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номинальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Термін виплати проценів	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

4.2.2. Дисконтні облігації

Дата	Номер	Найменування	Номина-	Кількіст	Форма	Форма	Загальна	Дата
------	-------	--------------	---------	----------	-------	-------	----------	------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
реєстрації випуску	свідоцтва про реєстрацію випуску	я органу, що зареєстрував випуск	нальна вартість (грн)	ь у випуску (шт.)	існування	випуску	номінальна вартість (грн)	погашення облігацій

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

1	2	3	4	5
Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

1	2	3	4	5	6	7
№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував викуплено	Частина у статутному капіталі (відсотки)

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0
сертифікатів інших цінних паперів	0

(окремо щодо кожного виду цінних паперів)

Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	0

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації про випуску	Номер свідоцтва реєстрації про випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

5. Випуск боргових цінних паперів емітентом не здійснювався. Гарантії третьої особи ненадовалися.

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення						
будівлі та споруди	33475	32876	0	0	33475	32876
машини та обладнання	2920	5816	0	0	2920	5816
транспортні засоби	409	341	0	0	409	341
інші	1374	15291	0	0	1374	15291
2. Невиробничого призначення						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	22	20	0	0	22	20
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	2	2	0	0	2	2
Усього	38200	54346	0	0	38200	54346

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	0	0
Статутний капітал	292000000	292000000
Скоригований статутний капітал	296161000	296161000
Опис*	<p>Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів та нормативно-правового забезпечення здійснюваних банками операцій. Банки з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності зобов'язані постійно оцінювати якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснювати їх класифікацію, визначати сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснювати відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, затверджені Постановою №368. від 28.08.2001..</p>	<p>Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів та нормативно-правового забезпечення здійснюваних банками операцій. Банки з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності зобов'язані постійно оцінювати якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснювати їх класифікацію, визначати сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснювати відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, затверджені Постановою №368. від 28.08.2001.</p>
Висновок**	Станом на кінець звітного року	Станом на кінець звітного року

Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу, регулятивний капітал Банку відповідає чинному законодавству України.

Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу, регулятивний капітал Банку відповідає чинному законодавству України.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
31.03.2011	01.04.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
15.04.2011	18.04.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
11.10.2011	01.11.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
13.12.2011	14.12.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Баланс

(з урахуванням впливу інфляції)

на 31.12.2011 р.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	120202	85838
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	220009	82713
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	829120	563884
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	33696	44000
7	Цінні папери, в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	54346	38200
14	Інші фінансові активи	9	716	500
15	Інші активи	10	7865	4235
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		1265954	819370
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	241821	75435
19	Кошти клієнтів	12	675765	403121
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		676	216
23	Відстрочені податкові зобов'язання		418	7726
24	Резерви за зобов'язаннями	13	110	1346
25	Інші фінансові зобов'язання	14	1617	1069
26	Інші зобов'язання	15	2642	1834
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		923049	490747

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	16	296161	296161
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		12434	6220
32	Резервні та інші фонди банку	17	34310	26242
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		342905	328623
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		342905	328623
36	Усього пасивів		1265954	819370

Звіт про фінансові результати
(з урахуванням впливу інфляції)
за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		61215	42939
1.1	Процентні доходи	18	138307	102912
1.2	Процентні витрати	18	(77092)	(59973)
2	Комісійні доходи	19	8223	6577
3	Комісійні витрати	19	(2349)	(1683)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		3941	2008
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	6,12	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	6,12	0	(3)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(924)	12
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	(10030)	(10637)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	3352	43

15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	13	1236	(1275)
17	Інші операційні доходи	20	772	1310
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(56957)	(34822)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		8479	4469
22	Витрати на податок на прибуток	22	(2115)	(1465)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		6364	3004
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		6364	3004
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	0.02	0.01
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	0.02	0.01

Звіт про рух грошових коштів
(з урахуванням впливу інфляції)
(прямий метод)
за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Виплати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до		0	0

	зміни операційних активів та зобов'язань		
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	0	0
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
29	Придбання основних засобів	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	0	0
31	Дивіденди отримані	0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії	0	0

	за мінусом випланих грошових коштів		
34	Придбання асоційованих компаній	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	0	0
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		
41	Отримані інші залучені кошти	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	0	0
43	Отримання субординованого боргу	0	0
44	Погашення субординованого боргу	0	0
45	Емісія простих акцій	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	0	0
48	Викуп власних акцій	0	0
49	Продаж власних акцій	0	0
50	Дивіденди виплачені	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)	0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	0	0

(непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		6364	3004
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	21	4050	2635
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		8797	11917
4	Нараховані доходи		(12372)	(208)
5	Нараховані витрати		8432	174
6	Торговельний результат		(3352)	0
7	Нарахований та відстрочений податок		782	9
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		89	19
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(1996)	1058
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		836	(194)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		11630	18414
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(136799)	(81022)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(266727)	(94121)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(198)	(64)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(3632)	(2560)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		165040	(126740)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		265654	294500
21	Чистий (приріст)/зниження за		0	0

				борговими цінними паперами, що емітовані банком			
22				Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	623	163	
23				Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	212	(2712)	
24				Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	35803	5858	
				Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25				Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(33635)	(21335)
26				Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	48435	51124
27				Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28				Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29				Придбання основних засобів	8	(15823)	(563)
30				Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31				Дивіденди отримані		0	63
32				Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33				Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34				Придбання асоційованих компаній		0	0
35				Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36				Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37				Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38				Придбання нематеріальних активів	8	(416)	(30)
39				Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40				Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(1439)	29259
				Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41				Отримані інші залучені кошти		0	0
42				Повернення інших залучених коштів		0	0
43				Отримання субординованого боргу		0	0
44				Погашення субординованого боргу		0	0
45				Емісія звичайних акцій		0	0
46				Емісія привілейованих акцій		0	0

47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	0	0
48	Викуп власних акцій	0	0
49	Продаж власних акцій	0	0
50	Дивіденди виплачені	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)	0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	34364	35117
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	85838	50721
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	120202	85838

Звіт про власний капітал
(з урахуванням впливу інфляції)
за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		296161	26072	3386	325619	0	325619
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		296161	26072	3386	325619	0	325619
4	Цінні папери в портфелі банку на		0	0	0	0	0	0

	продаж:						
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування	0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	0	170	(170)	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік	0	0	3004	3004	0	3004
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	0	170	2834	3004	0	3004
12	Емісія акцій	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	0	0	0	0	0	0

16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	296161	26242	6220	328623	0	328623
17	Скоригований залишок на початок звітного року	296161	26242	6220	328623	0	328623
17.1	Коригування. Зміна облікової політики	0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	0	437	0	437	0	437
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	0	437	0	437	0	437
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування	0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	0	7481	0	7481	0	7481
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	0	8068	(150)	7918	0	7918
24	Прибуток/збиток за рік	0	0	6364	6364	0	6364

25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	0	8068	6214	14282	0	14282
26	Емісія акцій	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	296161	34310	12434	342905	0	342905

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2011 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Торгові цінні папери			
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи			
Інші фінансові активи			
Інші активи			

Необоротні активи, утримувані для продажу,
та активи групи вибуття

Усього активів

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків

Кошти клієнтів

Боргові цінні папери, емітовані банком

Інші залучені кошти

Зобов'язання щодо поточного податку на
прибуток

Відстрочені податкові зобов'язання

Резерви за зобов'язаннями

Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання

Субординований борг

Зобов'язання групи вибуття

Усього зобов'язань

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Емісійні різниці

Незареєстровані внески до статутного
капіталу

Нерозподілений прибуток (непокритий
збиток)

Резервні та інші фонди банку

Резерви переоцінки

Неконтрольована частка

Усього власного капіталу

Усього зобов'язань та власного капіталу

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			

Результат від операцій з хеджування справедливої вартості

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж

Результат від операцій з іноземною валютою

Результат від переоцінки іноземної валюти

Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж

Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Відрахування до резервів за зобов'язаннями

Інші операційні доходи

Адміністративні та інші операційні витрати

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній

Прибуток/(збиток) до оподаткування

Витрати на податок на прибуток

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування

Прибуток/(збиток) за рік

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів

Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків

Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності

Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік

Усього сукупного доходу за рік

Прибуток (збиток), що належить:

власникам банку

неконтрольованій частці

Усього сукупного доходу, що належить:

власникам банку

неконтрольованій частці

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про прибутки і збитки за 2011 рік

Найменування статті

Примітки Звітний період

Попередній період

1

2

3

4

Процентні доходи

Процентні витрати

Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)

Комісійні доходи

Комісійні витрати

Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку

Результат від операцій з хеджування справедливої вартості

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж

Результат від операцій з іноземною валютою

Результат від переоцінки іноземної валюти

Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж

Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Відрахування до резервів за зобов'язаннями

Інші операційні доходи

Адміністративні та інші операційні витрати

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній

Прибуток/(збиток) до оподаткування

Витрати на податок на прибуток

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування

Прибуток/(збиток) за рік

Прибуток/(збиток), що належить:
власникам банку
неконтрольованій частці

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності,

що триває:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку неконтрольованій частці			

Затверджено до випуску та підписано

Дивіденди
Залишок на
кінець
попереднього
періоду
Усього
скупного
доходу
Емісія акцій:
номінальна
вартість
емісійний
дохід
Власні акції,
що викуплені
в акціонерів:
купівля
продаж
анулювання
Об'єднання
компаній
Дивіденди
Залишок на
кінець
звітнього
періоду

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			

Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені

Податок на прибуток, сплачений

Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів
 Надходження від реалізації основних засобів
 Придбання нематеріальних активів
 Надходження від вибуття нематеріальних активів
 Дивіденди, що отримані
 Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
 Емісія простих акцій
 Емісія привілейованих акцій
 Інші внески акціонерів, крім емісії акцій
 Викуп власних акцій
 Продаж власних акцій
 Отримання субординованого боргу
 Погашення субординованого боргу
 Отримання інших залучених коштів
 Повернення інших залучених коштів
 Додаткові внески в дочірню компанію
 Надходження від продажу частки участі без втрати контролю
 Дивіденди, що виплачені
 Інші виплати акціонерам, крім дивідендів
 Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності
 Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти
 Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів
 Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду
 Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

Затверджено до випуску та підписано
 Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			

Амортизація дисконту/(премії)

Результат операцій з торговими цінними паперами

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами

Результат операцій з іноземною валютою

(Нараховані доходи)

Нараховані витрати

Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності

Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності

Інший рух коштів, що не є грошовим

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток

Податок на прибуток, що сплачений

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до

погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів

Надходження від реалізації основних засобів

Придбання нематеріальних активів

Надходження від вибуття нематеріальних активів

Дивіденди, що отримані

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій

Емісія привілейованих акцій

Інші внески акціонерів, крім емісії акцій

Викуп власних акцій

Продаж власних акцій

Отримання субординованого боргу

Погашення субординованого боргу

Отримання інших залучених коштів

Повернення інших залучених коштів

Додаткові внески в дочірню компанію

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю

Дивіденди, що виплачені

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до фінансової звітності

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](#)

Бухгалтерський облік в Банку ведеться відповідно до основних вимог Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які ґрунтуються на основних вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартах фінансової звітності (далі МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Протягом 2011 року набули чинності та стали обов'язковими такі змінені МСФЗ та нові інтерпретації IFRIC (далі – зміни до МСФЗ): МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» (нова редакція), поправки до МСБО 32 (IAS 32) «Фінансові інструменти: Подання інформації – Класифікація випусків прав на додаткові акції для розподілу серед існуючих акціонерів», Інтерпретація IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань дольовими інструментами»; удосконалення МСФЗ: МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу: оцінка не контролюючих часток участі», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; інші поправки до МСФЗ: МСФЗ (IFRS) 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСБО (IAS) 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність», МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», Інтерпретація IFRIC 13 «Оцінка справедливої вартості» та Інтерпретація IFRIC 14 «Передплати по відношенню до вимог мінімального фінансування».

Станом на 31 грудня такі МСФЗ та інтерпретації IFRIC (далі – нові МСФЗ) були прийняті, але ще не набули чинності: МСФЗ 9 (IFRS 9) «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 11 «Угода про спільну діяльність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частку участі у інших компаніях», МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (у редакції 2011 р.), МСБО (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» (у редакції 2011 р.); поправки до МСФЗ: МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток», МСБО (IAS) 19 «Винагорода працівникам», МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та скасування фіксованих дат для компаній, що вперше застосовують МСФЗ».

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України.

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2009	1	3
2	2010	1	2
3	2011	1	0

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

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

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

Бюлетенями (таємне голосування)

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства v

Прийняття рішення про зміну типу товариства v

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень v

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень v

Інше (запишіть)

Затвердження внутрішніх положень Банку, а саме: Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк»; Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк»; Положення про Спостережну раду; Положення про Ревізійну комісію.

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі

Ні

заочного голосування? (вказіть
необхідне)

Органи акціонерного товариства
Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому
відбувалося засідання наглядової
ради протягом останніх трьох
років? 96

Які саме комітети створено в
складі наглядової ради (за
наявності)?

Стратегічного планування

Аудиторський

3 питань призначень і винагород

Інвестиційний

Інші (запишіть) У звітному періоді при Спостережній раді діяла експертна комісія

Чи створено в акціонерному
товаристві спеціальну посаду або
відділ, що відповідає за роботу з
акціонерами? (вказіть необхідне) Ні

Яким чином визначається розмір
винагороди членів наглядової
ради?

Винагорода є фіксованою сумою

Винагорода є відсотком від
чистого прибутку або збільшення
ринкової вартості акцій

Винагорода виплачується у
вигляді цінних паперів товариства

Члени наглядової ради не
отримують винагороди v

Інші (запишіть) немає

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

Галузеві знання і досвід роботи в галузі

Знання у сфері фінансів і менеджменту v

Особисті якості (чесність, відповідальність) v

Відсутність конфлікту інтересів

Граничний вік

Відсутні будь-які вимоги

Інші (запишіть)

Бездоганна ділова репутація; володіння знаннями та кваліфікацією, необхідними для виконання ними їхніх посадових обов'язків, зокрема як мінімум: розуміння значних ризиків, з якими працює або планує працювати банк; розуміння потреб банку у капіталі; спроможність оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління щодо управління операціями банку і ризиками, на які наражається Банк.

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства v

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена

Інше (запишіть) Інше внутрішніми документами не передбачено

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

1	Загальні збори акціонерів	2	Засідання наглядової ради	3	Засідання правління	4
Члени правління (директор)						
Загальний відділ						
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)						
Юридичний відділ (юрист)			v		v	
Секретар правління						
Секретар загальних зборів	v					
Секретар наглядової ради			v			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)						
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	v					
Інше (запишіть)						Управління VIP-клієнтів

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

1	Загальні збори акціонерів	2	Наглядова рада	3	Виконавчий орган	4	Не належить до компетенції жодного органу	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v							
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)			v					
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v							
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			v					
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			v					
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v							
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v							
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v							
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу			v					
Визначення розміру винагороди для	v							

голови та членів наглядової ради

Прийняття рішення про
притягнення до майнової
відповідальності членів виконавчого
органу v

Прийняття рішення про додатковий
випуск акцій v

Прийняття рішення про викуп,
реалізацію та розміщення власних
акцій v

Затвердження аудитора v

Затвердження договорів, щодо яких
існує конфлікт інтересів v v v

Чи містить статут акціонерного товариства
положення, яке обмежує повноваження виконавчого
органу приймати рішення про укладення договорів,
враховуючи їх суму та/або вид, від імені
акціонерного товариства? (вказіть необхідне) Так

Чи містить статут або внутрішні документи
акціонерного товариства положення про порядок
вчинення правочинів, щодо яких є
заінтересованість? (вказіть необхідне) Так

Які документи існують у вашому акціонерному
товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів v

Положення про наглядову раду v

Положення про виконавчий орган (правління) v

Положення про посадових осіб акціонерного
товариства v

Положення про ревізійну комісію v

Положення про акції акціонерного товариства

Положення про порядок розподілу прибутку v

Інше (запишіть)

На вимогу Національного банку
України розроблена "Облікова
політика ПАТ "Юнекс Банк" в якій
зазначені питання про акції товариства
та порядок розподілу прибутку

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого
акціонерного товариства?

Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній	Документи надаються для Копії ознайомлення документів безпосередньо надаються в на запит акціонерному акціонера товаристві	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
--	--	--	--

1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності	v	v	v	v	v
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		v			v
Інформація про склад органів товариства	v	v	v	v	v
Статут та внутрішні документи	v		v	v	v
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення			v	v	v
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства					

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне) Раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне) Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне) Так

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень

Не задовольняли умови договору з аудитором v

Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	
Інше (запишіть)	інших причин не було
Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?	
Ревізійна комісія	v
Наглядова рада	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	v
Стороння компанія або сторонній консультант	
Перевірки не проводились	
Інше (запишіть)	Інші органи в минулому році не здійснювали перевірок
З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?	
З власної ініціативи	
За дорученням загальних зборів	
За дорученням наглядової ради	v
За зверненням правління	
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів	
Інше (запишіть)	Інших причин не було
Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)	
	Ні

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?	
Випуск акцій	v
Випуск депозитарних розписок	
Випуск облігацій	v
Кредити банків	v
Фінансування з державного і місцевих бюджетів	
Інше (запишіть)	
Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом	

наступних трьох
років?

Так, уже ведемо
переговори з
потенційним
інвестором

Так, плануємо
розпочати переговори

Так, плануємо
розпочати переговори
в наступному році

Так, плануємо
розпочати переговори
протягом двох років

Ні, не плануємо
залучати іноземні
інвестиції протягом
наступних трьох років

Не визначились v

Чи змінювало
акціонерне товариство
особу, яка веде облік
прав власності на акції
у депозитарній системі Так

України, протягом
останніх трьох років?
(вкажіть необхідне)

З якої причини було
змінено особу, яка
веде облік прав
власності на акції у
депозитарній системі
України (далі - особа)?

Не задовольняв
професійний рівень
особи

Не задовольняли
умови договору з
особою

Особу змінено на
вимогу:

акціонерів
суду

Інше (запишіть)

Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "Юнекс" №25 від 09.07.2010) було здійснено переведення випуску акцій Банку, випущених у документарній формі, у бездокументарну форму. 19 жовтня 2010 року було припинено ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку та цінні папери дематеріалізованого випуску були зараховані на рахунки у цінних паперах відкриті зберігачем ТОВ "Джером Секьюритиз" власникам, які були

zareєстрованими особами у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку на дату припинення ведення реєстру

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття.

12.11.2010

Яким органом прийнятий?

Загальними зборами акціонерів

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Так

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено.

На власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Адреса сторінки в мережі Інтернет:
http://unexbank.com.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві.

Основними принципами корпоративного управління є:- забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів та інвесторів Банку;- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Банку;- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації;- запобігання конфліктам інтересів;- забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками. Всі зазначені в Кодексі корпоративного управління принципи Банком дотримуються, а саме: 1) В Кодексі корпоративного управління закріплений абсолютний пріоритет дотримання захисту прав та законних інтересів акціонерів. Реалізація прав акціонерів гарантується статутом банку та прийнятому на підставі статуту положенням про загальні збори акціонерів. Акціонери банку перш за все реалізують свої права беручи участь в управлінні банком через участь в загальних зборах акціонерів, які відповідно до Статуту банку та положення про загальні збори акціонерів є вищим органом управління банку. Крім того, у акціонери мають право відповідно до Статуту та внутрішніх положень бути обраними до складу

Спостережної ради та Ревізійної комісії банку. У відповідності до Статуту та внутрішніх положень банком в передбаченому порядку та строки розкриває акціонерам інформацію шляхом її розміщення на власній веб-сторінці в мережі Інтернет, повідомлення про проведення позачергових та річних загальних зборів акціонерів було направлено кожному акціонеру рекомендованим листом з повідомленням, надруковано в виданні "Бюлетень. Цінні папери." В Статуті та внутрішніх положеннях закріплено право акціонерів вносити пропозиції до порядку денного (це право було зокрема реалізовано акціонером - власником однієї акції шляхом включення до порядку денного позачергових загальних зборів 12.11.2010р. питання: "Про зміну складу Спостережної ради банку.) Результати голосування з кожного питання порядку денного закріплюються в протоколі про підсумки голосування, який доводиться до відома акціонерів шляхом розміщення на власній веб-сторінці банку в мережі Інтернет. В статуті та внутрішніх положеннях закріплено право кожного акціонера на ознайомлення з матеріалами, документами з питань порядку денного загальних зборів та порядок і строки отримання дивідендів.2) Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Банку. Компетенція органів управління закріплена в Статуті та положеннях банку про загальні збори акціонерів, про правління, про спостережну раду. Повноваження органів управління чітко розділені та не дублюються. Загальні збори акціонерів як вищий орган банку може вирішувати будь-яке питання діяльності банку. Спостережна рада - орган який здійснює захист прав акціонерів та контролює діяльність Правління. Правління - виконавчий орган банку, який здійснює поточне керівництво та реалізацію стратегічних планів та цілей банку. Правління в передбаченому порядку звітує Спостережній раді та Загальним зборам акціонерів про стан справ в банку.3) Забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних, кварталних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також в річному звіті. Затверджений Загальними зборами річний баланс і звіт про прибутки і збитки за формою та в строки, встановлені Національним банком України, публікується у спеціальному виданні після підтвердження достовірності поданих в ньому відомостей зовнішнім аудитором. Банк веде власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом:- підготовки фінансової звітності за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності;- проведення незалежного зовнішнього аудиту;- здійснення ефективного внутрішнього контролю.4) Запобігання конфліктам інтересів. Керівний склад та працівники Банку уникають при виконанні своїх обов'язків конфлікту інтересів. У випадку виникнення конфлікту інтересів повинні відповідно повідомити про це Правління, Спостережну раду та Загальні збори акціонерів. 5) Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами. При взаємодії з заінтересованими особами банк постійно прагне підвищувати свій професійний рівень, поліпшуючи якість продуктів та послуг, бере на себе відповідальність за свої дії та дотримання домовленостей, закріплених в угодах, з клієнтами, працівниками,

контрагентами, органами державної влади та управління.б)
Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками. В банку створено управління фінансів та ризиків, яке діє на підставі положення. В банку затверджено Політику управління ризиками. На постійній основі діють кредитний комітет, комітет з питань управління активами і пасивами, тарифний комітет. До процесу управління ризиками залучені всі структурні підрозділи: Спостережна рада та Правління банку, в межах своїх повноважень управління фінансів та ризиків, бек-офіси, фронт-офіси. Органами, що здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю банку є Спостережна рада (діє комітет з фінансів та аудиту), в межах своїх повноважень, відділ внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія в складі 3 осіб, яка діє на підставі положення про неї. Банк співпрацює з зовнішніми аудиторами на підставі укладеного договору.