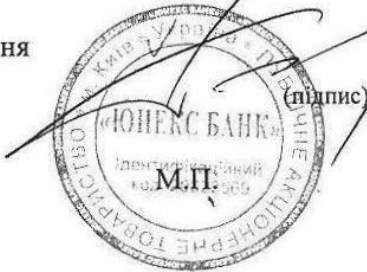


## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління  
(посада)



Бондаренко Олександр Павлович  
(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2013  
(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

20023569

1.4. Місцезнаходження емітента

м. Київ, Подільський, 04070, місто Київ, Почайнинська, 38

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

0445851475 0444625062

1.6. Електронна поштова адреса емітента

office@unexbank.ua

#### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 30.04.2013  
(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень. Цінні папери України 82(частина VI) 30.04.2013  
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці

[http://www.unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=746](http://www.unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746) в мережі Інтернет 30.04.2013  
(адреса сторінки) (дата)

## Зміст

<b>1. Основні відомості про емітента:</b>	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
<b>2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)</b>	X
<b>3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці</b>	X
<b>4. Інформація про посадових осіб емітента:</b>	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
<b>5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента</b>	X
<b>6. Інформація про загальні збори акціонерів</b>	X
<b>7. Інформація про дивіденди</b>	X
<b>8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент</b>	X
<b>9. Відомості про цінні папери емітента:</b>	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
<b>10. Опис бізнесу</b>	X
<b>11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:</b>	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	X
<b>12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів</b>	
<b>13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,</b>	X

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії) X

27. Аудиторський висновок X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки  
«Інформація про органи управління емітента» не складається відповідно до п. 1.5 гл. 2 розд. V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006 р. №1591 (із змінами та доповненнями, далі у Примітках - Положення) у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством. "Інформація про облігації емітента" не

складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав інші цінні папери випуск яких підлягає реєстрації. "Інформація про похідні цінні папери" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав похідні цінні папери. "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не складається, тому що власні акції не викупалися. «Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів» " не складається, тому що сертифікати цінних паперів не видавалися. "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" не надається тому, що боргові цінні папери протягом звітного періоду ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не випускалися. "Інформація про випуски іпотечних облігацій" та "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні облігації. "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не складається за відсутністю таких прострочек. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні сертифікати. "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не складається за відсутністю таких активів. Інформація щодо розділів: "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав сертифікати ФОН. "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечено об'єктами нерухомості.

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

3.1.1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "ЮНЕКС БАНК"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

04070

3.1.5. Область, район

м. Київ , Подільський

3.1.6. Населений пункт

місто Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

Почайнинська, 38

#### **3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 602826

3.2.2. Дата державної реєстрації

03.12.1993

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

державний реєстратор Подільської районної в місті Києві державної адміністрації

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

292000000

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

292000000

#### **3.3. Банки, що обслуговують емітента**

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32005183601

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"

3.3.5. МФО банку

300335

3.3.6. Поточний рахунок

16000318

### 3.4. Основні види діяльності

64.19.

Інші види грошового посередництва

### 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	необмежений
<b>Опис</b>	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк і в подальшому має наміри продажувати діяльність згідно даної ліцензії.			
Здійснення валютних операцій	56-2	16.12.2011	Національний банк України	необмежений
<b>Опис</b>	ПАТ «ЮНЕКС БАНК» і в подальшому планує надавати послуги, які є валютними операціями, на підставі отриманої від Національного банку України Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій згідно Додатку до неї.			
Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерської діяльності	АГ 580014	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	необмежений
<b>Опис</b>	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії.			
Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерської діяльності	АГ 580015	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	необмежений
<b>Опис</b>	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію			

	даної ліцензії.			
Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, андеррайтингу	АГ 580016	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	необмежений
<b>Опис</b>	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії.			
Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів	АГ 572170	03.02.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	27.06.2013
<b>Опис</b>	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії.			

### 3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація українських банків.	253167, м. Київ, вул. М.Раскової, 15
<b>Опис</b>	<p>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. Членами АУБ є понад 100 комерційних банків України. Також до складу АУБ входять сім регіональних банківських союзів: Донецький банківський союз, Дніпровський банківський союз, Одеський банківський союз, Харківський банківський союз, Асоціація "Кримський банківський союз", Асоціація банків Львівщини та Івано-Франківська асоціація банківського бізнесу. Окрім цього до складу АУБ входять Міжнародна рейтингова компанія "Standard and Poor's", Асоціація учасників колекторського бізнесу України (АКБУ), Незалежна Асоціація українських колекторських агентств (НАУКА) тощо. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» вступив до АУБ з метою участі у розвитку банківської системи України, захисту прав банку, забезпечення зв'язків з громадськістю. Члени АУБ сплачують вступні і членські внески. Згідно зі Статутом АУБ: Член АУБ має право: обирати керівні органи Асоціації та бути обраними до них; подавати пропозиції до порядку денного З'їзду Асоціації не пізніше ніж за два тижні до початку його роботи; брати участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності Асоціації, подавати до Ради Асоціації пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності Асоціації та банків; користуватися інтелектуальними розробками та матеріально-технічними засобами, а також послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються виконавчим органам Асоціації; одержувати підтримку Асоціації під час розгляду спірних питань в органах державної влади та управління, а також в НБУ; входити до складу регіональних об'єднань банків або обласних відділень Асоціації, добровільно виходити з Асоціації, попередивши про це не пізніше ніж за два місяці; звертатися з позовом до суду у разі порушення АУБ комерційної таємниці. Член АУБ зобов'язаний: додержувати Статуту та виконувати рішення, що приймаються З'їздом; брати участь у реалізації цілей і завдань Асоціації; підвищувати ефективність роботи та престиж банків, їхню репутацію у клієнтів; розвивати співробітництво між банками на основі доброзичливості, взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних</p>

	зобов'язань; вчасно сплачувати членські внески та інші платежі, які визначені Радою та З'їздом Асоціації; своєчасно і оперативно надавати Асоціації на її запит дані, що не становлять комерційної таємниці, а також самостійно повідомляти про реорганізацію банку, зміну його назви, адреси чи керівників, службових телефонів керівників банку та інше. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.
Незалежна асоціація банків України (НАБУ)	03039, Україна, місто Київ, проспект Науки, будинок 6.
Опис	<p>Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: 03039, Україна, місто Київ, проспект Науки, будинок 6. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятьма банками України, в т.ч. і ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитом, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагодженні контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.</p>
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО)	вул. Ярославів Вал, 32-А, м. Київ, 01034
Опис	<p>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.</p>



Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД)	01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-б, приміщення 61.
Опис	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 своїм членам. Згідно законодавства всі учасники фондового ринку повинні бути членами 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.
Асоціація "Українські Фондові Торговці"	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30 та має офіс за адресою: 01004, м. Київ, вул. Л.Толстого, 9А.
Опис	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 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 ритейлової 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.
Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).	д/н.
Опис	НСМЭП - національна система масових електронних платежів, яка базується на широкому використанні оф-лайн 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
Платіжна система "Укркарт"	вул. Роскової, 11, м. Київ, 02002
Опис	УкрКарт - одна з найбільших національних платіжних систем, до якої входять близько 31 банк на умовах партнерства. Інфраструктура банків-учасників ВАТ "УкрКарт" налічує близько 1240 банкоматів, 1380 банківських POS терміналів та 60 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.
Асоціація „Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ „УкрСВІФТ”	вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ, 04053
Опис	<p>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.</p> <p>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. Формування та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні.</p> <p>Представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах.</p> <p>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.</p>
Міжнародна платіжна система VISA International	д/н
Опис	<p>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».</p>
Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide	д/н
Опис	<p>Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. Хоча ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не отримав асоційованого членства в цій платіжній системі, але обслуговує платіжні картки MasterCard і Maestro за агентською угодою з АБ «Укргазбанк».</p>

### 3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	12.03.2013	uaBBB+ , прогноз «стабільний»

### 4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	00000000	39600 місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	0
Орендне підприємство "Старт"	00000000	32700 місто Миколаїв пров.Первомайський, 19а	0
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	19344989	04071 місто Київ Щекавицька,30/39,офіс 27	0.0013698
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			0.0013698

### 5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з початку 2012 року становила 299 осіб. Облікова кількість штатних працівників на кінець звітного періоду (2012 рік) становила 327 працівників: у тому числі: - 138 працівник. в відокремлених підрозділах. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи; 13 працівників працюють на умовах неповного робочого дня. Фонд оплати праці за звітний рік склав 31032 тис. грн. Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: збільшення на 6256,7 тис. грн, за рахунок збільшення середньооблікової чисельності штатних працівників.

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 2012 році матеріальна допомога була надана 65 працівникам на загальну суму 103,9 тис. грн. На добровільне медичне страхування

Банком було виділено 353,6 тис. 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 2013 рік. У 2012 році сума коштів, яка була виділена зокрема на навчання працівників Банку на зовнішніх семінарах, склала 210,0 тис. грн.

## **6. Інформація про посадових осіб емітента**

### **6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

#### 6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

32692795

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

0

#### 6.1.5. Освіта\*\*

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

#### 6.1.8. Опис

Голова Спостережної ради Банку обрана на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012). Голова Спостережної ради Банку реалізує свої повноваження згідно Законів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них; у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку та здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку;; готує доповідь перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Спостережна рада Банку здійснює представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечує ефективність їхніх інвестицій, сприяє реалізації статутних завдань Банку, розробляє стратегію, спрямовану на збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління та її регулювання у найкращих інтересах Банку. Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012) не укладати з членами Спостережної ради договорів, Посадова особа не отримує винагороди. Керівник та представники ТОВ «ЧЕЛСІ» непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не мають.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ломанова Оксана Олексіївна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1967

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

20

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ «БАНК ФОРУМ», Перший заступник Голови Правління

#### 6.1.8. Опис

Член Спостережної ради Банку реалізує свої повноваження згідно Законів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку. Обрана на посаду Члена Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Стаж керівної роботи - 20 років. Станом на 31.12.2012 року займає посаду Першого заступника Голови Правління ПАТ «БАНК ФОРУМ», бульвар Верховної Ради, буд. 7, Дніпровський р-н, м. Київ, 02100. Перелік попередніх посад: Радник Голови Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Радник Генерального директора з фінансових питань ТОВ «СМАРТ-ГРУП», Радник Голови Правління АКБ "Європейський по корпоративному бізнесу, Заступник Голови Правління – директор Київського регіонального департаменту

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Падалка Дмитро Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження\*\*

1965

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», керівник проектів та програм у сфері матеріального виробництва.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради Банку реалізує свої повноваження згідно Законів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку. Обраний на посаду Члена Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Стаж керівної роботи – 19 років. Станом на 31.12.2012 року перебував на посаді керівника проектів та програм у сфері матеріального виробництва ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ, 04070. Перелік попередніх посад: ФКД ПАТ «Інпромбанк», м. Київ - начальник Управління активно-пасивних операцій; АТ «Концерн АВЕК і Ко», м. Харків - Віце-Президент по Перспективному плануванню та розвитку, Віце-Президент по фінансам.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бойченко Жанна Іванівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження\*\*

1975

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

10

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Джером Секьюритиз", головний бухгалтер

#### 6.1.8. Опис

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів Банку. У своїй діяльності Голова Ревізійної комісії дотримується Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Голова Ревізійної комісії організовує роботу Комісії, контролює у межах своїх повноважень дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України; доповідає Загальним зборам акціонерів та/або Спостережній раді Банку про результати проведених ревізій та перевірок; на засіданнях Ревізійної комісії спільно з членами Комісії розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів; готує висновки до звітів і балансу Банку; виносить на розгляд Загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; залучає, у разі необхідності, до проведення ревізій та перевірок зовнішніх і внутрішніх експертів та аудиторів; встановлює факти порушення чинного законодавства України під час провадження фінансового-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Голова Ревізійної комісії мають право брати участь із правом дорадчого голосу в Загальних зборах акціонерів Банку, в засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Обрання на посаду Голови Ревізійної комісії здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 10 років. Станом на 31.12.2012 року перебувала на посаді головного бухгалтера ТОВ «Джером Секьюритиз, вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ. Попередня посада, що займала - головний бухгалтер ТОВ «Фінокс».

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зайцева Євгенія Вікторівна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1970

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

10

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ», головний бухгалтер

#### 6.1.8. Опис

Член Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів Банку. У своїй діяльності член Ревізійної комісії дотримується Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Член Ревізійної комісії контролює у межах своїх повноважень дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України; на засіданнях Ревізійної комісії у складі Комісії приймає участь у розгляді звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовці відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів; приймає участь у підготовці висновків до звітів і балансу Банку; у винесенні на розгляд Загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; у межах своєї компетенції встановлює факти порушення чинного законодавства України під час провадження фінансового-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Член Ревізійної комісії має право брати участь із правом дорадчого голосу в Загальних зборах акціонерів Банку, у засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Обрання на посаду члена Ревізійної комісії здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи - 10 років. Станом на 31.12.2012 року перебувала на посаді головного бухгалтера ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ», вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ, 04070. Попередня посада, що займала: головний бухгалтер Представництва ТОВ «СМАРТ ГРУП».

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Молодецька Олена Миколаївна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1982

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

3

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ «Перше реєстраційне бюро», вул. Димитрова, буд.61, приміщення 38, м. Кривий Ріг, 50027.



#### 6.1.8. Опис

Член Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів Банку. У своїй діяльності член Ревізійної комісії дотримується Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Член Ревізійної комісії контролює у межах своїх повноважень дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України; на засіданнях Ревізійної комісії у складі Комісії приймає участь у розгляді звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовці відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів; приймає участь у підготовці висновків до звітів і балансу Банку; у винесенні на розгляд Загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; у межах своєї компетенції встановлює факти порушення чинного законодавства України під час провадження фінансового-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Член Ревізійної комісії має право брати участь із правом дорадчого голосу в Загальних зборах акціонерів Банку, у засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Обрання на посаду члена Ревізійної комісії здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №28 від 06.04.2012). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи - 3 роки. Станом на 31.12.2012 року перебувала на посаді генеральний директор ТОВ «Перше реєстраційне бюро», вул. Димитрова, буд.61, приміщення 38, м. Кривий Ріг, 50027. Перелік попередніх посад: директор ТОВ «Фінокс», заступник директора ТОВ «АФТ», заступник директора ТОВ «Фінком Трейдінг».

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Голова Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бондаренко Олександр Павлович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1972

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

15

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Виконуючий обов'язки Голови Правління

#### 6.1.8. Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, та здійснює наступні функції: представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-

яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами; видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку; відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни; встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку; подає Спостережній раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку; затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб відділень Банку; укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку; надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку; розподіляє обов'язки між членами Правління Банку, в тому числі покладає обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу на одного з членів Правління, погоджуючи кандидатуру такого працівника з Національним банком України; відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань; вирішує інші питання поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду Голови Правління здійснено з 26.11.2012 згідно з рішенням Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», (протокол №69 від 26.11.2012р.). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 15 років. Перелік попередніх посад: Виконуючий обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Заступник Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», радник Голови Правління АКБ «Юнекс», керуючий філії «Київське регіональне управління ТОВ «Укрпромбанк», м. Київ; керівник корпоративного бізнесу, заступник Голови Правління – керівник корпоративного бізнесу ВАТ АБ «Приватінвест»; директор Київської філії – керівник корпоративного бізнесу банку - Київська філія ВАТ АБ «Приватінвест»; заступник керівника корпоративного бізнесу – начальник управління маркетингу, керівник корпоративного бізнесу ВАТ АБ «Приватінвест»; начальник управління депозитно-вкладних операцій - Запорізька обласна дирекція «Укрсоцбанк»; начальник управління розвитку зарплатних проектів - Запорізьке регіональне управління КБ «Приватбанк». Посадова особа інших посад не обіймає.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови правління, Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тімофєєв Анатолій Вадимович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1969

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

13

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ «Юнекс Банк», радник Голови Правління.

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління; в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; у межах своїх повноважень забезпечувати правильність ведення бухгалтерського обліку, статистичної, податкової та інших видів звітності в Банку; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління з 01.11.2011 здійснено згідно з рішенням Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (протокол засідання Спостережної ради Банку №60 від 11.10.2011). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 13 років. Перелік попередніх посад: радник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк»; ВАТ «Банк Руский Стандарт» - начальник Управління фінансових ринків, Член Правління; ВАТ «ВТБ Банк» - заступник начальника Казначейства Фінансового департаменту; ЗАТ «Внешторгбанк (Україна)» - директор Казначейства; ВАТ Комерційний банк «Хрещатик» - начальник Управління дилінгу. Посадова особа інших посад не обіймає.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Правління - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ківак Олексій Володимирович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1978

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

10

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ «ЮНЕКС БАНК», начальник Управління фінансового моніторингу

#### 6.1.8. Опис

Відповідальний працівник Банку, (начальник управління фінансового моніторингу), який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є членом Правління Банку за посадою.

Посадова особа виконує свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про Правління ПАТ "ЮНЕКС БАНК", рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку та посадової інструкції, затвердженої Правлінням Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління; в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Призначення на посаду Члена Правління - відповідального працівника з фінансового моніторингу з 12.08.2009 здійснено згідно Рішення Спостережної ради Банку (протокол № 52 від 12.08.2009). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 10 років. Перелік попередніх посад: начальник Управління фінансового моніторингу ПАТ «Юнекс Банк» Наукове – виробничому підприємстві «Джерело», м. Київ - фінансовий директор; ВАТ «Райффазен банк Аваль», м. Київ - начальник відділу протидії та попередження шахрайств управління протидії та попередження шахрайств та аудиту ІТ служби внутрішнього аудиту; ВАТ Комерційному банку «Надра». Посадова особа інших посад не обіймає.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Головний бухгалтер – Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шачек Тетяна Володимирівна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1973

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

14

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

АКБ "Юнекс", заступник головного бухгалтера.

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління. Посадова особа здійснює виконання обов'язків головного бухгалтера відповідно до Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, посадової інструкції, інших нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснення організації бухгалтерського обліку діяльності Банку; визначення облікової політики Банку на підставі правил, встановлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності; забезпечення встановлення та підтримки єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку операцій Банку відповідно до внутрішньої облікової політики, організації внутрішньобанківського контролю, організація та контроль згідно з внутрішніми розпорядчими документами щодо розподілу обов'язків складання, контролю та надання щоденної, декадної, щомісячної, квартальної та річної фінансової та статистичної звітності за формами, встановленими НБУ, органами статистики, податковими органам, фондами, іншими контролюючими органами; розроблення системи та форми внутрішнього господарського обліку, звітності і контролю господарських операцій; організація контролю правильності нарахування та своєчасного перерахування податків, зборів та інших обов'язкових платежів; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням організації бухгалтерського обліку діяльності Банку, визначені Посадовою інструкцією. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. З 30.10.2012 введено до складу Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Шачек Т.В. - Головного бухгалтера ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на підставі Рішення Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (протокол №63 від 29.10.2012, о (об) 12-00 год.). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 14 років. Перелік попередніх посад: заступник головного бухгалтера АКБ "Юнекс", м. Київ, заступник головного бухгалтера АКБ "Арма". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Спостережної ради	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ»	32692795	18.10.2007	287163237	98.3436	287163237	0	0	0
Член Спостережної ради	Ломанова Оксана Олексіївна		07.07.2010	1	0.00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради	Падалка Дмитро Володимирович		15.11.2010	1	0.00000034	1	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Бойченко Жанна Іванівна		04.04.2012	1	0.00000034	1	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Зайцева Євгенія Вікторівна		04.04.2012	1	0.00000034	1	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Молодецька Олена Миколаївна		04.04.2012	1	0.00000034	1	0	0	0
Голова Правління	Бондаренко Олександр Павлович			0	0	0	0	0	0
Заступник Голови правління, Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Тімофєєв Анатолій Вадимович			0	0	0	0	0	0
Член Правління - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Ківак Олексій Володимирович			0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер – Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Шачек Тетяна Володимирівна			0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>				287163242	98.3436017	287163242	0	0	0

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"	32692795	50065 Дніпропетровська д/н м. Кривий Ріг вул.Револуційна, буд. 17	18.10.2007	287163237	98.3436	287163237	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
<b>Усього</b>			287163237	98.3436	287163237	0	0	0	

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	06.04.2012	
Кворум зборів**	98.3436003	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 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 2011 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 4.Звіт Спостережної ради Банку за 2011 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради. 5.Звіт Ревізійної комісії Банку за 2011 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2011 рік. 6.Затвердження аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2011 рік. Затвердження річного звіту Банку за 2011 рік. 7.Розподіл прибутку Банку за 2011 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 Положення про Спостережну Раду Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк» та Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк», визначення уповноваженої особи для підписання внутрішніх положень Банку. 10.Попереднє схвалення значних правочинів, що можуть вчинятися Банком протягом поточного року. 11.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. 12.Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку. 13.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. По першому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича, який запропонував обрати: лічильну комісію у складі Одногосно вирішили: Обрати лічильну комісію у складі: Голови комісії - начальника відділу внутрішнього аудиту Банку - Дзись Наталії Георгіївни, секретаря комісії - в.о. начальника юридичного управління Банку - Жигунової Юлії Миколаївни. По другому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Яцуру Андрія Семеновича, який запропонував прийняти рішення з питань порядку прийняття рішень річними Загальними зборами, порядку (регламенту) проведення Загальних зборів акціонерів. Одногосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи 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. По третьому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який проінформував Загальні збори акціонерів про результати діяльності Банку у 2011 році та оголосив звіт Правління банку за 2011 рік. Одногосно вирішили: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2011 році. Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року задовільною. По четвертому питанню порядку денного слухали: Члена Спостережної ради Банку Ломанову Оксану Олексіївну, яка оголосила звіт Спостережної ради Банку о проведеної роботі у 2011 році. Одногосно вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради Банку та визнати роботу Спостережної ради Банку за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року задовільною. По п'ятому питанню порядку</p>	



денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича, який доповів, що Ревізійною комісією була проведена перевірка фінансового звіту банку за 2011 рік Далі, член Ревізійної комісії Банку Бойченко Жанна Іванівна оголосила Звіт та Висновок Ревізійної комісії щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2011 рік Одноголосно вирішили: Затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2011 рік. Визнати роботу Ревізійної комісії Банку за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року задовільною. По шостому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який ознайомив присутніх з аудиторським висновком щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2011 рік, з рекомендаціями Спостережної ради для прийняття рішення щодо аудиторського висновку та запропонував Загальним зборам акціонерів затвердити аудиторський висновок та план заходів за результатами його розгляду. Одноголосно вирішили: Затвердити аудиторський висновок та план заходів за результатами розгляду висновку аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2011 рік. Також, виступаючи далі, Яцура Андрій Семенович запропонував затвердити річний фінансовий звіт банку за 2011 рік .Одноголосно вирішили: Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2011 рік. По сьомому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який проінформував Загальні збори акціонерів про позитивний фінансовий результат роботи Банку у 2011 році та наявність прибутку у розмірі 6 364 079,66 грн. (шість мільйонів триста шістьдесят чотири тисячі одна сімдесят дев'ять грн. 66 коп.).Одноголосно вирішили: Розподілити прибуток за 2011 рік наступним чином: 5% прибутку – 318 203,98 грн. - направити до Резервного фонду Банку. Залишок - 6 045 875,68 грн. - направити на збільшення власного капіталу Банку. По восьмому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України від 07.12.2000, № 2121-III «Про банки і банківську діяльність» та іншими нормативно-правовими актами законодавства України, необхідно внести зміни до Статуту Банку, затвердивши такі зміни шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції. Рішення приймається більш як ? (трьома чвертями) голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів. Одноголосно вирішили: Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладенням Статуту Банку у новій редакції. Також, Голова Загальних зборів акціонерів запропонував визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації Статуту Банку Одноголосно вирішили: Визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації Статуту Банку - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича. По дев'ятому питанню порядку денного слухали:Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України від 07.12.2000, № 2121-III «Про банки і банківську діяльність», інших нормативно-правових актів Національного банку України, необхідно внести зміни до внутрішніх положень Банку, а саме: Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк", Положення про Правління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк», затвердивши такі зміни шляхом викладення внутрішніх положень Банку у нових редакціях. Одноголосно вирішили: Внести зміни до внутрішніх положень Банку, а саме: Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк", Положення про Правління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк", затвердивши такі зміни шляхом викладення цих внутрішніх положень Банку у нових редакціях. Також, Голова Загальних зборів акціонерів запропонував визначити уповноваженою особою для підписання внутрішніх положень Банку у нових редакціях Одноголосно вирішили: Визначити уповноваженою особою для підписання внутрішніх положень Банку у нових редакціях - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича. По десятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який запропонував Загальним зборам акціонерів прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів. Одноголосно вирішили: 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 2012 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 По одинадцятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який повідомив, що до складу Ревізійної комісії Банку входять: Ломанова Вікторія Валеріївна; Зайцева Євгенія Вікторівна; Бойченко Жанна Іванівна. Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що акціонером Банку було запропоновано достроково припинити повноваження членів Ревізійної комісії, що була сформована на позачергових Загальних зборах акціонерів Банку 12.11.2010. В зв'язку з тим, що рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Яцура Андрій Семенович поставив на голосування пропозицію акціонерів достроково з 06.04.2012 припинити повноваження всіх членів Ревізійної комісії. Одноголосно вирішили: З 06.04.2012р. припинити

повноваження 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. Виступаючи далі, Яцура А.С. нагадав, що обрання членів Ревізійної комісії публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. В зв'язку з чим, по даному пункту питання запропоновано обрати новий склад Ревізійної комісії шляхом кумулятивного голосування у кількості трьох осіб з наступних кандидатів: Бойченко Жанни Іванівни, Зайцевої Євгенії Вікторівни, Молодецької Олени Миколаївни. Письмові заяви про згоду на обрання членами (Головою) Ревізійної комісії надані. Також надані виписки про стан рахунків у цінних паперах №004137, №004138, №004139 від 04.04.2012, які підтверджують, що означені кандидати у члени Ревізійної комісії є акціонерами Банку. Голосування здійснюється бюлетенем для кумулятивного голосування. За результатами кумулятивного голосування вирішили До складу Ревізійної комісії Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 06.04.2012 року обрані: Бойченко Жанна Іванівна, Зайцева Євгенія Вікторівна, Молодецька Олена Миколаївна. Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що на посаду Голови Ревізійної комісії Банку висунута кандидатура Бойченко Жанни Іванівни. Одноголосно вирішили: Обрати Головою Ревізійної комісії Банку Бойченко Жанну Іванівну. Далі, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Яцура А.С. повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція не укладати договори з членами Ревізійної комісії. Одноголосно вирішили: З членами Ревізійної комісії Банку договори не укладати. По дванадцятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки. Одноголосно вирішили: Встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки. По тринадцятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який повідомив, що до складу Спостережної ради Банку входять: Рудев Денис Анатолійович - акціонер Банку - Голова Спостережної ради Банку; Ломанова Оксана Олексіївна - акціонер Банку - член Спостережної ради Банку; Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ»- акціонер Банку - член Спостережної ради Банку. Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що акціонерами Банку було запропоновано достроково припинити повноваження членів Спостережної ради, що була сформована на річних Загальних зборах акціонерів Банку 15.04.2011. В зв'язку з тим, що рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Яцура Андрій Семенович поставив на голосування пропозицію акціонерів достроково припинити повноваження всіх членів Спостережної ради, Одноголосно вирішили: Достроково припинити повноваження членів Спостережної ради, а саме: Рудева Дениса Анатолійовича - Голови Спостережної ради Банку; Ломанової Оксани Олексіївни - члена Спостережної ради Банку; Товариства з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ»- члена Спостережної ради Банку. Виступаючи далі, Яцура А.С. нагадав, що обрання членів Спостережної ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. В зв'язку з чим по даному пункту питання запропоновано обрати новий склад Спостережної Ради Банку шляхом кумулятивного голосування у кількості трьох осіб терміном на три роки. За результатами кумулятивного голосування вирішили До складу Спостережної Ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 06.04.2012 року, строком на три роки обрані: товариство з обмеженою відповідальністю «Челсі» що має намір уповноважити представляти свої інтереси в Спостережній Раді Банку Нусінова Володимира Яковича - акціонер Банку, Ломанова Оксана Олексіївна - акціонер Банку, Падалка Дмитро Володимирович - акціонер Банку. Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що на посаду Голови Спостережної ради Банку висунута кандидатура товариства з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ». Яцура А.С. поставив на голосування обрання Голови Спостережної ради Банку. Одноголосно вирішили: Обрати Головою Спостережної ради Банку товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ». Далі, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Яцура А.С. повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція не укладати договори з членами Спостережної ради. Одноголосно вирішили: З членами Спостережної ради Банку договори не укладати.

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
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
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	<p>За результатами звітнього періоду дивіденди не нараховувались та не сплачувались. Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 19.04.2013 прибуток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2012 році у розмірі 300 053,67 грн. (триста тисяч п'ятдесят три гривні 67 коп.) розподілено наступним чином: 5% прибутку – 15 002,68 грн. - направлено до Резервного фонду Банку; залишок - 285 050,99 грн. - направлено на збільшення власного капіталу Банку. За результатами періоду, що передував звітньому, дивіденди не нараховувались та не сплачувались. Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 06.04.2012 р. прибуток Банку за 2011 рік, який склав 6 364 079,66 грн. (шість мільйонів триста шістьдесят чотири тисячі сімдесят дев'ять гривень 66 коп.), розподілений наступним чином: 5%, що складає 318 203,98 грн, направлено до Резервного фонду Банку, а залишок - 6 045 875,68 грн., направлено на збільшення власного капіталу Банку.</p>			

## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	31752402
<b>Місцезнаходження</b>	04070 Україна м. Київ Подільський місто Київ вул.Межигірська, 1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	6
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380(44)4902550
<b>Факс</b>	+380(44)4902554
<b>Вид діяльності</b>	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою
<b>Опис</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Рейтингове агенство "Кредит-Рейтинг" здійснює визначення кредитного рейтингу емітента на підставі Договору № 0707-10/01 від 07.07.2010.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Джером Секьюритиз"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	24747790
<b>Місцезнаходження</b>	04070 Україна м. Київ д/н місто Київ вул. Ігорівська, 7 літ "А"
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №493215
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	21.10.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)590-30-07
<b>Факс</b>	(044)590-30-09
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Джером Секьюритиз" здійснює обслуговування емітента на підставі Договору №Е-8 про відкриття рахунків у цінних паперах власникам іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується від 07.10.2010

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 Україна м. Київ д/н місто Київ вул. Тропініна, буд.7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №498004

<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.11.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 5854240
<b>Факс</b>	(044) 5854240
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» надає емітенту послуги з обслуговування емісії цінних паперів на підставі відповідного Договору №Е2135/10 від 07.10.2010.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30634365
<b>Місцезнаходження</b>	01023 Україна м. Київ д/н місто Київ б-р Л. Українки, буд. 10, к. 61
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№2248
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська Палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)501-15-11
<b>Факс</b>	(044)501-64-67
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит" має: Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 - до 04.11.15р.); 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 р. Серія АБ № 000020 (строком дії до 04.11.15р.); Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 - до 01.01.15); Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 - до 01.01.15). Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року) Дата і номер договору на проведення аудиту: №612 від 16 жовтня 2012 року

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна м. Київ д/н місто Київ вул. Б. Грінченка, буд. 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №581322
<b>Назва державного органу, що видав</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

<b>ліцензію або інший документ</b>	
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.05.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 279-66-51
<b>Факс</b>	(044) 279-13-22
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" надає емітенту послуги електронного цифрового підпису, який сформовано акредитованим центром сертифікації ключів НДУ відповідно до Договору № 528-07/2012 від 22.06.2012.

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.0	292000000	292000000	100
<b>Опис</b>		<p>На звітну дату акції Банку знаходилися у біржовому списку ПрАТ "Придніпровська фондова біржа", як позалістингові цінні папери. Цінні папери Банку вільно обертаються на фондовому ринку України. Торгівля ними здійснюється як на неорганізованому фондовому ринку України, так і на ПрАТ "Придніпровська фондова біржа". Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає ПАТ"ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.</p>							

## 12. Опис бізнесу

### **Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс» (рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (протокол від 09 грудня 1994 року) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Юнекс»). Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є в свою чергу правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216.

12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26).

06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28) змінено написання найменування банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Протягом 2012 року банком було відкрито два відділення: Чернігівське відділення №1 (дата відкриття 18.05.2012) та Рівненське відділення № 1 (дата відкриття 03.12.2012).

В 2012 році Банком злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ, тощо не проводилося

### **Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом**

Станом на 01 січня 2012 року в Банку діяла організаційна структура, яка затверджена рішенням Правлінням ПАТ "ЮНЕКС БАНК", протокол № 158 від 12.11.2012р.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, яким підзвітні Спостережна рада Банку, Ревізійна комісія, Правління Банку. До компетенції Загальних зборів належить: прийняття рішень щодо визначення основних напрямків діяльності Банку і затвердження звітів про їх виконання. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку. Припинення діяльності банку.

Затвердження річних результатів діяльності Банку. Розподіл прибутку.

Спостережна Рада представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Склад Спостережної Ради на 01 січня 2013 року - три особи: Голова Спостережної ради та два члена Спостережної ради. До складу Спостережної ради протягом звітного року входили:

В період з 01.01.2012 до 06.04.2012: Голова Спостережної ради - Рудев Денис Анатолійович; члени Спостережної ради - Ломанова Оксана Олексіївна; Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ". З 06.04.2012: Голова Спостережної ради - Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"; члени Спостережної ради - Падалка Дмитро Володимирович; Ломанова Оксана Олексіївна.

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 2013 року Ревізійна комісія Банку складається із трьох осіб. До складу Ревізійної комісії до 06.04.2012 входили: Голова Ревізійної комісії - Ломанова Вікторія Валеріївна; члени Ревізійної комісії: Зайцева Євгенія Вікторівна; Бойченко Жанна Іванівна. З 06.04.2012: Голова Ревізійної комісії -



Бойченко Жанна Іванівна; члени Ревізійної комісії: Зайцева Євгенія Вікторівна; Молодецька Олена Миколаївна. В Банку працює 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 про внутрішній аудит.

Правління Банку - колегіальний виконавчий орган, підзвітний Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді.

Голова Правління Банку призначається Спостережною радою за пропозицією Голови Спостережної ради на строк визначений Статутом Банку та укладеним з ним контрактом. 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. У тому числі, членом Правління Банку за посадою є відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Склад Правління по 29.10.2012: Голова Правління - Яцура Андрій Семенович; члени Правління: Заступник Голови Правління - Поліщук Олександр Васильович, Заступник Голови Правління - Бондаренко Олександр Павлович, Заступник Голови Правління - Тимофєєв Анатолій Вадимович, Начальник управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ківак Олексій Володимирович.

Склад Правління з 30.10.2012: Голова Правління - Бондаренко Олександр Павлович; члени Правління: Заступник Голови Правління - Тимофєєв Анатолій Вадимович, Головний бухгалтер - Шачек Тетяна Володимирівна, Начальник управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ківак Олексій Володимирович.

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

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

Крім того, у Банку створено та діє методологічний комітет, тендерний комітет та комітет з управління інформаційною безпекою.

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 фінансів; Відділ оцінки та моніторингу заставного майна; Управління ризиків та комплаєнс; Управління по роботі з персоналом; Юридичне управління; Управління безпеки; Служба охорони праці.

Підрозділи, що підпорядковані Заступникам Голови Правління:

Заступнику Голови Правління: Казначейство; Управління фінансових інститутів; Управління інвестиційної політики; Відділ депозитарного обслуговування

Заступнику Голови Правління: Управління обслуговування клієнтів; Управління валютного контролю; Управління VIP –клієнтів; Управління маркетингу і реклами; Call – центр; Управління інформаційних технологій.

Заступнику Голови Правління: Управління корпоративного бізнесу; Управління кредитування корпоративних клієнтів; Управління факторингу; Управління банківських продуктів.

Заступнику Голови Правління: Управління роздрібного бізнесу; Управління кредитування роздрібних клієнтів; Управління технологій платіжних карток; Управління координації та

розвитку регіональної мережі; Управління справами; Відокремлені підрозділи (Відділення).  
Головному бухгалтеру: Управління супроводження, обліку та контролю банківських операцій;  
Відділ звітності банківських операцій; Управління обліку та звітності внутрішньобанківських операцій.

За своєю організаційною структурою Банк розділений на декілька функціональних блоків, які, у свою чергу створюють фронт-офіс, бек-офіс та групу підрозділів підтримки.

Взаємодія між підрозділами відбувається на підставі формалізованих бізнес-процесів, які, зокрема, регламентують ініціацію, санкціонування, проведення та контроль будь-якої операції. Фронт-офіс складається з підрозділів, які відповідають за ініціювання активних та пасивних операцій Банку, а саме, казначейство, підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу, інвестиційної політики.

Метою фронт-офісу - є отримання прибутку, мінімізація впливу ризиків, підтримка ліквідності та розширення спектру банківських продуктів. Суб'єктами діяльності фронт офісу виступають юридичні та фізичні особи, банки та небанківські установи, тощо. Бек-офіс складають підрозділи, які забезпечують дотримання відповідних процедур реєстрації, перевірки, обліку операцій, контроль за їх проведенням та взаємодію з фронт-офісними підрозділами, банками та іншими контрагентами, в тому числі з Національним банком України, податковими органами. До групи підрозділів підтримки входять підрозділи наступних напрямків: фінансовий моніторинг, фінанси та ризики, юридичний напрямок, управління персоналом, ІТ-технології, розвиток та координація регіональної мережі, безпека, маркетинг та реклама та адміністративно-господарська діяльність.

До колегіального вирішення питань, що мають суттєвий вплив на фінансовий стан банку, залучаються профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний, Тарифний, Методологічний, Тендерний, Комітет з управління інформаційною безпекою.

Інформація про відокремлені підрозділи Банку із зазначенням найменування та місцезнаходження:

1. БАЛАКЛАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 99042, м. Севастополь, вул. Новікова, 12, Україна.
2. ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Кірова, 108, кв.19, Україна.
3. ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 178, прим.28, Україна.
4. ДОНЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 65, Україна.
5. ДОНЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 83048, м. Донецьк, вул. Артема, 104, Україна.
6. ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 69035, м. Запоріжжя пр. Леніна, 200, Україна.
7. ВІДДІЛЕННЯ «ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ» ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 69095, м Запоріжжя, пр-т Леніна, 144, Україна.
8. ІВАНО-ФРАНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 76018, м. Івано-Франківськ, вул. А. Мельника, 2, Україна.
9. КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 07420, Київська обл., Броварський р-н, смт. Калита, вул. Леніна, 53, Україна.
10. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 03028, м. Київ, пр. Науки, 30, Україна.
11. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 02152, м Київ, вул. Серафимовича, 7А, Україна.
12. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 01033, м Київ, вул. Паньківська, 19, Україна.
13. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 02100, м Київ, бул. Праці, 7., Україна.
14. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 03150, м Київ, вул. Горького, 155, Україна.
15. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС

БАНК», 04205, м Київ, вул. Маршала Тимошенка, 29, Україна.

16. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 03194, м Київ, бул. Кольцова, 14-Е, Україна.

17. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 04114, м Київ, вул. Вишгородська, 45-Б/4, Україна.

18. КІРОВОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 25006, м Кіровоград, вул. Дворцова, 13, Україна.

19. КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Костенка, 11, прим.13, Україна.

20. ЛУГАНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 91055, м. Луганськ, вул. Советская, 53, Україна.

21. ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 79007, м Львів, вул. Городоцька, 67, Україна.

22. МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 54003, м. Миколаїв, вул. Дзержинського, 49/1, Україна.

23. МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 54029, м. Миколаїв, пр-т Леніна, 15-б, Україна.

24. ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 65044, м. Одеса, пр. Шевченка, 4-Б, оф.2, Україна.

25. ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 36020, м Полтава, вул. Леніна, 15/32, Україна.

26. РІВНЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 33028 м. Рівне, вул. Соборна, 36, Україна.

27. СЕВАСТОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 99011, м Севастополь, вул. Велика Морська, 43, Україна.

28. СІМФЕРОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 95000, м. Сімферополь, вул. Набережна-вул.Дибенко, 46-48, Україна.

29. ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 46011, м. Тернопіль, пр-т С.Бандери, 53, Україна.

30. УЖГОРОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 88018, м Ужгород, вул. Швабська, 27а, Україна.

31. ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 61024, м. Харків, вул. Петровського, 38, прим. №№137.6, 137.7, 137.8, 137.9, Україна.

32. ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 61103, м Харків, пр-т Леніна, 64, Україна.

33. ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 73026, м. Херсон, пр-т Ушакова, 58, Україна.

34. ЧЕРКАСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 18000, м Черкаси, бул. Шевченка, 145, Україна.

35. ЧЕРНІГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 14000 м. Чернігів, пр-т Миру, 47, Україна

Відокремлені підрозділи відіграють роль офісних каналів продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам. У перспективі розвитку відокремлених підрозділів - це збільшення продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам з метою збільшення балансових показників Банку і в свою чергу отримання планових доходів. Змін в організаційній структурі структурних підрозділів у відповідності з попереднім звітним періодом не було.

Інших підпорядкованих структурних підрозділів Банку, а саме, філій, представництв, обмінних пунктів немає.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості**

## запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувались під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5). Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідних фінансових інструментів, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітки 4 та 10.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або

дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов’язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб’єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов’язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов’язковий резерв у НБУ. Залишки грошових коштів обов’язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою безпроцентні обов’язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену

дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;

- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може

бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливу вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних видів доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення обліковані за переоціненою вартістю, а обладнання відображене за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність

суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі 7

Офісне та комп'ютерне обладнання 5

Транспортні засоби 7

Інше 5-20

Удосконалення орендованого майна протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.



Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи договори валютного свопу, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для

врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені.

Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому

відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Зміни у форматі фінансової звітності. В 2012 році Банк переглянув принцип розкриття інформації про «Інші фінансові та не фінансові активи». На думку керівництва необхідно надати більш детальну інформацію про склад «Інших фінансових та не фінансових активів» для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку. Примітка 12.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 1 446 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – на 1 253 тисячу гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 2231 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – на 2 028 тисяч гривень), відповідно.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

Інвестиції, обліковані за первісною вартістю. Керівництво не змогло достовірно оцінити справедливу вартість інвестицій Банку для подальшого продажу в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького». Ці інвестиції обліковані за первісною вартістю у сумі 22 461 тисяча гривень (на 31 грудня 2011 року – 22 461 тисяч гривень). Об'єкт інвестицій не публікує актуальну фінансову інформацію про свою діяльність, його акції не мають котирувань і дані про ціни останніх угод не є загальнодоступними. Див. Примітку 10. Якби цінні папери були повністю

знецінені, це би призвело до чистого збитку до оподаткування за 2012 рік у розмірі 22 461 тисяч гривень (за 2011 рік – 20 709 тисячі гривень).

У 2012 році Банк заключив договір на продаж акцій ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького» на суму 25 841 тисячі гривень. Планова дата реалізації 11 квітня 2013 року. Очікувані прибутки від реалізації інвестиції 3 380 тисяч гривень. У 2011 році Банк продав свою інвестицію в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького», яка раніше обліковувалася за первісною вартістю у розмірі 21 539 тисяч гривень, оскільки справедливую вартість цієї інвестиції неможливо було достовірно оцінити. Банк визнав прибуток від продажу цієї інвестиції сумі 3 281 тисяча гривень у складі прибутку або збитку за рік.

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінювачів.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2012 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі.

Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 14 120 гривень до 24 609 гривень (на 31 грудня 2011 року – від 15 203 гривень до 20 093 гривен), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 763 тисяч гривень більше або на 1 763 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2011 року – на 2 114 тисяч гривень більше або на 2 114 тисяч гривень менше).

### **Текст аудиторського висновку**

Звіт незалежного аудитора

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"

за результатами аудиту річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"ЮНЕКС БАНК"

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

№ 639/1

«17» квітня 2013 року м. Київ

Цей висновок (звіт) адресується :

Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»;

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Вступний параграф

Основні відомості про емітента:

повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»;

код за ЄДРПОУ: 20023569;

місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38;

дата державної реєстрації: 03 грудня 1993 року .

Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ЮНЕКС БАНК» (далі – ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про

фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, Звіт про зміни капіталу, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додаткова інформація щодо елементів Аудиторського висновку /звіту незалежного аудитора/ за наслідками проведення аудиту фінансової звітності, що рекомендована Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку від 19.12.2006 р. №1528 (зі змінами) та у відповідності до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 р. №1360, наведена в окремому розділі цього Звіту: «Висновок (Звіт) щодо вимог нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

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 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до

17.09.2017 року)

«17» квітня 2013 року м. Київ

III. Висновок (Звіт) щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) №639/1 від «17» квітня 2013 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2012 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЮНЕКС БАНК».

Розкриття інформації за видами активів

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становили 1 318 684 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2011 року збільшилися на 20,49% (або на 224 294 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок : збільшення обсягу кредитів та авансів клієнтам на суму 149 089 тис. грн. (або на 17,64%); збільшення обсягу грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів на суму 98 694 тис. грн. (або на 82,11%);

збільшення обсягу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу на суму 9 100 тис. грн. (або на 27,01%);

зменшення обсягу заборгованості інших банків на суму 31 965 тис. грн. (або на 99,25%);

зменшення обсягу приміщень, обладнання та нематеріальних активів на суму 5 402 тис. грн. (або на 9,97%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року зобов'язання ПАТ «ЮНЕКС БАНК» становили 979 405 тис. грн. та збільшилися за рік на 32,55% (на 240 531 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок:

збільшення обсягу коштів клієнтів на суму 238 776 тис. грн. (або на 35,30%);

збільшення обсягу заборгованості перед іншими банками на суму 4 417 тис. грн. (або на 8,05%);

збільшення обсягу нарахувань, резервів на та інших зобов'язань на суму 1 498 тис. грн. (або на 49,70%);

зменшення обсягу відстрочених зобов'язань з податку на прибуток на суму 3 860 тис. грн. (або на 100,00%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація зобов'язань ПАТ «ЮНЕКС БАНК» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року капітал Банку становив 339 279 тис. грн. і зменшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 4,57% (або на 16 237 тис. грн. в абсолютному значенні).

Капітал Банку сформовано за рахунок акціонерного капіталу (у розмірі 320 038 тис. грн.), емісійного доходу (у розмірі 4 161 тис. грн.), резерву переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у розмірі (-397) тис. грн., нерозподіленого прибутку (у розмірі 15 477 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2012 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн.. У річній фінансовій звітності відображено акціонерний капітал у сумі

320 038 тис. грн., так як у відповідності до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тис. грн..

Статутний капітал Банку розподілений на 292 000 тис. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна. Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені. Протягом звітного періоду змін в статутному капіталі не відбувалось.

Розмір статутного капіталу перевищує встановлені законодавством України вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу.

На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал в звіті Банку «Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року» здійснено у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2012 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема п.3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Розкриття інформації про прибуток

За результатами діяльності за 2012 фінансовий рік Банк отримав чистий збиток у розмірі 15 403 тис. грн..

Витрати Банку за 2012 рік складають 205 380 тис. грн., та мають наступну структуру:

Процентні витрати – (95 016) тис. грн. (46,26% в структурі витрат);

Витрати за виплатами та комісійними – (3 485) тис. грн. (1,70% в структурі витрат);

Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів – (16 644) тис. грн. (8,10% в структурі витрат);

Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу – (7) тис. грн. (0,003% в структурі витрат);

Адміністративні та інші операційні витрати – (84 379) тис. грн. (41,08% в структурі витрат);

Резерв/зменшення резерву на знецінення кредитів – (5 849) тис. грн. (2,85% в структурі витрат).

Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати, адміністративні та інші операційні витрати, що є звичним для банківської діяльності.

Доходи за 2012 рік становлять 185 667 тис. грн. та мають наступну структуру:

Процентні доходи – 166 215 тис. грн. (89,52% від загальних доходів);

Доходи за виплатами та комісійними – 12 679 тис. грн. (6,83% від загальних доходів);

Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою – 5 158 тис. грн. (2,78% від загальних доходів);

Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти – 497 тис. грн. (0,27% від загальних доходів);

Резерв за зобов'язаннями з кредитування – 110 тис. грн. (0,06% від загальних доходів);

Інші операційні доходи – 1 008 тис. грн. (0,54% від загальних доходів).

Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку Банку мав вплив податок на прибуток в сумі 4 310 тис. грн..

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

1. Інформація щодо зміни складу посадових осіб ПАТ «ЮНЕКС БАНК» протягом 2012 року:

а) На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», (протокол №69 від 26.11.2012р.) у зв'язку з погодженням Національним банком України кандидатури виконуючого обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Бондаренка Олександра Павловича на посаду Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», з 26 листопада 2012 року призначено Головою Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Бондаренка Олександра Павловича;

б) На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ЮНЕКС БАНК» (протокол №62 від 29.10.2012) 29 жовтня 2012 року Яцуру Андрія Семеновича звільнено з посади Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за угодою сторін;

в) Рішенням Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (протокол №62 від 29.10.2012) з 30 жовтня 2012 року призначено виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Заступника Голови Правління - Бондаренка Олександра Павловича;

г) На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (протокол №63 від 29.10.2012, о (об) 12-00 год.) 29 жовтня 2012 року Поліщука Олександра Васильовича звільнено з посади Заступника Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за угодою сторін та виведено його зі складу Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»;

д) На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (протокол №63 від 29.10.2012) з 30 жовтня 2012 року введено до складу Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Головного бухгалтера ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Шачек Тетяну Володимирівну;

ж) Рішенням Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 06.04.2012 року (Протокол №28 від 06.04.2012 року) достроково припинені повноваження усіх членів та Голови Спостережної ради Банку, що була сформована на річних Загальних зборах акціонерів Банку 15.04.2011 та звільнено з посади:

- Голови Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Рудева Дениса Анатолійовича;
- Члена Спостережної ради банку ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ломанову Оксану Олексіївну;
- Члена Спостережної ради банку ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код ЄДРПОУ 32692795;

з) Рішенням Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 06.04.2012 року (Протокол №28 від 06.04.2012 року) достроково припинені повноваження усіх членів та Голови Ревізійної комісії Банку, що була сформована на позачергових Загальних зборах акціонерів Банку 12.11.2010 та звільнено з посади:

- Голови Ревізійної комісії банку ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ломанову Вікторію Валеріївну.
- Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Бойченко Жанну Іванівну.
- Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Зайцеву Євгенію Вікторівну;

и) Шляхом кумулятивного голосування обрані нові члени Спостережної ради Банку. Рішенням Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 06.04.2012 року (Протокол №28 від 06.04.2012 року) призначено з 06.04.2012 на посаду:

- Голови Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код ЄДРПОУ 32692795;
- Члена Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ломанову Оксану Олексіївну;
- Члена Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Падалку Дмитра Володимировича;

і) Шляхом кумулятивного голосування обрані нові члени Ревізійної комісії Банку. Рішенням Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 06.04.2012 року (Протокол №28 від 06.04.2012 року) призначено з 06.04.2012 на посаду:

- Голови Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Бойченко Жанну Іванівну;
- Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Зайцеву Євгенію Вікторівну;
- Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Молодецьку Олену Миколаївну.

Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Для Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлені вимоги щодо показників ліквідності.

Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами).

Банк не здійснював випуск цінних паперів, які вимагають забезпечення, та не оголошував про намір такого випуску.

Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не здійснював випуск іпотечних облігацій та не оголошував про намір



такого випуску.

Розкриття інформації стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2012 року на балансі не обліковуються боргові та іпотечні цінні папери.

Розкриття додаткової інформації:

1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2012 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.

1.2. Відсутність суттєвих суперечностей у представленій аудитору іншої фінансової інформації. Нами перевірений числовий та текстовий матеріал, який наводиться Клієнтом - ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку. Наш розгляд інформації підтверджує, що інша фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання, розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема, під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що іншу фінансову інформацію, яку Банк подає разом з фінансовою звітністю за 2012 рік, складено у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006 р. №1591 (зі змінами).

Ми ознайомилися з відомостями, що лягли в основу складання вищезгаданої звітної інформації. На основі її аналізу ми робимо висновок про відсутність в Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку, яка подається разом з фінансовою звітністю за 2012 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пропусків, перекручень та суттєвих суперечностей з інформацією наведеною у фінансовій звітності.

1.3. Виконання значних правочинів

Протягом звітного періоду Банк не укладав значних правочинів.

1.4. Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту

Відповідно до Статуту діючими органами управління Банку є Загальні збори, Спостережна Рада та Правління. Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку. Посадовими особами органів управління Банку визнаються Голова та члени Правління Банку, а також Голова та члени Спостережної Ради.

Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних Зборів, а також контролю і регулювання діяльності Правління Банку, створена Спостережна Рада, що діє на підставі Статуту та «Положення про Спостережну Раду», затвердженого Наказом акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 15.04.2011 №27.

Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Спостережною Радою, Ревізійною комісією, Управлінням внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією.

Спостережна Рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Спостережною Радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів за умови їх підзвітності акціонерам Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 26 березня 2012 року (Протокол № 14);

посадовими інструкціями працівників служби.

Положення визначає порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку.

У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші. Відповідно до Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року №0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту.

План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2012 рік було затверджено Спостережною радою Банку 12.01.2012 (Протокол №2).

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що:

система корпоративного управління Банку відповідає вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»;

процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

1.5. Оцінка ризиків суттєвого викривлення у фінансових звітах внаслідок шахрайських дій

Ми розглянули отриману від Банку інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Банку. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб.

Інформація відповідно до вимог п. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»:

Протягом звітного періоду Банком були допущені порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банку були сплачені штрафні санкції на загальну суму 247 тис. грн..

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

- повне найменування: Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер - аудит»;

- номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248

(продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р. );

- місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л.Українки 10, к.61;

- телефон (факс): (044) 501 6467, тел. (044) 501 15 11;

- дата і номер договору на проведення аудиту: № 612 від «16» жовтня 2012 року;

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 16.10.2012 – 17.04.2013.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248

(продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р. )

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 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №00000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«17» квітня 2013 року м. Київ

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

Інформація про господарську діяльність емітента

Вид діяльності, який здійснює емітент за КВЕД: 65.19 - 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.

6) 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.

#### Стан галузі

На функціонування банківського сектора України в 2012 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 2012 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 2012 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 посилює 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 2013 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 2013 році будуть мати події на світових фінансових ринках, а також грошово-кредитна і валютна політики.

Напрямки розвитку

У 2012 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 2012 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.

В найближчому майбутньому планується продовжити розвиток Банку як надійної універсальної фінансової установи.

Фактори ризику

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.

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).

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 77,2%, 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 2013 р. (за виключенням операцій на міжбанківському ринку) становив 1 354 098 тис.грн., в тому числі: на балансових рахунках – 996 863 тис.грн., на позабалансових рахунках – 357 235 тис.грн. (в тому числі 351 609 тис.грн. безризикових відкличних зобов'язань з кредитування). Завдяки забезпеченню цих кредитів, доброму фінансовому стану позичальників та стану обслуговування боргу рівень ризику зменшується.

Станом на 31 грудня 2012 року на кінець дня норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складає 24,78%, нормативне значення не більш 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) складає 257,45%, нормативне значення не більш 800%; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) складає 0,27%, нормативне значення не більш 5%; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) складає 0,51%, 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 2012 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. 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 лімітів 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 виданих 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.

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 кредитоспроможності потенційних позичальників тощо.

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.

Банк не має дочірніх підприємств. Основними каналами збуту є регіональна мережа, а також банкомати та POS-термінали.

**Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування**

Протягом останніх п'яти років:

- первісна вартість нематеріальних активів на балансі зросла на 0,9 млн.грн.;
- первісна вартість будинків та споруд зросла на 21,4 млн.грн. (в тому числі за рахунок переоцінки – на 23,4 млн.грн.);
- первісна вартість машин та обладнання зросла на 8,4 млн.грн.;
- первісна вартість транспортних засобів зросла на 0,8 млн.грн.;
- первісна вартість меблів та інвентаря зросла на 4,1 млн.грн.;
- первісна вартість інших капітальних інвестицій (капітальний ремонт, витрати на створення відділень) зросли на 12,8 млн.грн.

В цілому за період з 2008 по 2012 роки обсяг вкладень в основні засоби та нематеріальні активи без врахування переоцінки склав 24,1 млн.грн.

В найближчому майбутньому підприємством не плануються значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основні засоби станом на 01.01.2013р. мають наступну структуру, тис. грн.:

Основні засоби Первісна вартість Знос Балансова вартість Структура

Будинки та споруди 34654,9 2992,3 31662,6 76,7%

Машини та обладнання 10905,9 5842,7 5063,2 12,3%

Транспортні засоби 2223,4 1306,5 916,9 2,2%

Меблі та інвентар 5236,1 1603,6 3632,5 8,8%

ВСЬОГО 53020,3 11745,1 41275,2 100,0%

Значну питому вагу в загальній балансовій вартості основних засобів складають виробничі приміщення (76,7%) та офісна техніка (12,3%). Враховуючи основний напрямок діяльності емітента (надання фінансових послуг), екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів, відсутні.

Капітальне будівництво, істотне розширення або удосконалення основних засобів протягом найближчого часу не плануються.

**Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На функціонування банківського сектора України в 2012 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 2012 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 2012 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 2013 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 вийти на позитивний фінансовий результат. Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток банківської системи в 2013 році будуть мати події на світових фінансових ринках, а також грошово-кредитна і валютна політики.

Фінансова сфера, з огляду на особливості її функціонування, підпадає під постійне регулювання з боку державних органів, внаслідок чого на діяльність емітента впливає нестабільність і колізійність норм законодавства України щодо регулювання і контролю за діяльністю емітента, економічні обмеження, спричинені негараздами в світовій економіці та економіці держави.

### **Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

Загальна сума спочених штрафів та пені складає 247 тис. грн., з якої пеня за порушення податкового законодавства 6 тис., грн., штрафи за порушення податкового законодавства 7 тис. грн., штраф за надання недостовірної звітності 234 тис. грн.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Станом на 01.01.2013 структура фінансування діяльності емітента наступна:  
Ресурси Обсяг, тис.грн Структура

Кошти банків 58984,8 4,5%  
Кошти клієнтів 895982,5 68,8%  
Інші зобов'язання 5845,0 0,4%  
Власний капітал 342371,6 26,3%  
ВСЬОГО 1303183,9 100,0%

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (68,8%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

Значну частину у пасивах емітента займає власний капітал – 26,3% (при загальноприйнятій нормі не менше 10%). Рівень капіталізації високий. Нормативні вимоги Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються зі значним запасом.

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

### **Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітнього періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 31.12.2012 укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) не було

### **Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

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.

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.

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Галузь в якій працює емітент є досить консервативною та характеризується високим рівнем контролю та регулювання зі сторони Національного банку України. В зв'язку з цим витрати емітента щодо досліджень та розробок є незначними і обмежуються поточним фінансуванням роботи відповідних підрозділів у штаті Банку та періодичними маркетинговими дослідженнями з мінімальним бюджетом.

### **Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

Станом на 31.12.2012 судові справи, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи, відсутні.

### **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

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

Показники 01.01.2010 01.01.2011 01.01.2012 01.01.2013 Приріст

у тис.грн. в %

Активи 649250,6 819369,5 1265953,8 1303183,9 653933,3 100,7%

Кредитно-інвестиц.

портфель (нетто) 53253,2 607921,7 863265,8 1022061,3 468 808,1 84,7%

Залучені кошти клієнтів 110770,1 403192,7 677278,7 895982,5 785212,4 708,9%

Власний капітал 325131,9 328622,8 342905,5 342371,6 17239,8 5,3%

Чистий процентний дохід 42206,2 42939,0 61214,8 68674,9 26468,7 62,7%

Чистий комісійний дохід 7577,3 4894,3 5874,0 9351,8 1774,5 23,4%

Фінансовий результат 2899,2 3004,3 6364,1 300,1 -2599,1 -89,7%

Кількість відділень 11 11 33 35 24 218,2%

Чисті активи емітента зросли більше ніж в 2 рази, кількість відділень збільшилась більше ніж в 3 рази, що дало змогу збільшити обсяг залучення клієнтських ресурсів більше ніж у 8 разів та наростити обсяг щорічного чистого процентного та комісійного доходу на 62,7% та 23,4% відповідно. Банк веде прибуткову діяльність. Зниження рівня прибутковості в 2013 році було спричинене зростанням витрат у зв'язку з розширенням регіональної мережі та суттєвими кризовими явищами в банківському секторі у 2012 році. Проте 2012 рік теж було завершено з прибутком. Банк продовжує стратегію розвитку та нарощення клієнтської бази. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний. Протягом 2012-2013рр. Рейтингове агентство

«Кредит-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з рівня «uaBBB-» до рівня «uaBBB+», прогноз «стабільний».

### 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

#### 13.1. 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. Виробничого призначення:	52807	48063	0	37619	52807	85682
будівлі та споруди	42288	38344	0	36080	42288	74424
машини та обладнання	9032	7825	0	318	9032	8143
транспортні засоби	342	917	0	1221	342	2138
інші	1145	977	0	0	1145	977
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	52807	48063	0	37619	0	85682
Опис	Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання. Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2012 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату. Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість приміщень складала б 47 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 47 237 тисячі гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації. Станом на 31 грудня 2012 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 3 513 тисяч гривень ( на 31 грудня 2011 року 2 715 тисяч гривень					

#### 13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	342372	342906
Статутний капітал (тис. грн.)	292000	292000
Скоригований статутний капітал	296161	296161

(тис. грн)	
Опис	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 (пасивів), затверджені Постановою №368 від 28.08.2001.
Висновок	Емітент є добре капіталізованим. Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу, регулятивний капітал відповідає чинному законодавству України.

### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	59307	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	10.12.2012	11178	27	10.01.2013
міжбанківський кредит	27.12.2012	40120	22	28.01.2013
міжбанківський кредит	27.12.2012	7924	22	28.01.2013
залишки на кор.рахунках 1600	31.12.2012	85	0	01.01.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	486	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	919612	X	X
Усього зобов'язань	X	979405	X	X

Опис:	У строку "Інші зобов'язання включені: кошти клієнтів - юридичних та фізичних осіб - 915100 тис. грн. (Примітка 14 до фінансової звітності); інші фінансові зобов'язання - 1819 тис. грн., інші зобов'язання – 2693 тис. грн. (Примітка 15 до фінансової звітності).
-------	---

### 13.4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основний вид продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис.грн.)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис. грн.)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Надання кредитів	0	160994	92	0	160994	92
2	Комісійні послуги	0	12837	7	0	12837	7
3	Інше	0	1925	1	0	1925	1

### 13.5. Інформація про собівартість реалізованої продукції

№ з/п	Склад витрат*	Відсоток від загальної собівартості реалізованої продукції (у відсотках)
1	2	3
1	Процентні витрати	57
2	Комісійні витрати	2
3	Інші адміністративні витрати та формування резервів за активними операціями	41

\* Зазначаються витрати, які складають більше 5% від собівартості реалізованої продукції.

### 15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
26.11.2012	27.11.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.10.2012	30.10.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.04.2012	09.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента



**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про стан корпоративного управління**  
**ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2011	1	0
3	2010	3	2

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): Інше не передбачено	Ні	

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

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Інше не передбачено	Ні	

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про	X	

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть): Інше не передбачено		Ні

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

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**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?** 98

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітет фінансів та аудиту	
Інші (запишіть)	Інше не передбачено	

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)** Ні

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Кандидатами в члени Спостережної ради Банку мають бути дієздатні фізичні особи з бездоганною діловою репутацією. 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 здійсненням 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.	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено	

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)**

Так

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2**

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

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Так	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Так	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Так	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Так	Ні	Ні
Інше(запишіть): Управління справами	Ні	Ні	Так

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні

Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

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

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
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	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так

Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено	

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	інших причин не було	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X

Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Інші органи в минулому році не здійснювали перевірок	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради	X	
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Інших причин не було	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Іншого не було		X

**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 залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній**

**системі України (далі - особа)?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	<p>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. У зв'язку з дематеріалізацією Договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку з товариством з обмеженою відповідальністю "Віком" (код за ЄДРПОУ: 30734906) було припинено. "19" жовтня 2010 року (дата припинення ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку) 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.</p>	

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 15.04.2011 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" був прийнятий рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 12.листопада 2010 року (протокол Загальних зборів акціонерів №26 від 12.11.2010) та 15 квітня 2011 року затверджений в новій редакції на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів (протокол № 27 від 15.04.2011).**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління оприлюднено на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет шляхом розміщення на ній Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"**

**Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх**



тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року 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 Ломановою О.О. 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, квартальних 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. 6) 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.

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

#### **Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

На протязі 2012 року склад власників істотної участі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» залишався незмінним. Акціонером ПАТ «ЮНЕКС БАНК», що має істотну участь у капіталі банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код за ЄДРПОУ 32692795, місцезнаходження: Україна, 50065, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Революційна, 17. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 27 жовтня 2010 року №688 ТОВ «ЧЕЛСІ» має письмовий дозвіл Національного банку України на збільшення істотної участі в статутному капіталі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» до розміру 98,3436% статутного капіталу банку, що становитиме 287 163 237 акцій банку загальною номінальною вартістю 287 163 237,00 грн. Учасниками ТОВ «ЧЕЛСІ» є 11 (Одинадцять) юридичних осіб, жодна з яких не має істотної участі в ТОВ «ЧЕЛСІ».

#### **Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

На протязі 2012 року не було фактів порушення членами Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил ПАТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

#### **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.**

13.04.2012 Комісією з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України прийнято рішення за № 277 про обмеження з 18.04.2012 проведення ПАТ «ЮНЕКС БАНК» операцій з готівковою іноземною валютою (продаж, обмін), що здійснюються в касах та пунктах обміну іноземної валюти, за винятком проведення операцій з продажу (обміну) готівкової іноземної валюти, що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти ПАТ «ЮНЕКС БАНК» в один операційний день в обсягах, що не перевищують обсяги придбаної готівкової іноземної валюти в цей же операційний день в касах і пунктах обміну іноземної валюти ПАТ «ЮНЕКС БАНК», строком на 1 місяць.

#### **Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.**

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 відповідно внутрішньобанківської системи управління ризиками. Стратегія ризик-менеджменту Банку

базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні певних операцій. 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. Керівництво Банку зважено підходить до комплексної оцінки ризиків за активним та пасивними операціями, диверсифікації кредитно – інвестиційного портфелю. Координація та інформаційна підтримка системи ризик-менеджменту здійснюється Управлінням ризиків та комплайенс, основною метою якого є: - виявлення (ідентифікація) ризиків, проведення оцінки їх величини, здійснення їх моніторингу, контроль ризикових позицій Банку та врахування взаємозв'язків між різними категоріями (видами) ризиків; - здійснення внутрішнього контролю (функція комплайенс) за дотриманням вимог законодавчих та нормативно-правових актів, установчих, внутрішніх документів та стандартів Банку при здійсненні операцій для мінімізації ризиків діяльності Банку.

### **Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 26 березня 2012 року (Протокол № 14); - посадовими інструкціями працівників служби. Положення визначає порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку. У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК». Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші. Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року № 0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту. План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2012 рік було затверджено Спостережною радою Банку 12.01.2012 (Протокол №2). Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану. Процедури внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю

відповідають вимогам нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

Протягом звітної періоду відчуження активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом ПАТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

**Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Протягом звітної періоду купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом ПАТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

**Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Протягом звітної періоду ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у фінансовій звітності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 2012 рік у Примітці 27 до річної фінансової звітності.

**Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися.

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ „Юнекс Банк” від 02.10.2012, протокол № 58, банком укладено договір № 612 на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2012 рік з ТОВ аудиторською фірмою «Інтер-аудит» (місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Драгомирова Михайла, 10/10 офіс 60-61), код за ЄДРПОУ 30634365. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р. ). 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 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.) Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року) Аудиторський звіт та висновок підписано генеральним директором ТОВ аудиторської фірми «Інтер-аудит» - аудитором Денисюком О.В., який має: Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15) Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15).

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності – 14 років

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

Зовнішній аудитор - ТОВ аудиторська фірма «Інтер-аудит», надає послуги емітенту протягом трьох років.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Інші аудиторські послуги не надавалися.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом 2012 року не було.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

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 № 58 від 02 жовтня 2012 року погоджено продовження співпраці з ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер Аудит».

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

ТОВ аудиторська фірма «Інтер-аудит» пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг та отримала свідоцтво про відповідність системи контролю якості (Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №205/11, видане згідно рішення АПУ від 29 вересня 2009 року). Санкції до ТОВ аудиторської фірми «Інтер-аудит» Аудиторською палатою України та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом року не застосовувалися. Фактів подання недостовірної звітності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не виявлено.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Скарги реєструються в журналі вхідної кореспонденції, розписуються Головою Правління у роботу та розглядаються у відповідності до законодавства України підрозділом (-ами), на який розписано скаргу Головою Правління.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді можливих скарг від споживачів беруть участь підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки, тощо.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Протягом року скарги від споживачів не надходили (ця інформація прописана виходячи з відсутності в юридичному управлінні таких фактів, а що стосується таких фактів у інших підрозділів, то потрібно запросити у них).

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Станом на 31.12.2012 позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

**Річна фінансова звітність**  
**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	206755	110649
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		12137	9549
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	240	32205
Кредити та заборгованість клієнтів	10	994225	845136
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	42796	33696
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		1808	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	48798	54200
Інші фінансові активи	17	455	1372
Інші активи	18	11470	7583
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>1318684</b>	<b>1094390</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	59307	54890
Кошти клієнтів	21	915100	676324
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		486	676
Відстрочені податкові зобов'язання		0	3860
Резерви за зобов'язаннями	24	0	110
Інші фінансові зобов'язання	25	1819	956
Інші зобов'язання	26	2693	2058
Субординований борг	27	0	0

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		979405	738874
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	320038	320038
Емісійні різниці	28	4161	4161
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15477	30880
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	-397	437
Неконтрольована частка <sup>3</sup>		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		339279	355516
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		1318684	1094390

### Примітки

Звіт про фінансовий стан ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, містить посилання на Примітки. Примітки, зазначені у даній формі слід читати у співвідношенні з примітками, зазначеними у формах звітності, що складені Банком та додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, а саме:

примітку 6 слід вважати приміткою 7, що наведена у звітності Банку;  
 примітка 7 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 8 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 9 слід вважати приміткою 8, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 10 слід вважати приміткою 9, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 11 слід вважати приміткою 10, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 12 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 13 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 14 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 15 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 16 слід вважати приміткою 11, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 17 слід вважати приміткою 12, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 18 слід вважати приміткою 12, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 19 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 20 слід вважати приміткою 13, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 21 слід вважати приміткою 14, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 22 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 23 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 24 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 25 слід вважати приміткою 15, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 26 слід вважати приміткою 15, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 27 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;  
 примітку 28 слід вважати приміткою 16, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 29 окремо не надається у звітності Банку.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2013

року

Керівник

Бондаренко О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. 044 585 1462

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	166215	138241
Процентні витрати	31	-95016	-71979
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		71199	66262
Комісійні доходи	32	12679	8742
Комісійні витрати	32	-3485	-2349
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-16644	-3414
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-7	3352
Результат від операцій з іноземною валютою		5158	3335
Результат від переоцінки іноземної валюти		497	-315
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-5849	-18975
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	110	1236
Інші операційні доходи	33	1008	258
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-84379	-56380
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		-19713	1752
Витрати на податок на прибуток	35	4310	6006
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-15403	7758



Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		-15403	7758
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-1032	554
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	198	-117
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		-834	437
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		-16237	8195
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		-15403	7758
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		-16237	8195
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-0.05	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-0.05	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

### Примітки

Звіт про сукупні доходи ПАТ "ЮНЕКС БАНК за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, містить посилання на Примітки, а саме:  
інформація про процентні доходи, процентні витрати, чистий процентний

дохід / (чисті процентні витрати) розкрита у примітці 17;  
інформація про комісійні доходи та комісійні витрати розкрита у примітці 18;  
інформація про адміністративні та інші операційні витрати розкрита у примітці 19;  
інформація про прибуток / (збиток) до оподаткування, витрати на податок на прибуток, податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом розкрита у примітці 20.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2013	року	Керівник	Бондаренко О.П.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Ластенко І.О., т. 044 585 1462		Головний бухгалтер	Шачек Т.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		320038	4161	0	23122	347321	0	347321
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		320038	4161	0	23122	347321	0	347321
Усього сукупного доходу	29	0	0	437	7758	0	0	8195
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		320038	4161	437	30880	355516	0	355516

Усього сукупного доходу	29	0	0	-834	-15403	0	0	-16237
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		320038	4161	-397	15477	339279	0	339279

**Примітки**

Звіт про зміни в капіталі ПАТ ЮНЕКС БАНК за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, містить посилання на Примітки, що складені Банком та додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, а саме: примітці 16.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2013

року

Керівник

Бондаренко О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. 044 585 1462

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		161357	127028
Процентні витрати, що сплачені		-92230	-64936
Комісійні доходи, що отримані		12679	8742
Комісійні витрати, що сплачені		-3485	-2349
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-16285	-2549
Результат операцій з іноземною валютою		5158	3335
Інші отримані операційні доходи		486	250
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-74893	-51513
Податок на прибуток, сплачений		-1344	-1599
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>-8557</b>	<b>16409</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-2588	-4344
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		31869	7720
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-150269	-265185
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		917	-1301
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-3887	-6640
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		5016	8532
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		235014	264841
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-110	-1236
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	268	1413
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>107673</b>	<b>20209</b>

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-55739	-33636
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	45135	47901
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-2762	-19695
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-199	-560
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		-13565	-5990
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		1998	338
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		96106	14557

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		110649	96092
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	206755	110649

### Примітки

Звіт про рух грошових коштів ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, містить посилання на Примітки. Примітки, зазначені у даній формі Розділ «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» слід читати у співвідношенні з примітками, зазначеними у формах звітності, що складені Банком та додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, а саме:  
 примітку 9 та 17 слід вважати приміткою 10, що наведена у звітності Банку;  
 примітку 14 слід вважати приміткою 11, що наведена у звітності Банку.  
 Грошові кошти та їх еквіваленти відображено в примітці 7, що наведена у звітності.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2013

року

Керівник

Бондаренко О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. 044 585 1462

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0



Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	0	0

**Примітки**                    Непрямий метод обчислення ПАТ "ЮНЕКС БАНК" не використовує

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2013                    року

Керівник

Бондаренко О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. 044 585 1462

Головний бухгалтер

Шачек Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

### Текст приміток

#### 1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2012 року і 31 грудня 2011 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі». Фактичний контроль Банку здійснює пан В.В. Новинський.

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з 1993 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2011 році – 150 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2012 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 35 відділень в Україні (у 2011 році – 33 відділень).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

#### 2. Умови, в яких працює Банк

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, зокрема, валюта, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно висока інфляція та високі процентні ставки.

Нещодавня світова фінансова криза суттєво вплинула на економіку України. Фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторах значно погіршилася з середини 2008 року. У 2011 та 2012 роках в українській економіці почалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування та стабілізацією обмінного курсу української гривні щодо основних іноземних валют. Підвищення ліквідності на міжбанківському ринку відбувалося у 2012 році та у першій половині 2012 року, однак у другій половині 2012 року банківський сектор знову зазнав труднощів з ліквідністю.

Поточна криза державного боргу у багатьох країнах світу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Див. Примітку 4.

Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх

здатність погашати борги. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на кінець звітного періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

Нестабільна ситуація на світових фінансових ринках надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках Банк також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 23). До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс вступив в силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року.

Крім того, Податковий кодекс впровадив нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, нові правила визначення результатів від операцій з цінними паперами, які стали ближчими до правил фінансового обліку. Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

### 3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може

використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідних фінансових інструментів, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітки 4 та 10.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалася. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної

дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та

аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума

зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливу вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений.

Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних видів доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів.

Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення обліковані за переоціненою вартістю, а обладнання відображене за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.



Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітної періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітної періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітної періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі 7

Офісне та комп'ютерне обладнання 5

Транспортні засоби 7

Інше 5-20

Удосконалення орендованого майна протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітної періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі

нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи договори валютного свопу, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за

справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Зміни у форматі фінансової звітності. В 2012 році Банк переглянув принцип розкриття інформації про «Інші фінансові та не фінансові активи». На думку керівництва необхідно надати більш детальну інформацію про склад «Інших фінансових та не фінансових активів» для забезпечення кращого представлення фінансової звітності Банку. Примітка 12.

#### 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і

сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 1 446 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – на 1 253 тисячу гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 2231 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – на 2 028 тисяч гривень), відповідно.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження.

Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

Інвестиції, обліковані за первісною вартістю. Керівництво не змогло достовірно оцінити справедливую вартість інвестицій Банку для подальшого продажу в акції ВАТ

«Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького». Ці інвестиції обліковані за первісною вартістю у сумі 22 461 тисяча гривень (на 31 грудня 2011 року – 22 461 тисяч гривень).

Об'єкт інвестицій не публікує актуальну фінансову інформацію про свою діяльність, його акції не мають котирувань і дані про ціни останніх угод не є загальнодоступними. Див.

Примітку 10. Якби цінні папери були повністю знецінені, це би призвело до чистого збитку до оподаткування за 2012 рік у розмірі 22 461 тисяч гривень (за 2011 рік – 20 709 тисячі гривень).

У 2012 році Банк заключив договір на продаж акцій ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького» на суму 25 841 тисячі гривень. Планова дата реалізації 11 квітня 2013 року. Очікувані прибутки від реалізації інвестиції 3 380 тисяч гривень. У 2011 році Банк продав свою інвестицію в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького», яка раніше обліковувалася за первісною вартістю у розмірі 21 539 тисяч гривень, оскільки справедливую вартість цієї інвестиції неможливо було достовірно оцінити. Банк визнав прибуток від продажу цієї інвестиції сумі 3 281 тисяча гривень у складі прибутку або збитку за рік.

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінювачів.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2012 року.

Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу

порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 14 120 гривень до 24 609 гривень (на 31 грудня 2011 року – від 15 203 гривень до 20 093 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 763 тисяч гривень більше або на 1 763 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2011 року – на 2 114 тисяч гривень більше або на 2 114 тисяч гривень менше).

#### 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2012 року:

Розкриття інформації – передача фінансових активів – зміни МСФЗ 7 (випущені у жовтні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, який виникає при передачі фінансових активів. Зміна включає вимогу розкриття за класами фінансових активів, переданих контрагенту, які при цьому залишаються на балансі компанії, такої інформації: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Розкриття такої інформації також потрібне для того, щоб користувачі фінансової звітності мали можливість визначити суму пов'язаних з цими активами зобов'язань та зрозуміти зв'язок між фінансовими активами та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Якщо визнання фінансових активів припинилось, але суб'єкт господарювання продовжує наражатись на певні ризики та отримувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, слід розкривати додаткову інформацію, яка дозволить зрозуміти вплив зазначених ризиків

Зміни МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) вносять зміни у розкриття статей, поданих у складі інших сукупних доходів. Ці зміни вимагають від суб'єктів господарювання розподіляти статті, подані у складі інших сукупних доходів, на дві групи відповідно до принципу можливості їх потенційного перенесення у майбутньому на прибуток чи збиток. Запропоновану назву звіту, яка використовується в МСБО 1, змінено на «звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи».

#### 6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2012 року, та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року – для (i) зміни дати набуття ним чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, та (ii) доповнення вимог до розкриття інформації протягом перехідного періоду. Основні особливості стандарту описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта

господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю.

Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 10 замінює всі роз'яснення щодо контролю та консолідації, викладені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та тлумаченні SIC-12 «Консолідація – підприємства спеціального призначення». МСФЗ 10 змінює визначення контролю таким чином, що однакові критерії застосовуються для всіх підприємств при визначенні контролю. Це визначення супроводжується докладними роз'ясненнями щодо застосування цих критеріїв. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «Частки участі у спільних підприємствах» та тлумачення SIC-13 «Спільно контрольовані підприємства – внески учасників у негрошовій формі». Зміни у визначеннях зменшили кількість видів угод про спільну діяльність до двох: спільні операції та спільні підприємства. Існуюча альтернатива вибору облікової політики за методом пропорційної консолідації для спільно контрольованих підприємств була скасована. Облік за методом участі в капіталі є обов'язковим для всіх учасників спільних підприємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 12 застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частку участі у дочірній компанії, спільному підприємстві, асоційованій компанії або неконсолідованому структурованому підприємстві. Цей стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, що наразі містяться в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії». МСФЗ 12 вимагає від суб'єктів господарювання розкривати інформацію, яка допомогла б користувачам фінансової звітності оцінити сутність, ризику та фінансові наслідки, пов'язані з участю суб'єкта господарювання в капіталі дочірніх підприємств, асоційованих компаній, неконсолідованих структурованих

підприємств та спільних підприємств. Для відповідності новим вимогам суб'єкти господарювання повинні розкривати таку інформацію: суттєві судження та припущення, що застосовувались при визначенні наявності у них контролю, спільного контролю або значного впливу на частку, що їм належить у капіталі інших суб'єктів господарювання, додаткову інформацію про частку неконтролюючих учасників у діяльності та грошових потоках Банку, зведену фінансову інформацію дочірніх компаній із значною часткою неконтролюючих учасників та детальну інформацію про частку участі у капіталі неконсолідованих структурованих підприємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Мета МСФЗ 13 – усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСБО 27 був змінений, і наразі його метою є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії при підготовці підприємством окремої фінансової звітності. Положення щодо контролю та консолідованої фінансової звітності були замінені МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або, після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 є наслідком проекту Рада КМСБО з обліку спільної діяльності. У ході обговорення цього проекту Рада КМСБО прийняла рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за дольовим методом у МСБО 28, оскільки цей метод застосовується як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Положення щодо інших питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

Змінений МСБО 19 «Виплати робітникам» (опублікований у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни у підхід до визнання та оцінки витрат за пенсійними планами із встановленими виплатами та вихідною допомогою, а також у розкриття інформації про всі виплати робітникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом із встановленими виплатами у момент їх виникнення таким чином: (i) вартість послуг та чистий процентний дохід відображаються у складі прибутку чи збитку; а (ii) переоцінка – в інших сукупних доходах. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Зміна МСФЗ 7 вплине на розкриття інформації, але не матиме впливу на оцінку та визнання фінансових інструментів.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою



усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Банк аналізує наслідки запровадження зміненого МСБО 32, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції та усувають посилення на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних виключень, зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростоване припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується за рахунок продажу, та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкриті роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкритих робіт у гірничодобувній галузі, не матимуть впливу на цю фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

#### 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Грошові кошти в касі 47 312 30 701

Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву) 24 566 37 436

Обов'язкові резерви в Національному банку України 12 137 9 549

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках 134 877 42 512

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 218 892 120 198

На 31 грудня 2012 року обов'язковий резерв у НБУ розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2011 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 10 процентів (на 31 грудня 2011 року – від 0 до 8 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Залишок обов'язкового резерву Банку за грудень 2012 року становив 24 008 тисяча гривень (за грудень 2011 року – 10 051 тисяч гривень). Для покриття обов'язкового резерву Банк може зараховувати залишок на рахунку в Національному банку України (на 31 грудня 2011 року – лише залишок на рахунку в Національному банку України). Станом на 31 грудня 2012 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на рахунках у НБУ залишок, що становив не менше ніж 50% (на 31 грудня 2011 року – 25%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 30 разів за 3-місячний строк. Станом на 31 грудня 2012 року Банк також був зобов'язаний утримувати на окремому рахунку в НБУ депозит, що становить не менше 50% (на 31 грудня 2011 року – 70%) від обов'язкового резервного депозиту за попередній місяць, у межах загальної суми обов'язкових резервів. На цю суму НБУ нараховує проценти за ставкою, яка становить 30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ (2,325% річних станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року), за умови, що Банк дотримується вимог до обов'язкових резервів.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкового резерву, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий

резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» Всього

Не прострочені та не знецінені

- Національний банк України 36 703 - 36 536

Рейтинг від А+ до А- - 79 314 79 314

Рейтинг від ВВВ+ до ВВВ- - 7 183 7 183

Рейтинг від В+ до В- - 3 264 3 264

Рейтинг від ССС+ до ССС- - 37 478 37 478

Без рейтингу - 7 638 7 638

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі 36 703 134 877  
171 580

Станом на 31 грудня 2011 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів є такою:

У тисячах українських гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» Всього

Не прострочені та не знецінені

- Національний банк України 46 985 - 46 985

Рейтинг від А+ до А- - 25 617 25 617

Рейтинг від ВВВ+ до ВВВ- - 5 893 5 893

Рейтинг від В+ до В- - 580 580

Рейтинг від ССС+ до ССС- - 5 913 5 913

Без рейтингу - 4 509 4 509

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі 46 985 42 512 89  
497

Не прострочені та не знецінені

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 12 137 тисяч гривень, що становить 50% обов'язкового резерву у Національному банку України (на 31 грудня 2011 року – 9 549 тисяч гривень, що становило 95% обов'язкового резерву у Національному банку України).

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів:

У тисячах українських гривень 31 грудня

2012 р. 31 грудня

2011 р.

Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів, крім грошових коштів у касі 218 892 120 198

Мінус: обов'язкові резервні депозити в Національному банку України (12 137) (9 549)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 206 755 110 649

На 31 грудня 2012 року Банк мав 8 банків-контрагентів (у 2011 році – 5 банків-контрагенти), сукупна сума грошових коштів та їх еквівалентів в яких перевищувала 2 000 тисяч гривень. Загальна сукупна сума цих залишків становила 132 496 гривень (на 31

грудня 2011 року - 41 645 тисяч гривень), або 98% (на 31 грудня 2011 року – 97%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 21.

8. Заборгованість інших банків

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Розміщення коштів у інших банках - 32 065

Гарантійні депозити в інших банках 240 140

Всього заборгованості інших банків 240 32 205

Гарантійні депозити у сумі 240 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 140 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 22.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Розміщення коштів у інших банках Гарантійні депозити в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від В+ до В- - - -

Без рейтингу - 240 240

Всього не прострочених та не знецінених - 240 240

Всього заборгованості інших банків - 240 240

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень Розміщення коштів у інших банках Гарантійні депозити в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від В+ до В- 24 054 - 24 054

Без рейтингу 8 011 140 8 151

Всього не прострочених та не знецінених 32 065 140 32 205

Всього заборгованості інших банків 32 065 140 32 205

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's. Заборгованість інших банків на 31 грудня 2012 року відсутня (на 31 грудня 2011 року – 32

065 тисяч гривень або 99,6% від загальної суми заборгованості інших банків ).  
Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 24. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 20.

9. Кредити та аванси клієнтам

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Кредити юридичним особам 954 403 835 470

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 25 329 24 206

Факторинг 30 521 15 997

Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 22 629 2 272

Мінус: резерв на знецінення кредитів (38 657) (32 809)

Всього кредитів та авансів клієнтам 994 225 845 136

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та аванси клієнтам у сумі 62 518 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 128 820 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 64 704 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 128 952 тисячі гривень). Див. Примітку 14.

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2012 року 19 478 тисяч гривень ( 31 грудня 2011 року 0 гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку, у зв'язку з тим що усі вигоди та ризики не передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 грудня 2012 року 19 474 тисячі гривень. Див. Примітку 14.

У 2012 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р. 30 150 918 320 1 421 32 809

Резерв на знецінення протягом року 5 038 213 290 307 5 848

Суми, списані протягом року як безнадійні - - - - -

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р. 35 188 1 131 610 1 728 38 657

У 2011 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р. 12 758 265 - 873 13 896

Резерв на знецінення протягом року 17 392 715 320 548 18 975

Суми, списані протягом року як безнадійні - (62) - - (62)

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р. 30 150 918 320 1 421 32 809

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Сума % Сума %

Виробництво та гірничо-видобувна галузь 113 467 11% 241 018 27%  
Сільське господарство та харчова промисловість 255 536 25% 230 504 26%  
Торгівля і комерційна діяльність 382 291 37% 146 754 17%  
Будівництво 125 941 12% 121 673 14%  
Транспортні послуги та логістика 92 776 9% 108 639 12%  
Фізичні особи 47 957 5% 26 479 3%  
Інше 14 914 1% 2 878 1%

Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 1 032 882 100% 877 945 100%

Станом на 31 грудня 2012 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2011 року – 10 позичальникам) Банку, складала 692 834 тисячі гривень (у 2011 році – 642 833 тисячі гривень) або 68% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2011 року – 73%). На 31 грудня 2012 року кредити та аванси 10 найбільшим позичальникам (31 грудня 2011 року – 10 позичальникам) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 0 гривень (31 грудня 2011 року – 75 816 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року загальна сума кредитів, які поокремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 642 833 тисячі гривень (31 грудня 2011 року – 682 853 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2012 року:  
У тисячах українських гривень Кредити юридич-ним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити 129 327 3014 30 521 1 302 164 164

Кредити, забезпечені:

- грошовими депозитами (Примітка 13) 62 518 336 - - 62 854
- об'єктами житлової нерухомості 4 069 5 363 - 21 327 30 759
- іншими об'єктами нерухомості 42 104 - - - 42 104
- обладнанням та транспортними засобами 319 963 16 591 - - 336 554
- іншими активами 396 422 25 - - 396 447

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування) 954 403 25 329 30 521 22 629 1 032 882

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2011 року:  
У тисячах українських гривень Кредити юридич-ним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити 132 711 626 15 997 1 421 150 755

Кредити, забезпечені: 13

- грошовими депозитами (Примітка 13) 119 432 9 388 - - 128 820
- об'єктами житлової нерухомості - 1 671 - 851 2 522
- іншими об'єктами нерухомості 66 091 78 - - 66 169
- обладнанням та транспортними засобами 240 611 9 132 - - 249 743
- іншими активами 276 624 3 312 - - 279 936

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування) 835 469 24 207 15 997 2 272 877 945

Інші активи переважно включають рухоме майно. Статті у поданих вище таблицях показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:  
У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього

Не прострочені та не знецінені

Стандартні кредити 313 328 17642 30521 21327 382 818

Кредити під контролем 378 353 5070 - - 383 423

- Субстандартні кредити 155 567 - - 155 567

Кредити, за якими був дефолт - - - - -

Всього не прострочених та не знецінених 847 248 22712 30521 21327 921 808

Прострочені, але не знецінені

- прострочені менше ніж 30 днів - 2 - - 2

- прострочені від 30 днів до 90 днів 20 20

- прострочені від 181 до 360 днів - - - - -

- прострочені більше ніж 360 днів - 38 - - 38

Всього прострочених, але не знецінених - 60 - - 60

Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)

- строк погашення не настав 90 208 1103 - - 91 311

- прострочені менше ніж 30 днів 415 22 - 437

- прострочені від 30 до 90 днів - - - - -

- прострочені від 91 до 180 днів - 1201 - - 1201

- прострочені від 181 до 360 днів 16 505 114 - - 16619

- прострочені більше ніж 360 днів 27 117 - 1302 1446

Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума) 107 155 2 557 - 1 302 111 014

Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума) 954 403 25329 30521 22 629 1 032 882

Мінус резерви на знецінення (35 188) (1 131) (610) (1 728) (38 657)

Всього кредитів та авансів клієнтам 919 215 24 198 29 911 20 901 994 225

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього

Не прострочені та не знецінені

Стандартні кредити 246 868 20 714 15 993 867 284 442

Кредити під контролем 242 137 - - - 242 137

Субстандартні кредити 228 381 - 4 - 228 385

Всього не прострочених та не знецінених 717 386 20 714 15 997 867 754 964

Прострочені, але не знецінені

- прострочені менше ніж 30 днів - 21 - - 21
- прострочені від 181 до 360 днів - 148 - - 148
- прострочені більше ніж 360 днів - 24 - - 24

Всього прострочених, але не знецінених - 193 - - 193

Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)

- строк погашення не настав 118 049 3 196 - - 121 245
- прострочені менше ніж 30 днів - 1 - - 1
- прострочені від 30 до 90 днів - 2 - - 2
- прострочені від 91 до 180 днів 35 1 - - 36
- прострочені від 181 до 360 днів - 4 - - 4
- прострочені більше ніж 360 днів - 95 - 1 405 1 500

Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума) 118 084 3 299 - 1 405 122 788

Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума) 835 470 24 206 15 997 2 272 877 945

Мінус резерви на знецінення (30 150) (918) (320) (1 421) (32 809)

Всього кредитів та авансів клієнтам 805 320 23 288 15 677 851 845 136

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до закінчення звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити і аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до своєї внутрішньої класифікації за такими характеристиками кредитного ризику:

- Стандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, про що свідчить сильний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.
- Кредити під контролем. До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, який, однак, може збільшитись у зв'язку з несприятливими умовами; це – кредити позичальникам зі стабільним фінансовим станом та успішною історією погашення кредитів або позичальникам із сильним фінансовим станом, поточні платежі за кредитами яким прострочені не більш ніж 90 днів.
- Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити зі значним кредитним ризиком, про що свідчить слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне

обслуговування кредиту.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

Активи з надлишковим заставним забезпеченням      Активи з недостатнім заставним забезпеченням

У тисячах українських гривень      Балансова вартість активів (після вирахування резерву)  
Справедлива вартість заставного забезпечення      Балансова вартість активів (після вирахування резерву)  
Справедлива вартість заставного забезпечення

Кредити юридичним особам 584 557 1 357 984 334 658 228 431

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 21 356 46 895 2 842 -

Факторинг - - 29 911 -

Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 20 901 23 427 - -

Всього 626 814 1 428 306 367 411 228 431

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2011 року:

Активи з надлишковим заставним забезпеченням      Активи з недостатнім заставним забезпеченням

У тисячах українських гривень      Балансова вартість активів (після вирахування резерву)  
Справедлива вартість заставного забезпечення      Балансова вартість активів (після вирахування резерву)  
Справедлива вартість заставного забезпечення

Кредити юридичним особам 447 513 943 058 357 807 240 078

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 22 676 43 790 612 85

Факторинг - - 15 677 -

Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 851 1 762 - -

Всього 471 040 988 610 374 096 240 163

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам наведено у Примітці 24. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

10. Інвестиційні цінні папери для подальшого продаж

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.



Державні облігації України 10 262 11 235  
Корпоративні облігації 10 073 -

Всього боргових цінних паперів 20 335 11 235

Акції компаній 22 461 22 461

Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 42 796 33 696

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2012 року були представлені державними облігаціями України та корпоративними облігаціями АТ «Сбербанк Росії», які станом на 31 грудня 2011 року були не простроченими та не знеціненими.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Державні облігації України Корпоративні облігації Всього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг В

Рейтинг Ва2 10 262

- 10 073 10 262

10 073

Всього не прострочених та не знецінених 10 262 10 073 20 335

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 10 262 10 073 20 335

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень Державні облігації України Всього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг В 11 235 11 235

Всього не прострочених та не знецінених 11 235 11 235

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 11 235 11 235

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

У сумі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень Прим. 2012 рік 2011 рік

Балансова вартість на 1 січня 33 696 44 000

Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості (1 031) 551  
Нараховані процентні доходи 16 3 462 670  
Отримані процентні доходи (3 788) (549)  
Амортизована премія (140) (63)  
Придбання 55 739 33 636  
Реалізація інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (45 142) (44 549)

Балансова вартість на 31 грудня 42 796 33 696

Далі подано інформацію про основні дольові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

станом на 31 грудня:

Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість  
2012 рік 2011 рік

ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького» Видобувна галузь Україна 22 461  
22 461

Всього 22 461 22 461

Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливу вартість інвестицій Банку в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького». Ці інвестиції показані за первісною вартістю у сумі 22 461 тисяча гривень (на 31 грудня 2011 року – 22 461 тисяч гривень) (вартість однієї акції 0,99 гривні). Об'єкт інвестицій не публікує актуальну фінансову інформацію про свою діяльність, його акції не мають котирувань і дані про ціни останніх угод не є загальнодоступними.

У 2011 році Банк продав свою інвестицію в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького», яка раніше обліковувалася за первісною вартістю у розмірі 21 539 тисяч гривень, оскільки справедливу вартість цієї інвестиції неможливо було достовірно оцінити. Банк визнав прибуток від продажу цієї інвестиції сумі 3 281 тисяча гривень у складі прибутку або збитку за рік.

У 2012 році Банк заключив договір на продаж акцій ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького» на суму 25 841 тисяч гривень. Планова дата реалізації 11 квітня 2013 року .

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 26.

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Прим. Приміщення Меблі Офісне та комп'ю-терне обладнання Транс-портні засоби

Незавершене будівництво та активи у процесі створення Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього

Первісна вартість або вартість оцінки на 1 січня 2011 р. 34 121 1 649 7 151 1 518 147 44  
586 909 45 495

Накопичена амортизація (975) (1 314) (3 373) (1 105) - (6 767) (552) (7 319)

Залишкова вартість на 1 січня 2011 р. 33 146 335 3 778 413 147 37 819 357 38 176

Надходження - - - - 20 255 20 255 - 20 255  
Переведення до іншої категорії 10 637 1 388 7 127 - (19 712) (560) 560 -  
Вибуття - (29) (115) - - (144) (39) (183)  
Амортизаційні відрахування 18 (1 495) (549) (1 758) (71) - (3 873) (175) (4 048)

Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р. 42 288 1 145 9 032 342 690 53 497 703 54 200

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2011 р. 44 758 2 974 14 075 1 511 690  
64 008 1 431 65 439  
Накопичена амортизація (2 470) (1 829) (5 043) (1 169) - (10 511) (728) (11 239)

Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р. 42 288 1 145 9 032 342 690 53 497 703 54 200

Надходження - - - - 2 961 - - 2 961  
Переведення до іншої категорії 934 137 1 572 711 (3 553) (199) 199 -  
Вибуття - (26) (68) - - (94) - (94)  
Амортизаційні відрахування 18 (4 878) (279) (2 711) (136) - (8 004) (265) (8 269)

Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р. 38 344 977 7 825 917 98 48 161 637 48 798

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2012 р. 45 692 2 591 15 312 2 222 98 65  
915 1516 67431  
Накопичена амортизація (7 348) (1 614) (7 487) (1 305) - (17 754) (879) (18 633)

Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р. 38 344 977 7 825 917 98 48 161 637 48 798

Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2012 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відобразалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість приміщень складала б 47 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 47 237 тисячі гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 3 513 тисяч гривень ( на 31 грудня 2011 року 2 715 тисяч гривень).

12 Інші фінансові та не фінансові активи  
У тисячах українських гривень 31 грудня  
2012 р. 31 грудня 2011 р.

Дебіторська заборгованість за договорами валютного свопу 282 1351  
Нараховані та неотримані доходи за РКО 173 21

Всього інших фінансових активів 455 1 372  
Дорогоцінні метали 9 780 5610  
Передоплата за послуги 1 517 1693  
Майно що перейшло у власність Банку як заставодержателя -  
Інші активи 255 288  
Всього інших нефінансових активів 11 552 7 591  
Резерв під інші активи (82) (8)

Всього інших фінансових та нефінансових активів 11 925 8 955

### 13. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 85 -  
Короткострокові розміщення коштів інших банків 59 222 54 890

Всього заборгованості перед іншими банками 59 307 45 503

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 25. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 21.

### 14. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011р.

#### Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 125 282 102 568

- Строкові депозити 285 438 222 700

#### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 64 583 62 594

- Строкові депозити 439 797 288 462

Всього коштів клієнтів 915 100 403 403

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Сума % Сума %

Фізичні особи 504 380 55% 351 056 52%

Видобувна галузь 94 472 10% 111 480 16%

Будівництво та нерухомість 45 563 15% 64 854 10%

Транспорт та зв'язок 55 383 6% 42 089 6%

Інвестиційна діяльність 120 485 13% 37 701 6%

Торгівля і комерційна діяльність 61 841 7% 29 010 4%

Сільське господарство та харчова промисловість 9 556 1% 18 964 3%

Електроенергетика 15 633 2% - 0%

Інше 7 787 1% 21 170 3%

Всього коштів клієнтів 915 100 100% 403 403 100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 306 182 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 286 392 тисяч гривень) або 33% (на 31 грудня 2011 року – 42%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та аванси клієнтам у сумі 62 518 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 128 820 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 64 704 тисячі гривень (на 31 грудня 2010 року – 128 952 тисячі гривень). Див. Примітку 9. Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 25. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 21. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2012 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 19 478 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року 0 гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 19 474 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб. Див. примітку 9.

15. Нарахування, резерви та інші зобов'язання

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Кредиторська заборгованість за договорами валютного свопу 641 486  
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 810 307  
Інші нараховані зобов'язання 368 163  
Резерв за зобов'язаннями з кредитування 0 110

Всього інших фінансових зобов'язань 1 819 1 066

Нараховані витрати на виплати працівникам 2 413 1 924  
Доходи майбутніх періодів 208 105  
Податки до сплати, крім податку на прибуток 71 29

Всього інших зобов'язань 2 693 2 058

Всього нарахувань, резервів та інших зобов'язань 4 512 3 124

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 25.

У складі резервів зобов'язань та відрахувань відбулись такі зміни:

У тисячах українських гривень Прим. 2012 рік 2011 рік

Балансова вартість на 1 січня 110 1 346

Резерв за зобов'язаннями з кредитування (110) (1 236)

Балансова вартість на 31 грудня 0 110

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

16. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Сума, скоригована на інфляцію Емісійний дохід Всього

На 1 січня 2011 р. 292 000 000 292 000 320 038 4 161 324 199

На 31 грудня 2011 р. 292 000 000 292 000 320 038 4 161 324 199

На 31 грудня 2012 р. 292 000 000 292 000 320 038 4 161 324 199

Номинальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 292 000 тисяч гривень).

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2011 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2011 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2012 року складають 1 290 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 972 тисячі гривень).

17. Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень 2012 рік 2011 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 153 790 122 279

Процентні доходи за знеціненими кредитами та авансами клієнтам - 11 828

Кредити та аванси фізичним особам 6 316 1 810

Заборгованість інших банків 2 786 1 717

Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 3 323 607

Всього процентних доходів 166 215 138 241

Процентні витрати

Строкові депозити юридичних осіб 34 896 35 444

Строкові депозити фізичних осіб 41 652 24 124

Поточні/розрахункові рахунки 11 445 6 246

Строкові розміщення коштів інших банків 7 024 6 164

Всього процентних витрат 95 016 71 979

Чисті процентні доходи 71 199 66 262

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

18. Доходи та витрати за виплатами та комісійними  
У тисячах українських гривень 2012 рік 2011 рік

Доходи за виплатами та комісійними

Доходи за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів 7 194 4 922

Розрахунково-касове обслуговування інших банків 3 403 1 294

Купівля та продаж іноземної валюти 1 518 1 210

Позабалансові операції 70 1 160

Операції з цінними паперами 162 97

Інше 334 59

Всього доходів за виплатами та комісійними 12 679 8 742

Витрати за виплатами та комісійними

Витрати за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

Розрахунково-касове обслуговування інших банків 1 552 1 046

Послуги процесингового центру та еквайрингові послуги 1 405 882

Купівля та продаж іноземної валюти 504 407

Інше 25 14

Всього витрат за виплатами та комісійними 3 485 2 349

Чистий дохід за виплатами та комісійними 9 194 6 393

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

19. Адміністративні та інші операційні витрати  
У тисячах українських гривень Прим. 2012 рік 2011 рік

Витрати, пов'язані з персоналом 42 049 33 258

Витрати на оперативну оренду 9 842 4 431

Амортизація приміщень та обладнання 11 8 004 3 873

Утримання приміщень та обладнання 3 953 2 617

Реклама та маркетинг 5 012 2 615

Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку 2 569 2 144

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 234 934

Професійні послуги 675 896

Господарчі витрати 1 123 847

Охоронні послуги 1 981 782

Комунальні послуги 1 003 471

Витрати на перевезення готівки 773 420

Податки, крім податку на прибуток 255 247  
Доброчинність 0 230  
Амортизація нематеріальних активів 11 265 175  
Витрати на пеню та штрафи 247 24  
Інше 4 395 2 416

Всього адміністративних та інших операційних витрат 84 379 56 380

-

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включені внески до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування у сумі 9 202 тисячі гривень (у 2011 році 7 262 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

До складу інших витрат включені витрати на Аудит 702 тисячі гривень (у 2011 році 653 тисячі гривень), інші операційні витрати 2 616 тисячі гривень (у 2011 році 1033 тисячі гривень), витрати на відрядження, представницькі витрати та інші витрати.

20. Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток

Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів

У тисячах українських гривень 2012 рік 2011 рік

Поточний податок 1 160 2 057

Відстрочений податок (5 470) (8063)

Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік (4 310) (6 006)

(б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2012 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 21%.

Протягом періоду з 1 січня 2011 року по 31 березня 2011 року за ставкою 23,5% та 23% протягом періоду з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень 2012 рік 2011 рік

Прибуток/(збиток) до оподаткування (19 713) 1 752

Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку (2012рік- 21%; 2011 рік – 23,5%) (4 140) 412

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

- Витрати, що не включаються до валових витрат 35 272

- Вплив зменшення з 1 січня 2013 року ставки оподаткування, (205) (368)

- Вплив зміни податкової облікової політики - (6 472)

- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року - (150)

- Вплив зміни податкової облікової політики

Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік (4 310) (6 006)

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий



кодекс вступив в силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% у період з 1 квітня по 31 грудня 2011 року, 21% – у 2012 році, 19% – у 2013 році та 16% – починаючи з 2014 року. Показаний вище вплив змін у ставках оподаткування – це вплив застосування зменшених ставок оподаткування до відстрочених податків станом на 31 грудня 2012 року.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

У тисячах українських гривень 1 січня 2012 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал 31 грудня 2012 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Кредити іншим банкам (96) 96 - -

Інші зобов'язання 449 131 - 580

Кредити клієнтам (3 363) 4 113 - 750

Майно, обладнання та нематеріальні активи 15 544 - 559

Цінні папери (925) 641 198 (86)

Інші активи 60 (55) - 5

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (3 860) 5470 198 1 808

Визнаний відстрочений податковий актив 524 5 525 198 1 894

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (4 384) (55) - (86)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (3 860) 5 470 198 1 808

За умов теперішньої структури Банку та податкового законодавства України податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній групи не можуть взаємозаліковуватись з поточними податковими зобов'язаннями та оподатковуваними прибутками інших компаній групи, і тому податки можуть нараховуватись навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та одного податкового органу.

У тисячах українських гривень 1 січня 2011. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал 31 грудня 2011 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Кредити іншим банкам (129) 33 - (96)

Інші зобов'язання 720 (271) - 449

Кошти клієнтів 455 (455) - -

Кредити клієнтам (5588) 2 225 - (3363)

Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (7079) 7 094 - 15

Цінні папери (101) (708) (116) (925)

Інші активи (85) 145 - (60)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (11 807) 8 063 (116) (3 860)

Визнаний відстрочений податковий актив 1175 9 497 - 524

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (12 982) (1 434) (116) (4 384)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (11 807) 8 063 (116) (3 860)

## 21. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників, та на галузі економіки. Ліміти кредитного ризику на галузі економіки та банківські продукти регулярно затверджуються керівництвом та щомісячно контролюються підрозділом ризик-менеджменту Банку.

У Банку створений Кредитний комітет, відповідальний за затвердження кредитних лімітів за окремими позичальниками.

Кредитні заяви від спеціалістів кредитного підрозділу із висновками юридичного підрозділу, а також підрозділів безпеки та ризик-менеджменту передаються до Кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Крім цього, управління рівнем кредитного ризику частково здійснюється шляхом отримання застави та/або іншими засобами зниження рівня цього ризику (гарантії, поруки тощо).

З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Спостережної Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Кредитні підрозділи Банку аналізують кредити за строками погашення, окрему увагу

приділяють простроченій заборгованості. Робота по поверненню простроченої заборгованості проводиться відповідно до плану заходів, що узгоджені Кредитним комітетом Банку.

Кредитний ризик за позабалансовими кредитними інструментами визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає своїх зобов'язань. Щодо умовних зобов'язань Банк має аналогічний підхід у питанні мінімізації та моніторингу кредитного ризику, як і щодо балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щодня).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

На 31 грудня 2012 р. На 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень	Моне-тарні фінан-сові активи	Моне-тарні фінан-сові зобов'язання	Похідні фінан-сові інстру-менти	Чиста позиція
-------------------------------	------------------------------	------------------------------------	---------------------------------	---------------

Українські гривні	1 002 497	(619 108)	(96 341)	287 048	860 996	(499 031)	(65 103)	296 862
Долари США	189 990	(284 188)	68 408	(25 790)	98 109	(191 596)	77 313	(16 174)
Євро	29 282	(57 350)	27 574	(494)	43 337	(34 594)	(11 345)	(2 602)
Інші валюти	11 923	(14 939)	0	(3 016)	6 332	(6 573)	-	(241)

Всього 1 233 692 (975 585) (359) 257 748 1 008 774 (731 794) 865 277 845

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 23. Чиста загальна сума являє собою справедливую вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

На 31 грудня 2012 р. На 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
-------------------------------	-----------------------------	------------------	-----------------------------	------------------

Зміцнення долара США на 5% (у 2010 році – зміцнення на 5%)	(1290)	(1290)	(809)	(809)
Послаблення долара США на 5% (у 2010 році – послаблення на 5%)	1290	1290	809	809

Зміцнення євро на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%) (49) (49) (260) (260)  
Послаблення євро на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%) 49 49 260 260  
Зміцнення інших валют на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%) (302) (302) (24) (24)  
Послаблення інших валют на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%) 302 302 24 24

Всього - - - -

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку на 2013 рік становить 19%. Див. Примітку 19.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийняттого рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень До запитання та до 1 місяця 1-6 місяців 6-12 місяців Понад 1 рік Немоне-тарні статті Всього

31 грудня 2012 р.

Всього фінансових активів 244 958 189 440 500 707 298 869 22 461 1 256 435

Всього фінансових зобов'язань 471 455 317 890 163 293 23 588 - 976 226

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р. (226 497) (128 450) 337 414  
275 281 22 461 280 209

31 грудня 2011 р.

Всього фінансових активів 294 525 402 456 118 858 194 286 22 461 1 032 586

Всього фінансових зобов'язань 315 568 310 788 92 947 12 977 - 732 280

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2011 р. (21 043) 91 668 25 911 181  
309 22 461 300 306

Процентна ставка за всіма борговими інструментами Банку переглядається не більш ніж через 5 років (на 31 грудня 2012 року – процентна ставка за всіма такими інструментами переглядалася не більш ніж через 5 років).

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує основний управлінський персонал Банку. Процентні ставки за цінними паперами являють собою доходність до погашення, визначену на підставі ринкових котирувань станом на звітну дату:

Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов’язань у відповідній валюті.

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток та капітал Банку на кінець поточного звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу (у 2011 році – не зазнали б суттєвого впливу) від змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Географічний ризик. Географічний аналіз фінансових активів та зобов’язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

#### Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов’язкові резерви 129 342 86 496 3 054 218 892

Заборгованість інших банків 240 - - 240

Кредити та аванси клієнтам 993 939 - 286 994 225

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 42 796 - - 42 796

Інші фінансові активи 282 - - 282

Всього фінансових активів 1 166 599 86 496 3 340 1 256 435

#### Фінансові зобов’язання

Заборгованість перед іншими банками 59 307 - - 59 307

Кошти клієнтів 914 850 5 245 915 100

Інші фінансові зобов’язання 1 819 - - 1 819

Всього фінансових зобов’язань 975 976 5 245 976 226

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 190 623 86 491 3 095 280 209

Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням (Примітка 23) 12 223 - - 12 223

Активи, зобов’язання та зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі та дорогоцінні метали були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Географічний аналіз фінансових активів та зобов’язань Банку станом на 31 грудня 2011 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

#### Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов’язкові резерви 88 083 31 510 605 120 198

Заборгованість інших банків 32 205 - - 32 205  
Кредити та аванси клієнтам 844 752 - 384 845 136  
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 33 696 - - 33 696  
Інші фінансові активи 1 351 - - 1 351

Всього фінансових активів 1 000 087 31 510 989 1 032 586

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 54 890 - - 54 890  
Кошти клієнтів 672 080 1 120 3 124 676 324  
Інші фінансові зобов'язання 1 066 - - 1 066

Всього фінансових зобов'язань 728 036 1 120 3 124 732 280

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 272 051 30 390 (2 135) 300 306

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 22) 4 245 - - 4 245

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів. Див. Примітку 9.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю.

Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають: - норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 88% (у 2011 році – 50%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2011 році – 20%);

- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 49% (у 2011 році – 86%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2011 році – 40%);

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 106 % (у 2011 році – 122%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2011 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій за договором (або валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, та зобов'язаннями з надання кредитів). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти включені до таблиці за сумами до сплати або до отримання згідно з договором, крім випадків, коли Банк очікує закрити позицію за похідним фінансовим інструментом до настання строку його погашення. У цьому випадку похідні фінансові інструменти показані у таблиці за очікуваними грошовими потоками.

Нижче в таблиці поданий аналіз непохідних фінансових активів за строками погашення. Суми показано за балансовою вартістю та за строками погашення, передбаченими договорами, крім активів, які у разі необхідності можна реалізувати у короткі строки для покриття видатку грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями. Такі фінансові активи показані в аналізі за строками згідно з очікуваною датою реалізації. Знецінені кредити включені до таблиці за балансовою вартістю за вирахуванням резервів на знецінення та за очікуваними строками надходження грошових коштів. Строки похідних фінансових інструментів показані відповідно до договору.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця 1-6 місяців 6-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 218 892 - - - - 218 892

Заборгованість інших банків 240 - - - - 240

Кредити та аванси клієнтам 15 309 189 440 500 707 267 865 20 904 994 225

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 32 996 - - 9 800 - 42 796

Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:

- надходження 68 664 - - - - 68 664

- видаток (68 382) - - - - (68 382)

Всього 267 719 189 440 500 707 277 665 20 904 1 256 435

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 5 9 307 - - - - 59 307

Кошти клієнтів – фізичні особи 168 727 238 719 92 820 4 114 - 504 380

Кошти клієнтів – юридичні особи 241 602 79 171 70 473 - 19 474 410 720

Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:

- надходження (164 364) - - - - (164 364)

- видаток 165 005 - - - - 165 005

Зобов'язання з надання кредитів 5999 - - - - 5 999

Фінансові гарантії 69 3 154 - 3 001 - 6 224

Інші фінансові зобов'язання 1 819 - - - - 1 819

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 478 164 321 044  
163 293 7 115 19 474 989 090

Розрив ліквідності за фінансовими інструментами (210 445) (131 604) 337 414 270 550 1  
430 267 435

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами «стендбай» значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії чи акредитива сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невикористаних зобов'язань щодо надання кредитів за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії багатьох таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця 1-6 місяців 6-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 120 198 - - - - 120 198

Заборгованість інших банків 32 065 140 - - - 32 205

Кредити та аванси клієнтам 140 911 402 316 118 858 181 501 1 550 845 136

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - - 22 461 11 235 - 33 696

Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:

- надходження 84 812 - - - - 84 812

- видаток (83 461) - - - - (83 461)

Всього 294 525 402 456 141 319 192 736 1 550 1 032 586

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 24 782 30 821 - - - 55 603



Кошти клієнтів – фізичні особи 124 974 144 242 87 693 16 906 - 373 815  
Кошти клієнтів – юридичні особи 170 179 147 724 13 423 - - 331 326  
Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:  
- надходження (102 985) - - - - (102 985)  
- видаток 103 471 - - - - 103 471  
Зобов'язання з надання кредитів 3 858 - - - - 3 858  
Фінансові гарантії 397 - - - - 397  
Інші фінансові зобов'язання 470 - - - - 470

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 325 146 322 787  
101 116 16 906 - 765 955

Розрив ліквідності за фінансовими інструментами (30 621) 79 669 40 203 175 830 1 550 266  
631

Виплати за валютними форвардними контрактами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишилися до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення та відповідний очікуваний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2012 року, які показані далі:

У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця 1-6 місяців 6-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 218 892 - - - - 218 892  
Заборгованість інших банків 240 0 - - - - 240  
Кредити та аванси клієнтам 15 309 189 440 500 707 267 865 20 904 994 225  
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 32 996 - - 9800 - 42 796  
Інші фінансові активи 282 - - - - 282

Всього фінансових активів 267 719 189 440 500 707 277 665 20 904 1 256 435

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 59 307 - - - - 59307  
Кошти клієнтів – фізичні особи 168 727 238 719 92 820 4 114 - 504 380  
Кошти клієнтів – юридичні особи 241 602 79 171 70 473 - 19 474 410 720  
Інші фінансові зобов'язання 1 819 - - - - 1 819

Всього фінансових зобов'язань 471 455 317 890 163 293 4 114 19 474 976 226

Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р. (203 736) (128 450) 337 414 273 551 1 430

280 209

Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р. (203 736) (332 186) 5 228 278 779  
280 209 -

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця 1-6 місяців 6-12 місяців 12  
місяців - 5 років Понад 5 років Всього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 120 198 - - - - 120 198  
Заборгованість інших банків 32 065 140 - - - 32 205  
Кредити та аванси клієнтам 140 911 402 316 118 858 181 501 1 550 845 136  
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - - 22 461 11 235 - 33 696  
Інші фінансові активи 1 351 - - - - 1 351

Всього фінансових активів 294 525 402 456 141 319 192 736 1 550 1 032 586

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 24 069 30 821 - - - 54 890  
Кошти клієнтів – фізичні особи 122 395 135 761 79 923 12 977 - 351 056  
Кошти клієнтів – юридичні особи 168 038 144 206 13 024 - - 325 268  
Інші фінансові зобов'язання 1 066 - - - - 1 066

Всього фінансових зобов'язань 315 568 310 788 92 947 12 977 - 732 280

Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2011 р. (21 043) 91 668 48 372 179 759 1 550 300  
306

Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2011 р. (21 043) 70 625 118 997 298 756 300  
306 -

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

#### 22. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума капіталу, управління яким Банк

здійснював станом на 31 грудня 2012 року, становила 342 089 тисяч гривень ( у 2011 році – 342 209 тисячі гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал згідно з вимогами НБУ. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Норматив достатності капіталу на 31 грудня 2012 становить 30,97 % , при базовому не нижче 10% (у 2011 році – 26,38%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Основний капітал 296 807 296 358

Додатковий капітал 45 282 45 850

Всього регулятивного капіталу 342 089 342 209

Протягом 2012 та 2011 років Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до капіталу.

23. Умовні та інші зобов'язання

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

Умовні податкові зобов'язання. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Як описано у Примітці 2, 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс, який передбачає зниження ставок оподаткування та встановлює нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визнання курсових різниць, які стали ближчими до правил фінансового обліку. Проте нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, наразі тлумачення та практичне застосування цих правил залишається до кінця невизначеним. У червні 2012 року Президент України підписав закон про внесення змін до Податкового кодексу. Цей закон обмежує використання податкових збитків, понесених до 1 січня 2012 року. Протягом чотирирічного періоду з 1 липня 2012 року Банк матиме право щороку зменшувати оподатковувану базу на 25% від суми податкових збитків, які виникли до 1 січня 2012 року, з можливістю перенесення невикористаної частини на кожен наступний рік протягом цього чотирирічного періоду. Якщо ці збитки не будуть повністю використані

до 31 грудня 2015 року, зменшення за їх рахунок оподаткованої бази може більше не дозволятися. При цьому це обмеження не поширюється на податкові збитки, понесені після 31 грудня 2011 року. Банк повинен вести окремий облік цих збитків.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань за оперативною орендою.

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

Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

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

У тисячах українських гривень Прим. 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Зобов'язання з надання кредитів 5 999 3 858

Гарантії надані 6 224 397

Мінус: резерв за зобов'язаннями з кредитування 14 - (110)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 12 223 4 145

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2012 року дорівнює 0 гривень (у 2011 році – 110 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

У тисячах українських гривень Прим. 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Українські гривні 9 275 4 136

Долари США 2 913 9

Євро 35 -

Всього

12 223 4 145

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

Прим. 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень Активи у заставі Відпо-відне зобов'язання Активи у заставі Відпо-відне зобов'язання

Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу 233 028 233 387 187 797 186 932

Всього 233 028 233 387 187 797 186 932

Станом на 31 грудня 2012 року заборгованість інших банків у сумі 240 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 140 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками. Див. Примітку 8.

Обов'язкові залишки на рахунках в НБУ у сумі 12 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 9 549 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності. Інформація про них розкрита у Примітці 7.

24. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за валютними форвардними контрактами та договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено нижче у таблиці. До таблиці включені договори з датою розрахунків після закінчення відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці договори є короткостроковими.

Прим. 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

Валютні форвардні контракти та договори валютного свопу: справедлива вартість на кінець звітного періоду

- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+) - 136790 34 565 92 686
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-) -68382 - (49 938) -
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+) - 27574 - 10 299
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-) - - (21 644) -
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+) 68664 - 50 247 -
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-) - -165005 (11 879) (103 471)

Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів та договорів валютного свопу 282 (641) 1 351 (486)

Валютні свопи представлені взаємопов'язаними міжбанківськими угодами, які для цілей фінансової звітності за МСФЗ подані за чистою сумою.

25. Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, є такою:

31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень Балан-сова вартість Справед-лива вартість Балан-сова вартість Справед-лива вартість

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти

- Грошові кошти в касі 47 312 47 312 30701 30701
- Залишок на рахунку в НБУ 24 543 24 543 37 436 37 436
- Обов'язкові резерви в НБУ 12 160 12 160 9 549 9 549
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 134 877 134 877 42 512 42 512

Заборгованість інших банків

- Короткострокові розміщення коштів в інших банках 240 240 32 205 32 205

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 919 215 948 577 805 320 804 780
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 24 198 28 047 23 288 20 645
- Факторинг 29 911 30 105 15 677 15 907
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 20 901 20 840 851 721

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ 1 213 357 1 246 701 997 539 994 456

31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень Балан-сова вартість Справед-лива вартість Балан-сова вартість Справед-лива вартість

#### ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками

- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків - - - -
- Короткострокові розміщення коштів інших банків 59 307 59 307 54 890 54 890

Кошти клієнтів

- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб 125 282 125 282 102 568 102 568
- Строкові депозити інших юридичних осіб 285 438 281 417 222 700 222 006
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 64 583 64 583 62 594 62 594
- Строкові депозити фізичних осіб 439 797 439 094 288 462 287 640

Інші фінансові зобов'язання

- Інші фінансові зобов'язання 1 178 1 178 580 580

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ 975 585 970 861 731 794 730 278

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень Котиру-вання на актив-ному ринку (Рівень 1) Методики оцінки, які в якості базових даних викорис-товують дані з відкритих ринків (Рівень 2) Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спосте-рігаються на відкрито-му ринку (Рівень 3) Котиру-вання на актив-ному ринку (Рівень 1) Методики оцінки, які в якості базових даних викорис-товують дані з відкритих ринків (Рівень 2) Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спосте-рігаються на відкрито-му ринку (Рівень 3)

## ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Державні облігації України 10262 - - 11 235 - -

Договори валютного свопу - 282 - - 1 351 -

Корпоративні облігації 10 073 - - - - -

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ  
ВАРТІСТЮ 20335 282 - 11 235 1 351 -

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

У тисячах українських гривень Котирування на активному ринку (Рівень 1) Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2) Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3) Котирування на активному ринку (Рівень 1) Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2) Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)

## ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

- Договори валютного свопу - 641 - - 486 -

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ  
ВАРТІСТЮ - 641 - - 40 -

(в) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості  
Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, дорівнює їх балансовій вартості. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Нижче показані ставки дисконтування, що використовуються, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

2012 рік 2011 рік

Заборгованість інших банків

Короткострокові розміщення коштів в інших банках 0% - 0% річних 0,1% - 17% річних

Кредити та аванси клієнтам

Кредити юридичним особам 12% - 18% річних 9% - 17% річних

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 13% - 23% річних 13% - 24% річних  
Факторинг 20% - 20% річних 4% - 4% річних  
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 20% - 24% річних 13% - 24% річних

Заборгованість перед іншими банками

- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 0% - 0% річних 0% - 0% річних  
- Короткострокові розміщення коштів інших банків 23% - 23% річних 7% - 27% річних

Кошти клієнтів

- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб 0% - 0% річних 0% - 0% річних  
- Строкові депозити інших юридичних осіб 2% - 23% річних 4% - 16% річних  
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 0% - 0% річних 0% - 0% річних  
- Строкові депозити фізичних осіб 2% - 25% річних 2% - 18% річних

26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом становить окрему категорію. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Активи призначені для торгівлі Всього

**АКТИВИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 218 892 - - 218 892

Заборгованість інших банків

- Короткострокові розміщення коштів в інших банках 240 - - 240

Кредити та аванси клієнтам

Кредити юридичним особам 919 215 - - 919 215

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 24 198 - - 24 198

Факторинг 29 911 - - 29 911

Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 20 901 - - 20 901

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - 42 796 - 42 796

Інші фінансові активи - - 282 282

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 1 213 357 42 796 282 1 256 435**

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Активи призначені для торгівлі Всього

**АКТИВИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 120 198 - - 120 198



Заборгованість інших банків

- Короткострокові розміщення коштів в інших банках 32 205 - - 32 205

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 805 320 - - 805 324

- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 23 288 - - 23 290

- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 15 677 - - 15 672

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 851 - - 850

Інші фінансові активи - 33 696 - 33 696

- - 1 351 1 351

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 997 539 33 696 1 351 1 032 5 86

27. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 10 - 26%) - 831 474 164 214

Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня - (17) (9) (3 252)

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Акції (частка в капіталі 2,04%) - - - 22 461

Заборгованість перед іншими банками - - - 11 179

(процентна ставка за угодою- 27%)

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 18%) 1 - 1 435 12 358

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Процентні доходи - 136 17 52 393

Процентні витрати 1 - 110 4 816

Резерв на знецінення кредитів - (11) (6) 1 478

Доходи за виплатами та комісійними 2 60 16 530

Станом на 31 грудня 2012 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Гарантії, надані Банком станом на кінець року - -

- -

Інші зобов'язання - 288 161 -

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік - 546 876 109 236

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік - - (1 539)  
(189 519)

Станом на 31 грудня 2011 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 10 - 22%) - 285 141 425 766

Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня - (6) (3) (8 356)

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Акції (частка в капіталі 2,04%) - - - 22 461

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 18%) 10 - 888 100 517

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2011 рік:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Процентні доходи 1 154 - - 25 878

Процентні витрати 804 - 1 12 558

Резерв на знецінення кредитів 221 - (29) 346

Прибутки мінус збитки від торгових цінних паперів 6 - - 1

Станом на 31 грудня 2011 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Гарантії, надані Банком станом на кінець року - -

-

-

Інші зобов'язання - - 8 715

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом за 2011 рік:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Інші значні акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік - 285 577 644 715

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік - - (442) (500 746)

Нижче показана винагорода основного управлінського персоналу:

2012 рік 2011 рік

У тисячах українських гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 4 609 154 4 347 235

- Короткострокові премії 383 - 440 -

Пенсійне забезпечення:

- Витрати на відрахування Єдиного

Соціального внеску до соціальних фондів 55 - 28 -

Всього 5 047 154 4 815 235

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

28. Події після закінчення звітного періоду

Значних подій після закінчення звітного періоду не відбулося.

---

О.П. Бондаренко  
Голова Правління

---

Т.В. Шачек  
Головний бухгалтер