

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова
Правління
(посада)



Довгальська Г.В.
(прізвище та ініціали керівника)

27.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
20023569
4. Місцезнаходження
м. Київ, Подільський, 04070, місто Київ, вул. Почайнинська, будинок 38
5. Міжміський код, телефон та факс
(044)5851475 (044)4625062
6. Електронна поштова адреса
office@unexbank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 27.04.2018
(дата)
2. Річна інформація опублікована у
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	X
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	

- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) 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 звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
 20. 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
 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
 23. Основні відомості про ФОН
 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
 27. Правила ФОН
 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
 29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
 30. Річна фінансова звітність
 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
 33. 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)
 34. Примітки
- Річна інформація емітента цінних паперів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексту інформації – ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Банк, емітент) за 2017 рік затверджена Наглядовою радою емітента 27 квітня 2018 року (Протокол № 17 від 27.04.2018) до її розкриття відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок». "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не складається в зв'язку з відсутністю у штатному розкладі Банку посади корпоративного секретаря. "Інформація про дивіденди" не надається, оскільки рішення про виплату дивідендів за звітний період та за період, що передував звітньому, не приймалося, дивіденди не виплачувались. "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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду " не складається, тому що власні акції не

викупалися. "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не складається – емітент здійснює банківську діяльність. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється тому що емітент є таким, що не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. (Не складається відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не складається тому, що у звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалось. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається 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: 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; 2) 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; 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; 5) 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. "Відомості про аудиторський висновок (звіт)" не складається в зв'язку з тим, що емітент, як банк надає відомості про аудиторський висновок у розділі "Текст аудиторського висновку". Розділ "Річна фінансова звітність" не заповнюється в зв'язку з відображенням інформації в розділі "Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку". "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не надається в зв'язку з випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 602826

3. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

292000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0.00

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

0.00

8. Середня кількість працівників (осіб)

236

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Відповідно до п.5. глави 4. розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826) інформація про органи управління емітента не заповнюється, оскільки ПАТ «ЮНЕКС БАНК» є акціонерним товариством.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32003119701026

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

Raiffeisen Bank International AG

5) МФО банку

31000

6) поточний рахунок

070-55.071.674

12. 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	Необмежена
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк і в подальшому має наміри продовжувати діяльність згідно даної ліцензії			
Здійснення валютних операцій	56-2	16.12.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	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.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність	АГ 580014	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продовжувати дію даної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність	АГ 580015	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продовжувати дію даної ліцензії.			

15. 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
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	29.11.2017	uaBBB, прогноз у розвитку

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	00000000	39600Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	0.00
Орендне підприємство "Старт"	00000000	32700Україна місто Миколаїв пров.Первомайський,буд 19 а	0.00
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	19344989	04071Україна місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	0.0013698
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.0013698

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дзятко Дмитро Ярославович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «БАНК ЮНЕКС» - Голова Спостережної Ради

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2017 до наступних річних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

9) Опис

Голова Спостережної ради Банку обраний на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017). 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Дзятко Д.Я. не має. Загальний стаж роботи 16 років Протягом останніх п'яти років Дзятко Д.Я. перебував на посадах: ПАТ «БАНК ЮНЕКС» - Голова Спостережної Ради, Радник Голови Спостережної Ради з фінансових питань; ПАТ «БАНК ФОРУМ» - начальник відділу, начальник управління, директор департаменту фінансів. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Просенюк Сергій Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1981

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «Бетконсалт» - радник з правових питань

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2017 до наступних річних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

9) Опис

Член Спостережної ради Банку, обрано на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017), 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Просенюк С.М. не має. Загальний стаж роботи 14 років. Протягом останніх п'яти років Просенюк С.М. перебував на посадах: ТОВ ««АКК»ПББ», радник директора з правових та юридичних питань, ТОВ «Бетконсалт», радник з правових питань; АТ «Брокбізнесбанк», заступник директора юридичного департаменту – начальник управління правового забезпечення діяльності банку. Станом на 31.12.2017 перебуває на посаді радника директора з правових та юридичних питань ТОВ ««АКК»ПББ», вул. Прокровська, буд. 9, м. Київ, 04070.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Падалка Дмитро Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища економічна - Київська Вища банківська школа; вища технічна - Київський Політехнічний Інститут

6) стаж роботи (років)**

35

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «ВІН-ПЕЛЕТА» - заступник генерального директора з фінансів

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2017 до наступних річних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

9) Опис

Член Спостережної ради Банку, обрано на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017), 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов договору, затвердженого Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Падалка Д.В. не має. Загальний стаж роботи 35 років. Протягом останніх п'яти років Падалка Д.В. перебував на посадах: ТОВ «БФ Проект»- заступник директора; ТОВ «ВІН-ПЕЛЕТА» - заступник

генерального директора з фінансів; ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ» - керівник проектів та програм у сфері матеріального виробництва. Станом на 31.12.2017 перебуває на посаді заступника директора ТОВ «БФ Проект», вул. Моїсєєва, буд. 70, с. Мартусівка, Боріспільський р-н, Київська обл., 08343.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чернега Василь Павлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища юридична - Українська академія внутрішніх справ, Київська вища школа МВС СРСР імені Ф.Е. Дзержинського

6) стаж роботи (років)**

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ» - головний фахівець Департаменту безпеки

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2017 до наступних річних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

9) Опис

Член Спостережної ради Банку, обрано на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017), 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов договору, затвердженого Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Чернега В.П. не має. Загальний стаж роботи 39 років. Протягом останніх п'яти років Чернега В.П. перебував на посадах: ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - член Спостережної ради; ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ» - головний фахівець Департаменту безпеки. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дзись Наталія Георгіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1956

5) освіта**

Вища економічна, Київський технологічний інститут легкої промисловості, вчений ступінь кандидата технічних наук.

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - начальника відділу внутрішнього аудиту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2017 до наступних річних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

9) Опис

Член Спостережної ради Банку, обрано на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017), 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов договору, затвердженого Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №34 від 14.04.2017). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Дзись Н.Г. не має. Загальний стаж роботи 33 роки. Протягом останніх п'яти років Дзись Н.Г. перебувала на посаді: ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - член Спостережної ради; ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - начальника відділу внутрішнього аудиту. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Довгальська Ганна Владиславівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК – виконуюча обов'язки Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

08.06.2017 до 07.06.2018 р.

9) Опис

Довгальську Г.В. призначено на посаду Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» рішенням Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (Протокол № 33 від 08.06.2017), погоджено Національним Банком України на посаду Голови Правління з 06 червня 2017 року (Електронне повідомлення Національного банку України за номером 27-0006/40286 від 07.06.2017).

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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи – 16 років. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПАТ «ЮНЕКС БАНК – виконуюча обов'язки Голови Правління; Директор Департаменту розвитку бізнесу, Член Правління. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» - заступник - начальник Департаменту проектних менеджерів; заступник - керівник департаменту Департаменту проектних менеджерів; директор департаменту Департаменту організації продажів у відділеннях малого формату. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

Зміни в персональному складі: 23 січня 2017 року на підставі Рішення Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК», (протокол №06 від 18.01.2017 о 17-00 годині) Тимофєєва Анатолія Вадимовича (дозвіл на розкриття паспортних даних не надано) було звільнено з посади виконуючого обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за угодою сторін. Частка, якою володіє Тимофєєв А.В. в статутному капіталі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» складає 0,00%, непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини

особа не має. На посаді виконуючого обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Тімофєєв А.В. перебував з 31.12.2014 по 23.01.2017. Цим рішенням Спостережної ради Банку (протокол №06 від 18.01.2017 о 17-00 годині) з 24 січня 2017 року строком на три місяці було призначено виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» заступника Голови Правління з ризиків, члена Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за посадою - Потужного Дмитра Євгеновича, (дозвіл на розкриття паспортних даних не надано). Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - заступник Голови Правління з ризиків, член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за посадою; ПАТ «КРИСТАЛБАНК» - директор Департаменту ризиків; ПАТ «БАНК ФОРУМ»-директор Департаменту кредитних ризиків корпоративного бізнесу, директор Департаменту кредитних ризиків, директор Департаменту управління ризиками. Частка, якою володіє Потужний Д.Є. в статутному капіталі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» складає 0,00%, непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має. На підставі Рішення Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (протокол засідання №25 від 19 квітня 2017 року о 17-00 годині) 22 квітня 2017 року припинені повноваження виконуючого обов'язків Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Потужного Дмитра Євгеновича (дозвіл на розкриття паспортних даних не надано) з продовженням виконання ним обов'язків за посадою заступника Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з ризиків, члена Правління та призначено виконуючій обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Директора Департаменту розвитку бізнесу, Члена Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Довгальську Ганну Владиславівну (дозвіл на розкриття паспортних даних не надано) на строк до прийняття відповідного рішення Національним банком України щодо погодження призначення її Головою Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Потужний Дмитро Євгенович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища економічна - Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, Національний авіаційний університет. Інститут післядипломного навчання за програмою «Ділова мова»

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» - директор Департаменту ризиків

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.07.2015 по 01 липня 2018 року

9) Опис

В зв'язку з введенням до організаційної структури ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» посади заступника Голови Правління з ризиків, Рішенням Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (протокол №16 від 01 липня 2015 року о 11-00 годині.) призначено Потужного Дмитра Євгеновича, заступником Голови Правління з ризиків, членом Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за посадою.

Повноваження та обов'язки заступника Голови Правління з ризиків: здійснювати організацію та контроль роботи підлеглих підрозділів метою розвитку та вдосконалення системи ризик менеджменту в Банку, підтримка та зменшення вже прийнятого на себе Банком сукупного ризику на рівні, визначеному Банком відповідно до стратегічних задач Банку. Забезпечення максимальної схоронності активів капіталу на основі мінімізації схильності до ризиків, які можуть призвести до несподіваних втрат. Виконання функцій члена Правління у відповідності із положенням про Правління Банку. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи – 18 років. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПАТ «КРИСТАЛБАНК» - директор Департаменту ризиків; ПАТ «БАНК ФОРУМ» - директор Департаменту кредитних ризиків корпоративного бізнесу, директор Департаменту кредитних ризиків, директор Департаменту управління ризиками. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Король Олександра Борисівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна: інститут Реклами за спеціальністю «Облік і аудит», здобула кваліфікацію спеціаліст з обліку і аудиту.

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Радник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.11.2017 до припинення повноважень

9) Опис

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в ПАТ «ЮНЕКС БАНК», (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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи – 28 років. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Радник Голови Правління; Директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю; ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» - начальник управління фінансового моніторингу; ПАТ «Сведбанк» - начальник служби фінансового моніторингу. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Призначення на посаду Члена Правління - відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з 21.11.2017 здійснено згідно Рішення Спостережної ради Банку (протокол № 50 від 20.11.2017), яким було припинено повноваження члена Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відповідального працівника з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Ластенка Єгора Олександровича (дозвіл на розкриття паспортних даних не надано). Підставою прийняття рішення була заява Ластенка Є.О. про звільнення за угодою сторін з посади начальника Управління фінансового моніторингу. Частка, якою володіє Ластенко Є.О. в статутному капіталі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» складає 0,00%, непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Повноваження члена Правління, відповідального працівника з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ластенко Є.О. виконував з 21 січня 2016 року по 20 листопада 2017 року.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Курило Вадим Михайлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища юридична, Харківський національний університет внутрішніх справ. Вища, Сумський державний університет.

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ КБ «Дельта» начальник управління регіональної мережі Слобожанського району департаменту продажу та розвитку регіональної мережі.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.12.2017 по 31.01.2018

9) Опис

На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», (протокол №46 від 27 грудня 2016 року о 11-00 годині.) начальника Управління продажів роздрібного бізнесу Курила Вадима Михайловича введено до складу Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з 27 грудня 2016 року терміном на один рік. На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (протокол №55 від 26.12.2017 о 10-00 годині) 26 грудня 2017 року термін повноважень члена Правління Банку Курила Вадима Михайловича подовжено по 31 січня 2018 року включно. 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, затвердженій 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи –18 років. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - начальник Управління продажів роздрібного бізнесу); ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛЬТА БАНК» - начальник управління регіональної мережі Слобожанського регіону департаменту продажу та розвитку регіональної мережі; начальник управління регіональної мережі Сумського регіону дирекції Центральної регіональної мережі департаменту продажу та розвитку регіональної мережі. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шачек Тетяна Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна. Донецький державний університет

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Головний бухгалтер, член Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

30.10.2012 по 29 жовтня 2018 року

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснення 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 органами, 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. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Розмір пакета акцій, яким володіє Шачек Т.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК». Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Загальний стаж роботи – 23 роки. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - головний бухгалтер. Станом на 31.12.2017 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. На підставі Рішення Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (протокол засідання №25 від 19 квітня 2017 року о 17-00 годині) 22 квітня 2017 року припинені повноваження Члена Правління та виведено зі складу членів Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Головного бухгалтера ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Шачек Тетяни Володимирівни (дозвіл на розкриття паспортних даних не надано), виконання обов'язків Головного бухгалтера Шачек Тетяною Володимирівною залишено без змін. Рішення Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» прийнято на підставі заяви Шачек Т.В. про припинення нею виконання обов'язків Члена Правління з 22 квітня 2017 року. Повноваження Члена Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Головний бухгалтер Шачек Т.В. виконувала з 30.10.2012 по 22.04.2017.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	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
Голова Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Дзятко Дмитро Ярославович		1	0.00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Просенюк Сергій Миколайович		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Падалка Дмитро Володимирович		1	0.00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Чернега Василь Павлович		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Дзісь Наталія Георгіївна		0	0	0	0	0	0
Голова Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Довгальська Ганна Владиславівна		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Потужний Дмитро Євгенович		0	0	0	0	0	0
Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Король Олександра Борисівна		0	0	0	0	0	0
начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Курило Вадим Михайлович		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Шачек Тетяна Володимирівна		0	0	0	0	0	0
Усього			2	0.00000068	2	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"	32692795	50065 Україна Дніпропетровська н/д місто Кривий Ріг вул.Револуційна, буд. 17	290083237	99.3436	290083237	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			290083237	99.3436	290083237	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	14.04.2017	
Кворум зборів**	99.3436	
Опис	Перелік питань, що розглядалися Загальними Зборами: 1. Обрання складу Лічильної комісії. 2.Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів. 3.Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2016 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 4.Розгляд звіту Спостережної ради Банку за 2016 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради. 5.Розгляд звіту Ревізійної комісії Банку за 2016 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. 6.Затвердження річного звіту Банку за 2016 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2016 рік. 7.Покриття збитків та розподіл прибутку Банку за 2016 рік. 8.Внесення змін до Статуту та затвердження його в новій редакції. 9.Попереднє схвалення значних правочинів, що можуть вчинятися Банком протягом року. 10.Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради Банку. 11.Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку. 12.Обрання Спостережної ради Банку. 13.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.14.Припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Банку. По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати лічильну комісію у складі: Голова комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна, секретар комісії – заступник начальника юридичного управління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Захаренкова Юлія Миколаївна. По другому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи 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. В ході Загальних Зборів може бути оголошено зміна черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у 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 одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2016 році. Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2016 по 31.12.2016 задовільною. По четвертому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Дзятко Д. Я.- Головою Спостережної ради Банку.) затвердити Звіт Спостережної ради Банку за 2016 рік та визнати роботу Спостережної ради Банку за період з 01.01.2016 по 31.12.2016 задовільною. По п'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Ревізійної комісії Банку Бойченко Ж.І.) затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2016рік. Визнати роботу Ревізійної комісії Банку за період з 01.01.2016 по 31.12.2016 задовільною. По шостому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2016 рік. Затвердити наступний план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку: 1. Правлінню ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з метою приведення нормативів кредитного ризику Н9 до нормативного значення забезпечити дотримання погодженого з НБУ графіку входження до нормативних значень. 2.Для зменшення ризику ліквідності Правлінню ПАТ «ЮНЕКС БАНК» в подальшому контролювати розриви ліквідності у періодах «До запитання та до 1 місяця», «1-6 місяців» та «6-12 місяців». 3. Правлінню ПАТ «ЮНЕКС БАНК» розглянути питання щодо подальшого обліку безнадійної дебіторської заборгованості за операціями з банками. 4. Підрозділу внутрішнього аудиту продовжити здійснювати поглиблений аналіз банківських ризиків та процедур	

	внутрішнього контролю, а також удосконалювати процедури внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту. По сьомому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) у зв'язку із відсутністю достатніх джерел, покриття збитку що відображений за регістрами бухгалтерського обліку та згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності у 2016 році у розмірі 20 945 955,06 грн. (Двадцять мільйонів дев'яност сорок п'ять тисяч дев'яност п'ятдесят п'ять гривень 06 коп.) не здійснювати; питання про визначення порядку покриття збитків винести на розгляд наступних річних Загальних зборів акціонерів Банку в 2018 році. По восьмому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) внести Зміни до Статуту Банку шляхом викладення Статуту у новій редакції. Визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації нової редакції Статуту Банку - виконуючого обов'язки Голови Правління Банку - Потужного Дмитра Євгеновича. По дев'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення 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 Банку, що можуть вчинятися Банком, в період з 01.05.2017 по 30.04.2018 за умови попереднього погодження такою правочину Спостережною радою Банку. Гранична сукупна вартість за такими правочинами не може перевищувати 30 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, тобто не більш ніж 228025862,04 грн. По десятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) з 14 квітня 2017 року припинити повноваження членів Спостережної ради, а саме: Дзятко Дмитро Ярославович - Голови Спостережної ради Банку; Дзись Наталії Георгіївни, Падалки Дмитра Володимировича, Чернеги Василя Павловича, Просенюка Сергія Миколайовича - членів Спостережної ради Банку. По одинадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. По дванадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) до складу Спостережної Ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 14.04.2017 на строк до наступних річних зборів акціонерів Банку, обрані: Дзятко Дмитро Ярославович – акціонер Банку; Падалка Дмитро Володимирович – акціонер Банку; Дзись Наталія Георгіївна – представник акціонера банку ТОВ «ЧЕЛСІ», код за ЄДРПОУ 32692795, яке володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку), Чернега Василь Павлович – на посаду члена Спостережної ради – незалежного директора; Просенюк Сергій Миколайович – на посаду члена Спостережної ради – незалежного директора. Також, одноголосно вирішили Обрати Головою Спостережної ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича. По тринадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Спостережної ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів (проекти договорів з членами та Головою Спостережної ради Банку додаються). Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами та Головою Спостережної ради Банку - виконуючого обов'язки Голови Правління Банку - Потужного Дмитра Євгеновича. По чотирнадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Потужним Д.Є.) з 14 квітня 2017 року припинити повноваження членів Ревізійної комісії, а саме: Бойченко Жанни Іванівни - Голови Ревізійної комісії Банку; Серьогіної Ольги Афанасіївни, Дегтярьова Максима Валерійовича - членів Ревізійної комісії Банку. Ревізійну комісію не обирати. З питань обрання членів Спостережної ради пропозиції стосовно кандидатів були надані акціонерами Банку, а саме: ТОВ «ЧЕЛСІ», ТОВ «ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ».
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.06.2017	
Кворум зборів**	99.3436	
Опис	Перелік питань, що розглядалися Загальними Зборами: 1. Обрання складу Лічильної комісії. 2.Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку. 3.Внесення змін до Статуту та затвердження його в новій редакції. 4.Внесення змін до внутрішніх	

	положень Банку. Проведення позачергових Загальних Зборів ініціювала Спостережна рада Банку. По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова комісії - начальник юридичного управління Банку - Сторожук Наталія Яківна, секретар комісії – головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна. По другому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Загальних Зборів Акціонерів Банку – перерва до 30 хвилин. В ході Загальних Зборів Акціонерів Банку 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 Акціонерів Банку. В ході Загальних Зборів Акціонерів Банку може бути оголошена зміна черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів Банку. Заяви для надання слова по питанням порядку денного надавати письмово Секретарю Загальних Зборів Акціонерів Банку, який буде проводити їх реєстрацію та складати список виступаючих по кожному питанню в порядку надходження заяв. Питання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Загальних Зборів Акціонерів Банку. Питання, які будуть подаватися до Секретаря Загальних Зборів Акціонерів Банку, повинні бути підписаними. Питання подавати тільки по питаннях порядку денного. Виступаючим в обговореннях питань не задавати. Порядок голосування на Загальних Зборах Акціонерів Банку 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 одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Дзись Н.Г.) внести Зміни до Статуту Банку шляхом оформлення Статуту у новій редакції; визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Голову Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» або особу, що виконує обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК». По четвертому питанню порядку денного одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Дзись Н.Г.) внести зміни до внутрішніх положень Банку, а саме: Положення про Спостережну раду ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Положення про Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Положення про Загальні Збори Акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердивши такі зміни шляхом викладення цих внутрішніх положень Банку у нових редакціях та підписання Головою Загальних Зборів Акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК». Положення про Ревізійну комісію ПАТ «ЮНЕКС БАНК» вважати таким, що втратило чинність в зв'язку з прийнятими змінами до Статуту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» та рішенням акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол річних Загальних Зборів Акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» №34 від 14.04.2017) Ревізійну комісію не обирати.
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	03.11.2017	
Кворум зборів**	99.3436	
Опис	Перелік питань, що розглядалися Загальними Зборами: 1.Обрання складу Лічильної комісії. 2.Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку. 3.Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та схвалення значних правочинів. Проведення позачергових Загальних Зборів ініціювала Спостережна рада Банку. По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова комісії - начальник юридичного управління Банку - Сторожук Наталія Яківна, секретар комісії – тимчасово виконуюча обов'язки начальника відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна. По другому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Загальних Зборів Акціонерів Банку – перерва до 30 хвилин. В ході Загальних Зборів Акціонерів Банку 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 Акціонерів Банку. В ході Загальних Зборів Акціонерів	

	Банку може бути оголошена зміна черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів Банку. Заяви для надання слова по питанням порядку денного надавати письмово Секретарю Загальних Зборів Акціонерів Банку, який буде проводити їх реєстрацію та складати список виступаючих по кожному питанню в порядку надходження заяв. Питання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Загальних Зборів Акціонерів Банку. Питання, які будуть подаватися до Секретаря Загальних Зборів Акціонерів Банку, повинні бути підписаними. Питання подавати тільки по питаннях порядку денного. Виступаючим в обговореннях питань не задавати. Порядок голосування на Загальних Зборах Акціонерів Банку 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 одноголосно вирішили: (пропозиція внесена Головою Загальних Зборів - Дзись Н.Г.) Попередньо надати згоду на вчинення ПАТ «ЮНЕКС БАНК» значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ «ЮНЕКС БАНК» протягом строку з дати прийняття цього рішення по 30.04.2018 рік, без обмеження кола осіб, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться ці правочини. При цьому визначити, що розмір кожного окремого правочину, що може вчинятися ПАТ «ЮНЕКС БАНК», не має перевищувати 50% вартості активів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за даними річної фінансової звітності за 2016 рік та уповноважити Голову Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», а у разі її тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність) – особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на підписання цих правочинів за умови їх погодження Правлінням ПАТ «ЮНЕКС БАНК», якщо це правочини: щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України, внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард»; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів. Вартість активів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за даними останньої річної фінансової звітності за 2016 рік – складає 760086,21 тис. грн. Гранична сукупна вартість за такими правочинами за період з 03.11.2017 року по 30.04.2018 року не може перевищувати 40000000 тис. грн., тобто не більш ніж 5262,56 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Схвалити значні правочини, вчинені ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у строк з 01.05.2016 року по 03.11.2017 року щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України; щодо валютних операцій на міжбанківському ринку, а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард»; щодо операцій за кореспондентськими рахунками ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках.
--	--

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА Лтд"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	01015 Україна м. Київ н/д місто Київ вул. Лейпцигська, 2/37.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1575
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	(044) 254-27-91
Факс	(044) 507-25-56
Вид діяльності	аудиторські та консультативні послуги емітенту
Опис	Аудиторська фірма ТОВ "РАДА Лтд" має: Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 18.05.2001 №1575 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. №322/3 - до 25.02.2021р.); Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок Банків №00000028, видане 27 вересня 2012 року. Рішенням Комітету з питань аудиту банків НБУ від 07 вересня 2017 №20/299-ПК строк дії свідоцтва продовжено до 07 вересня 2022 року; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів від 02.03.2018, реєстраційний номер 436 Серія П № 000430 (строком дії до 25.02.2021р.); Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 липня 2013 року №2193. Реєстраційний номер 0041 (строк дії свідоцтва до 25 лютого 2021 року); В аудиторській компанії працюють три аудитора із сертифікатами, що дають право на проведення аудиту банків, два аудитори мають Диплом ACCA (DipIFR) по Міжнародним Стандартам Фінансової Звітності

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ н/д місто Київ вул. Антоновича, буд.172, оф.1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(44) 362 90 84
Факс	(44) 521-20-15

Вид діяльності	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» здійснює визначення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів емітента на підставі договору № В-20131206-UNXB-01 від 06.12.2013 р. та Угоди №1 від 31.03.2016 р. про заміну сторони договору

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	24747790
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ Подільський місто Київ вул. Ігорівська, 7 літ "А"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263475
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)590-30-07
Факс	(044)590-30-09
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	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, Додаткової угоди №1 від 26.06.2015 та Додаткової угоди №2 від 01.08.2016

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський місто Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044) 482-52-07
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	ПАТ «Національний депозитарій України» (далі - Центральний депозитарій), набув статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію

	(решение Комиссии от 01.10.2013 № 2092). Центральний депозитарій надає Емітенту послуги згідно Заяви №ОВ-100 від 16.10.2013 про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів. Емітент, як депозитарна установа отримує послуги від Центрального депозитарію згідно Заяви про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	22134155
Місцезнаходження	69001 Україна Запорізька н/д місто Запоріжжя вул. Сергія Тюленіна, буд. 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	546908-546920
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2010
Міжміський код та телефон	(061)2240516
Факс	(061)2240516
Вид діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя, 65.20 Перестрахування
Опис	Надає послуги по страхуванню ризиків неповернення кредитів та страхуванню власного та орендованого майна банку. Також заключено договори на страхування цивільної відповідальності власників авто, медичне страхування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ «Українська акціонерна страхова компанія «АСКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	69005 Україна Запорізька Вознесенівський місто Запоріжжя вул. Перемоги, 97-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1164-пл
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	0(800)601701
Факс	0800503707
Вид діяльності	добровільні види страхування, обов'язкові види страхування, обов'язкове державне страхування
Опис	Договір страхування банкоматів №3388101 від 21.12.16р. , інші рішення уповноваженого органу щодо здійснення страхової діяльності рішення №2770 від 29.12.2012 , рішення №1409-пл від 19.05.2011

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРАТ СК «ІНГОССТРАХ»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ	33248430
Місцезнаходження	49100 Україна Дніпропетровська н/д місто Дніпро Кодацький узвіз, 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2374-пл
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2005
Міжміський код та телефон	0 (800) 500 801
Факс	(056) 719 90 46
Вид діяльності	добровільні види страхування, обов'язкові види страхування
Опис	Договір страхування майна №17/07/19-01 Н від 19.07.17 р., інші рішення уповноваженого органу щодо здійснення страхової діяльності рішення №2214 від 15.09.2015 р., рішення №2991 від 03.12.2015 р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА ФІРМА "ІЛІЯШЕВ ТА ПАРТНЕРИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	24925731
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ н/д місто Київ вулиця Кудрявська, будинок 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Не передбачено
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Не передбачено
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0444941919
Факс	0444941919
Вид діяльності	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний) ; Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Опис	Надання юридичних послуг ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на підставі договору №1019-736 від 25.04.2017 р.

X. Відомості про цінні папери емітента

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	1.00	292000000	292000000.00	100
Опис		На звітну дату акції Банку знаходилися у біржовому списку ПАТ «Українська 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 ПАТ «Українська 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.							

XI. Опис бізнесу

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".

Станом на 31 грудня 2017 року в Банку діяла організаційна структура, яка затверджена рішенням Спостережної ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК", протокол №51 від 22.11.2017р.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, яким підзвітні Спостережна рада Банку та Правління Банку. До компетенції Загальних зборів належить у тому числі: 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 31 грудня 2017 року – п'ять осіб: Голова Спостережної ради та чотири члена Спостережної ради. До складу Спостережної ради протягом звітного року входили: Голова Спостережної ради - Дзятко Дмитро Ярославович; члени Спостережної ради – Дзись Наталія Георгіївна, Падалка Дмитро Володимирович, Чернега Василь Павлович, Просенюк Сергій Миколайович.

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

В Банку працює Відділ внутрішнього аудиту, що є органом оперативного контролю з боку Спостережної ради за діяльністю Банку, що діє на підставі Положення про Відділ внутрішнього аудиту.

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 трудовим договором (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 вони призначаються Спостережною радою за пропозицією Голови Правління Банку. Обов'язково один із членів Правління Банку є відповідальним працівником Банку з фінансового моніторингу.

Склад Правління:

У період з 01.01.2017 по 23.01.2017:

- Виконуючий обов'язки Голови Правління - Тимофєєв Анатолій Вадимович,
- Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління - Потужний Дмитро Євгенович,
- Головного бухгалтера, член Правління - Шачек Тетяна Володимирівна,
- Начальник Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу, член Правління - Ластенко Єгор Олександрович,

-Директор Департаменту розвитку бізнесу, член Правління - Довгальська Ганна Владиславівна,
-начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління - Курило Вадим Михайлович.

У період з 24.01.2017р. по 22.04.2017р.:

-Виконуючий обов'язки Голови Правління - Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління - Потужний Дмитро Євгенович,
-Головний бухгалтер, член Правління - Шачек Тетяна Володимирівна,
- Начальник Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу, член Правління – Ластенко Єгор Олександрович,
-Директор Департаменту розвитку бізнесу, член Правління - Довгальська Ганна Владиславівна,
- Начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління - Курило Вадим Михайлович,

У період з 23.04.2017р. по 07.06.2017р.:

-Виконуючий обов'язки Голови Правління - Директор Департаменту розвитку бізнесу, член Правління - Довгальська Ганна Владиславівна,
-Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління - Потужний Дмитро Євгенович,
- Начальник Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу член Правління – Ластенко Єгор Олександрович,
- начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління - Курило Вадим Михайлович.

У період з 08.06.2017р. по 20.06.2017р.:

-Голова Правління - Довгальська Ганна Владиславівна,
- Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління - Потужний Дмитро Євгенович,
- Начальник Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу член Правління – Ластенко Єгор Олександрович,
- начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління - Курило Вадим Михайлович.

У період з 21.11.2017р. по 31.12.2017р.:

-Голова Правління - Довгальська Ганна Владиславівна,
-Заступник Голови Правління з ризиків, член Правління - Потужний Дмитро Євгенович,
- Начальник Управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу, член Правління – Король Олександра Борисівна,
- Начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління - Курило Вадим Михайлович.

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

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

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: Департамент корпоративного бізнесу, Департамент розвитку бізнесу, Департамент казначейських операцій, Операційний департамент, Департамент інформаційних технологій, Департамент персоналу і адміністрації, Управління загальнобанківської методології, Управління проектного менеджменту, Управління фінансів,

Управління безпеки, Управління по роботі з проблемною заборгованістю, Юридичне управління та Служба охорони праці. Відокремлені підрозділи (відділення).

Заступнику Голови Правління з ризиків підпорядковані: Департамент ризиків і комплайенсу; Управління інвестиційної політики.

Начальнику Управління фінансового моніторингу - відповідальному працівнику з фінансового моніторингу, члену Правління - Департамент фінансового моніторингу і валютного контролю. За своєю організаційною структурою Банк розділений на декілька функціональних блоків, які, у свою чергу створюють фронт-офіс, бек-офіс та групу сервісних підрозділів. Взаємодія між підрозділами відбувається на підставі формалізованих бізнес-процесів, які, зокрема, регламентують ініціацію, санкціонування, проведення та контроль будь-якої операції.

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 сервісних підрозділів входять підрозділи, що здійснюють фінансовий моніторинг, управління фінансовими ризиками, юридичну підтримку, управління персоналом, ІТ-технології, розвиток та координація регіональної мережі, забезпечення безпеки, маркетинг та адміністративно-господарську 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 станом на 31.12.2017:

- 1.ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Почайнинська, 38, м. Київ, 04070.
- 2.ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», пр. Олександра Поля, 108, кв.19, м. Дніпро, 49055.
- 3.ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Робоча, 178, прим.28, м. Дніпро, 49047.
- 4.ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», пр-т Соборний, 200, м. Запоріжжя, 69035.
- 5.ВІДДІЛЕННЯ «ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ» ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», пр-т Соборний, 144, м. Запоріжжя, 69095.
- 6.КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Миру, 53, смт. Калита, Броварський р-н, Київська обл., 07420.
- 7.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Івана Миколайчука, 7А, м. Київ, 02152.
- 8.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Паньківська, 19, м. Київ, 01033.
- 9.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», бул. Праці, 7, м. Київ, 02100.
- 10.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Антоновича, 155, м. Київ, 03150.
- 11.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Маршала Тимошенка, 29, м. Київ, 04205.
- 12.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», бул. Кольцова, 14-Е, м. Київ, 03194.
- 13.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Вишгородська, 45-Б/4, м. Київ, 04114.
- 14.КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС

БАНК», вул. Ігорівська, 7А, м. Київ, 04070.

15.КРЕМЕНЧУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Соборна, 40/2, м. Кременчук, Полтавська обл., 39600.

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

17.МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. 3 Слобідська, 49/1, м. Миколаїв, 54003.

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

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

20.ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Соборності, 46, м. Полтава, 36020.

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

22.ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», вул. Ярослава Мудрого, 38, прим. №№137.6-9, м. Харків, 61024.

23.ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», майдан Захисників України, 15, м. Харків, 61103.

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

25.ЧЕРНІГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», пр-т Миру, 17, м.Чернігів, 14000.

На протязі 2017 року відбулися зміни в переліку відокремлених підрозділів до попередніх звітних періодів. У 2017 році Управління обслуговування клієнтів було переформатовано у ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», також були відкриті КРЕМЕНЧУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» та ЧЕРНІГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

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.

Середня облікова кількість станом на 31.12.2017 року складає 236 працівників, з них 13 – поза штатом та за сумісництвом, 9 – на умовах неповного робочого дня. Фонд оплати праці за звітний рік склав 44568,4 тис. грн. Порівняно з 2016 роком фонд оплати праці збільшився на 15259,3 тис.грн

В 2017 році діяв Колективний договір, який був заключний 31.12.2014 на 3 роки.

Профспілкової організації в банку не існує.

Прийняття працівників на роботу в банк проводиться на підставі наказів Голови Правління.

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.

Згідно з 3.3.4. Кадрової політики ПАТ «ЮНЕКС БАНК» «Програми в рамках безперервної корпоративної освіти в першу чергу спрямовані на забезпечення високого рівня кваліфікації працівників операційним потребам Банку та підвищення якості обслуговування клієнтів.»

96% 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 та інших законодавчо обумовлених виплат.

Програми навчання включають у себе підготовку працівників відділень, участь працівників у зовнішніх семінарах та внутрішніх програмах підвищення кваліфікації.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: 03039, Україна, місто Київ, проспект Науки, будинок 6. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятью 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 запитам, 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 проєктів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), 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.

"ПРОСТІР" (попередня назва НСМЕП) – національна платіжна система, яка базується на відкритих міжнародних стандартах та забезпечує проведення розрахунків з використанням платіжних карток з магнітною смугою та EMV-чипом. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» є номінальним учасником цієї національної платіжної системи. Здійснюється емісія та обслуговування цих платіжних карток.

Платіжна система "Укркарт", місцезнаходження: вул. Раскової, 11, м. Київ. УкрКарт – національна платіжна система, до якої входять близько 20 банків на умовах партнерства. Інфраструктура банків-учасників БАТ "УкрКарт" налічує близько 1000 банкоматів, 1000 банківських POS

терміналів та 50 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 еквайринг національних платіжних карток УкрКарт. Міжнародна платіжна система VISA International провідна міжнародна платіжна система, з якою співпрацюють 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 13 тисяч платіжних карток ПАТ «ЮНЕКС БАНК». Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» обслуговує платіжні картки MasterCard і Maestro за агентською угодою з АБ «Укргазбанк». Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСБІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СБІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСБІФТ. Опис діяльності Асоціації. Інформування членів та користувачів СБІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій. Формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні. Представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СБІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СБІФТ. Співробітництво з Радою директорів СБІФТ. Прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Інформування фінансових організацій – членів СБІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації. Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СБІФТ. Організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СБІФТ 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.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" - є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Місцезнаходження: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (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 НКЦПФР 22 червня 2012 року №3 (торгівля цінними паперами) та Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації, що видано НКЦПФР 26 грудня 2014 року №11 (депозитарна діяльність). 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. Асоціацією були надані пропозиції по системному, концептуальному внесенню змін та прийняттю нових, найбільш актуальних для впорядкування організованого фондового ринку, нормативних документів Асоціація запроваджує такі широкоформатні проекти як створення програмних продуктів для професійних учасників фондового ринку для забезпечення наскрізної автоматизації їх діяльності та електронного документообігу. Асоціація має статус СРО з торгівлі цінними паперами, СРО з депозитарної діяльності, ОПУФР з торгівлі цінними паперами, ОПУФР з депозитарної діяльності. ПАТ

«ЮНЕКС БАНК» є членом СРО Асоціація «Українські Фондові Торговці» на підставі свідоцтва № 616 від 16.02.2011.

Протягом звітного року емітент не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Опис обраної емітентом обліком політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій, тощо) наведений у примітці 3 «Основи подання інформації та основні принципи облікової політики» до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2017р та розміщені у розділі до цього звіту: «Примітки до звіту за 2017 рік».

Інформація про господарську діяльність емітента

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

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

На підставі отриманої банківської ліцензії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює:

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

Крім того, ПАТ «ЮНЕКС БАНК» має право здійснювати:

- 1) операції на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 4) лізинг;
- 5) надання своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.
- 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 другого - 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 другого - 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.

При цьому основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності: загальний обсяг кредитів наданих суб'єктам господарювання станом на 01.01.2018р. склав 466 623,1 тис.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2017 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 536 629,5 тис.грн., обсяг отриманих процентних доходів склав 92 684,1 тис.грн., або 63,8% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 17,3% річних.

Незважаючи на це, основним пріоритетом діяльності Банку на найближчі роки визначено розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2017 рік склав 22 109,1 тис.грн., або 15,2% загальних доходів.

Стан галузі

На функціонування банківського сектора України в 2017 році впливали, насамперед, політична ситуація в країні, воєнні дії на території країни, девальвація національної валюти та інфляційні процеси, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки. Офіційний курс національної валюти знизився на 3,2% порівнянні з початком 2017 року з 27,19 до 28,07 грн. за долар США. Обмеження кредитування в іноземній валюті призвело до істотного зниження ставок за банківськими депозитами в іноземній валюті, ставки за гривневими депозитами також поступово знижувалися.

Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни і ймовірність істотного погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки через політичну кризу, протягом 2018

року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектору буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність та забезпечити до капіталізацію до прийняттого рівня. 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. Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток банківської системи в 2018 році буде мати оновлення вітчизняного політикуму, проведення структурних реформ в економіці та ефективна політика взаємодії з зовнішніми фінансовими інституціями.

Напрямки розвитку

У 2017 році пріоритетним напрямом діяльності Банку була стабілізація клієнтської бази малого та середнього корпоративного бізнесу та активне нарощування клієнтської бази роздрібного бізнесу. Банком було розроблено ряд нових продуктів та значно покращено умови обслуговування роздрібних клієнтів.

Серед корпоративних 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. Протягом 2017 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 валюті, 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;

- Операції з дорогоцінними металами.

В найближчому майбутньому планується продовжити розвиток Банку як надійної фінансової установи з акцентом на розвиток роздрібного бізнесу.

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

Фактори ризику

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. В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Управління ризиків та компалайенс Банку, що підзвітне Спостережній раді Банку і підпорядковане Заступнику Голови Правління Банку з ризиків, та звітує Спостережній раді Банку, Правлінню, Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами Банку. З метою ефективного управління ризиками в Банку встановлено ліміт повноважень для прийняття рішення, як відсоток від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку:

- до 1,0% - Кредитний комітет Банку;
- до 10,0% - Правління Банку;
- до 25,0% - Спостережна рада Банку.

Кредити вище 25,0% регулятивного капіталу але не вище 25,0% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку надаються за рішенням Спостережної ради Банку та за умови прийняття у заставу за даним кредитом майнових прав на грошові кошти, розміщені у Банку.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, включаючи затвердження політик з управління ризиками, та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку.

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з управління активами та пасивами Банку. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження політик Банку. Остаточне затвердження політик входить до компетенції Спостережної ради Банку.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку несе відповідальність за встановлення лімітів активних операцій, щодо окремих контрагентів, груп пов'язаних компаній та/або осіб, видів операцій та інше; прийняття рішення щодо надання кредитів, реструктуризацію кредитів, визнання заборгованості за основним боргом та/або нарахованими доходами за кредитними операціями, повернення яких викликає сумнів, безнадійною; забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику та суму резерву, який Банк формує для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій, в т.ч. затверджує класифікацію кредитів за категоріями ризиків (якості);

Комітет з управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Ризик-менеджмент Банку

Управлінням ризиків та компалайенс Банку, здійснює розробку методів та методик управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків. Несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур пов'язаних з управлінням ризиками, зокрема, здійснює моніторинг індивідуального та портфельного кредитних ризиків, проводить аналіз кредитного портфелю та перевірку правильності оцінки кредитного ризику та розрахунку резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, встановлених Банком та НБУ; актуалізацію методології управління ризиками, формування бази даних для оцінки ризиків, розробку рекомендацій щодо усунення та мінімізацію ризиків в діяльності Банку.

Система оцінки ризиків

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька. Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах.

Ця інформація подається на розгляд Спостережної ради Банку, Правління, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів. На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і

операційного ризиків.

В рамках управління ризиками Банк використовує всі доступні інструменти для управління позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках, обмінних курсах, а також позиціями за прогнозованими операціями.

Кредитний ризик. Банку властивий 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. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та 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. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Банком встановлюються ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролюється їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком визначаються ліміти ризиків по валютах та загальний

прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт». Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналізі волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику не рідше ніж на щоквартальній основі.

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. Банком встановлюються ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснюється щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Важливим елементом управління процентним ризиком є кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами з фіксованою процентною ставкою на визначених часових проміжках (GAP-аналіз), тощо. Менеджмент Банку забезпечений достовірною регулярною інформацією стосовно експозиції Банку до процентного ризику, аналізу та прогнозів ринкових ставок. 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. 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. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячні звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

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 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.

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, розрахунків 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. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання

зростання ризику ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій в банківському секторі. Для оцінки рівня ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах, який розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Розрахунок здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно (наростаючим підсумком).

Банк також щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує підрозділ казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Протягом останніх п'яти років:

- первісна вартість нематеріальних активів на балансі зросла на 2,7 млн.грн.;
- первісна вартість будинків та споруд з врахуванням переоцінки збільшилась на 6,8 млн.грн.;
- первісна вартість машин та обладнання зменшилась на 2,9 млн.грн.;
- первісна вартість транспортних засобів зменшилась на 0,9 млн.грн.;
- первісна вартість меблів та інвентаря зменшилась на 0,9 млн.грн.;
- первісна вартість інших капітальних інвестицій (витрати на створення відділень) зменшились на 6,5 млн.грн.

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

Протягом 2017 року були вчинені наступні правочини з членами Спостережної ради емітента: Трудовий договір про виконання обов'язків Голови Спостережної ради від 14.04.2017 р Дзятко Дмитро Ярославовичем. Предметом угоди є виконання обов'язків Голови Спостережної ради за винагороду. Трудовий договір про виконання обов'язків члена Спостережної ради від 14.04.2017 р Дзись Наталією Георгіївною. Предметом угоди є виконання обов'язків члена Спостережної ради за винагороду. Договори про виконання обов'язків члена Спостережної ради від 14.04.2017р. з Чернегою Василем Павловичем, Просенюком Сергієм Миколайовичем, Падалкою Дмитром Володимировичем. Предметом угод є виконання відповідних обов'язків Членів Спостережної Ради за винагороду. Умови договорів, що укладені з членами та Головою Спостережної ради Банку та встановлений розмір їх винагороди було затверджено 14.04.2017р на річних загальних зборах акціонерів Банку (далі – Збори) (Протокол Зборів №34 від 14.04.2017). Протягом 2017 року були здійснені наступні правочини з Членами Правління: Трудовий договір (контракт) із Головою Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Довгальською Ганною Владиславівною Предметом контракту є виконання обов'язків Голови Правління з оплатою праці відповідно до штатного розпису емітента. Трудовий договір (контракт) із Заступником Голови Правління з ризиків, Членом Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Потужним Дмитром Євгеновичем. Предметом контракту є виконання обов'язків Заступника Голови Правління з ризиків, Члена Правління з оплатою праці відповідно до штатного розпису емітента. Трудовий договір (контракт) із Директором департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, Членом Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Король Олександром Борисівною. Предметом контракту є виконання обов'язків Директора департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, Члена Правління з оплатою праці відповідно до штатного розпису емітента.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 01 січня 2018 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 2017 року балансова вартість приміщень складала б 2 521 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 2 864 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації. Станом на 31 грудня 2017 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 12511 тисяч гривень, (на 31 грудня 2016 року – 9911 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2017 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 6612 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 4501 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та не нематеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року не має. На сьогоднішній день Емітент не має потреби у капітальному будівництві, розширенні або удосконаленні основних засобів

Діяльність емітента знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фінансова 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. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України, очікування бізнесу та домогосподарств щодо свого фінансово-економічного стану, потреба у позикових коштах та очікування щодо зростання обсягів виробництва в цілому.

Загальна сума штрафних санкцій, виплачених Банком протягом 2017 року склала 60,7 тис.грн.

Станом на 01.01.2018р. структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси Обсяг, тис.грн Структура

Кошти клієнтів 571 698,5 65,1%

Кошти ДІУ 11 701,1 1,3%

Інші зобов'язання 17 961,9 2,1%

Власний капітал 276 880,2 31,5%

ВСЬОГО 878 241,5 100,0%

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (65,1%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

Значну частину у пасивах емітента займає власний капітал – 31,5% (при загальноприйнятій нормі не менше 10%). Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються.

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

В наявності ліцензійний Договір №01242.2015 від 01.03.2016 про придбання невиключних ліцензій програмного забезпечення Microsoft . Загальною вартістю 6285 тисячі гривень, надання ліцензій та розрахунок здійснюється щоквартально. За 2016-2017 рік придбано ліцензій на 5 495

тисячі гривень, залишок за Договором складає 790 тисяч гривень.

Стратегія ПАТ «ЮНЕКС БАНК» направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування з основними продуктами, що реалізовані на карткових технологіях, та концентрацією на дистанційних каналах продажу.

Основні завдання, які стоять перед Банком:

розвиток роздрібного бізнес-сегменту;

оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;

використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;

зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів,

ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування

оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;

диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;

зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;

політика відкритості і прозорості для клієнтів;

забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;

концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;

оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

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 фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів 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.

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.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента відсутні.

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

Показники 01.01.2015 01.01.2016 01.01.2017 01.01.2018

Активи 1 648 956,06 1 237 303,51 760 086,21 878 241,53

Кред.-інв.порф. (нет.) 1 311 722,57 871 881,90 512 036,54 572 468,81
Кошти клієнтів 1 224 594,62 1 002 944,48 548 125,27 571 698,45
Власний капітал 339 096,41 200 547,39 179 799,39 276 880,15
Чистий операц.дох. 88 096,86 92 635,30 101 666,40 100 727,38
Результат до рез. без врах.переоцінки 1 492,44 20 038,81 35 715,79 10 594,95
Фінансовий результ. -5 045,25 -70 043,74 -20 945,96 86 006,94
Кількість відділень 33 29 22 25

Емітент підтримує стабільний рівень чистого операційного доходу та результату до переоцінки та резервів (за рахунок оптимізації управління активами та пасивами).

Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний. Протягом 2012-2017рр. рейтингові агентства підвищили кредитний рейтинг ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з рівня «uaBBB-» до рівня «uaBBB+», прогноз «стабільний».

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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:	29632	43237	24489	43755	54121	86992
будівлі та споруди	26865	38624	24278	43090	51143	81714
машини та обладнання	2500	3991	28	222	2528	4213
транспортні засоби	61	12	180	440	241	452
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	206	610	3	3	209	613
2. Невиробничого призначення:	2366	1105	0	0	2366	1105
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2020	1064	0	0	2020	1064
транспортні засоби	308	41	0	0	308	41
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	38	0	0	0	38	0
Усього	31998	44342	24489	43755	56487	88097
Опис	Строки експлуатації (у роках) Приміщення 40 Меблі 7 Офісне та комп'ютерне обладнання 5-10 Транспортні засоби 7-10 Інше 5-10 Удосконалення орендованого майна протягом строку оренди Банк використовує основні засоби на правах власності. Первісна вартість основних засобів складає 62257 тисячі гривень (в 2016-56342 тисячі гривень). Сума зносу складає тисячі 17915 гривень (2016- 24344 тисячі гривень). Ступінь зносу 29% (2015 – 43%). В 2017 році було проведено переоцінку службових будівель. Суттєвих змін у вартості основних засобів не було, обмеження в використанні основних засобів відсутні.					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (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	1883	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	599478	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	601361	X	X
Опис:	Кошти клієнтів 571 698,5 Кошти ДІУ 11 701,1 Інші зобов'язання 16 078,9 Всього: 599 478,5			

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів в до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	14.04.2017	Річні Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 14 квітня 2017 року (Протокол №34 від 14.04.2017)	228025,86	760086,21	30	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	15.04.2017	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746

Опис:

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 14 квітня 2017 року (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення 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, в період з 01.05.2017 по 30.04.2018 за умови попереднього погодження такого правочину Спостережною радою Банку. Гранична сукупна вартість за такими правочинами не може перевищувати 228025,86 тис. грн., тобто не більш ніж 30 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає 760086,21 тис. грн. Загальна кількість голосуючих акцій - 291967894 голосів. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах – 290083239 голосів (що становить 99,3545% від загальної кількості голосуючих акцій). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 290083239 голосів. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення – нуль голосів.

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів в до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	03.11.2017	Позачергові Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017)	400000.00	760086.21	5262.56	щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України, внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард»; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспонден	06.11.2017	http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів в до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						тськими рахунками ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів.		

Опис:

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ «ЮНЕКС БАНК» протягом строку з дати прийняття цього рішення по 30.04.2018р., без обмеження кола осіб, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться ці правочини та уповноважено Голову Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», а у разі її тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність) – особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на підписання цих правочинів за умови їх погодження Правлінням ПАТ «ЮНЕКС БАНК», якщо це правочини: щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України, внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард»; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів. При цьому розмір кожного окремого правочину, що може вчинятися ПАТ «ЮНЕКС БАНК», не має перевищувати 50% вартості активів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за даними річної фінансової звітності за 2016 рік. Гранична сукупна вартість за такими правочинами не може перевищувати 40000000 тис. грн., тобто не більш ніж 5262,56 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає 760086,21 тис. грн. Загальна кількість голосуючих акцій - 291967894 голосів. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах – 290083237 голосів (що становить 99,3545% від загальної кількості голосуючих акцій). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 290083237 голосів. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення – нуль голосів.

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів в емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливості інформації в загальнодоступній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	03.11.2017	Позачергові Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017)	8417000	760086.21	1107.37	щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами і Національного банку України	06.11.2017	http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746

Опис:

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017) прийнято рішення про схвалення значних правочинів, вчинених ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у строк з 01.05.2016 року по 03.11.2017 року щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України у кількості 68 угод на загальну суму 8 417 000 тис. грн.. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочинів, визначена відповідно до законодавства, становить: 8 417 000 тис. грн. Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає 760086,21 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 1107,37%. Загальна кількість голосуючих акцій - 291967894 голосів. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах – 290083237 голосів (що становить 99,3545% від загальної кількості голосуючих акцій). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 290083237 голосів. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення – нуль голосів.

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	03.11.2017	Позачергові Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017)	4958587	760086.21	652.37	щодо валютних операцій на міжбанківському ринку, а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард»	06.11.2017	http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746

Опис:

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017) прийнято рішення про схвалення значних правочинів, вчинених ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у строк з 01.05.2016 року по 03.11.2017 року щодо валютних операцій на міжбанківському ринку, а саме: 1) «тод»; 2) «том»; 3) «спот»; 4) «своп»; 5) «форвард» у кількості 54 угоди на загальну суму 4 958 587 тис. грн. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочинів, визначена відповідно до законодавства, становить: 4 958 587 тис. грн. Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає 760086,21 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 652,37%. Загальна кількість голосуючих акцій - 291967894 голосів. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах – 290083237 голосів (що становить 99,3545% від загальної кількості голосуючих акцій). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 290083237 голосів. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення – нуль голосів.

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів в емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	03.11.2017	Позачергові Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017)	159921	760086,21	21.04	щодо операцій за кореспондентськими рахунками ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках	06.11.2017	http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746

Опис:

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 03 листопада 2017 року (Протокол №36 від 03.11.2017) прийнято рішення про схвалення значних правочинів, вчинених ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у строк з 01.05.2016 року по 03.11.2017 року щодо операцій за кореспондентськими рахунками ПАТ «ЮНЕКС БАНК», відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках. на загальну суму 159921 тис. грн. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочинів, визначена відповідно до законодавства, становить: 159921 тис. грн. Вартість активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає 760086,21 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 21,04%. Загальна кількість голосуючих акцій - 291967894 голосів. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах – 290083237 голосів (що становить 99,3545% від загальної кількості голосуючих акцій). Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 290083237 голосів. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення – нуль голосів.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
18.01.2017	19.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.04.2017	15.04.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
14.04.2017	15.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.04.2017	20.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.06.2017	09.06.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.11.2017	06.11.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
03.11.2017	06.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
20.11.2017	21.11.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.12.2017	27.12.2017	

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА ЛТД"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1575 18.05.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	436 П 000430 02.03.2018 до 25.02.2021
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	338/3 26.01.2017
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювального параграфу немає
Номер та дата договору на проведення аудиту	60/17 18.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2017 20.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	20.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	150000.00
Текст аудиторського висновку (звіту)	

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

-Вищому Органу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

-Загальним зборам акціонерів;

-Спостережній раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК »

-Голові Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

-Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

м. Київ «20» квітня 2018 р.

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

(код за ЄДРПОУ 20023569, місцезнаходження: вул. Почайнинська, 38, 04070, Київ, Україна) (надалі - «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Банком із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК » станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та іншу викладену у цій звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), в редакції видання 2015 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до

Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови, в яких працює Банк», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Звертаємо увагу на Примітку 20 «Управління фінансовими ризиками», в якій розкрита інформація про недотримання Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цим.

Звертаємо увагу на Примітку 25 «Операції з пов'язаними сторонами», в якій розкрита значна концентрація сум кредитів та заборгованостей клієнтів, що є пов'язаними з Банком особами, які визначались такими згідно з положеннями МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту:

Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів

Оцінка рівня резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів є ключовою областю судження керівництва Банку. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування є процесом, що включає значне використання професійного судження, припущень і аналізу різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків і вартості заставного майна. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на суму резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Ми зосередилися на цьому питанні в зв'язку з суттєвістю величини статті кредитів та заборгованості клієнтів, а також значимістю професійних суджень і оцінок, необхідних для розрахунку відповідного резерву.

Примітка 3 «Основи подання інформації та основні принципи облікової політики», Примітка 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» та Примітка 9 «Кредити та заборгованість клієнтів», включені у фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту:

Наші аудиторські процедури включали в себе аналіз методології оцінки на предмет знецінення кредитів, виданих юридичним і фізичним особам, а також аналіз і тестування засобів контролю над процесами виявлення ознак знецінення та розрахунку резерву під знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів.

Ми проаналізували послідовність суджень керівництва Банку, що застосовуються при оцінці рівня збитку в разі дефолту в залежності від типу забезпечення по кредитах. Відносно оцінки на предмет знецінення кредитів на індивідуальній основі, ми здійснили аналіз очікуваних майбутніх грошових потоків, в тому числі в разі звернення стягнення на заставне майно, на підставі нашого професійного судження і доступної інформації на ринку.

Ми також оцінили розкриття Банком інформації щодо знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів.

Ми не виявили суттєвих невідкоригованих невідповідностей в ході аудиту.

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, був проведений іншим аудитором, який 13 квітня 2017 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд»;
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України від 18.05.2001 р. №101 (термін чинності свідоцтва продовжено за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. до 25 лютого 2021 року);
- Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 27.09.2012 р. №0000028 (за рішенням Комітету з питань аудиту банків України строк дії свідоцтва продовжено до 07 вересня 2022 року).
- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000436, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії Свідоцтва з 02.03.2018р. до 25.02.2021р.
- Керівником завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є партнер: Маслова Світлана Миколаївна:

Сертифікат аудитора банків №0011 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 30.10.2014 № 302/2 – до 01.01.2020 р.);

Сертифікат аудитора серія А Аудиторської палати України №005378 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.03.2018 № 356/2 – до 28.04.2023 р.);

-Місцезнаходження ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»: 01103, м. Київ, Залізничне шосе, 47;

-тел.(044) 507-25-56;

-Поштова адреса: 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37;

-Договір про надання аудиторських послуг № 60/17 від 18.10.2017 р.

-Дата початку робіт згідно Договору 01.11.2017 р., дата закінчення робіт 20.04.2018р.

Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» /Маслова С.М./

н/д
н/д
н/д

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

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	2017	3	2
2	2016	2	1
3	2015	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Інше не передбачено	Ні	

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X

Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та схвалення значних правочинів.	Так	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення чергові загальні збори були проведені

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення скликані позачергові загальні зборі були проведені

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	У минулому році Спостережна рада ПАТ «ЮНЕКС БАНК» самооцінку не проводила	

н/д

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом 48

останніх трьох років?

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)	У складі Спостережної ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені	
Інші (запишіть)	н/д	

У складі Спостережної ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

У складі Спостережної ради ПАТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (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 ПАТ "ЮНЕКС БАНК" 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 відсутності бездоганної ділової репутації фізичної особи є: - наявність судимості, яка не погашена та не знята в установленому законодавством порядку, за злочини, передбачені розділом VII, статтями 199, 200, 209, 209 1, 212, 212 1, 258, 258 5, статтями 366 1, 368, 368 2, 368 3, 368 4, 369, 369 2 Кримінального кодексу	X	

України; - наявність фактів невиконання особою протягом останніх п'яти років узятих на себе зобов'язань щодо забезпечення внесення коштів для капіталізації банку; - порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 календарних днів, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років; - неналежне виконання обов'язків як платника податків і зборів; - те, що особа: була власником істотної участі в банку станом на будь-яку дату, або обіймала не менше шести місяців посади в органах управління та/або контролю банку або посаду головного бухгалтера банку, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку чи виконувала обов'язки зазначених осіб, або незалежно від обіймання посад і володіння участю в банку станом на будь-яку дату мала право надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії банку, -протягом одного року, що передувє прийняттю рішення Національним банком про: відкликання в банку банківської ліцензії згідно з пунктом 1 або пунктом 3 частини другої статті 77 Закону (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком); віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також встановлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком); віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстави, передбаченої пунктом 1 частини першої статті 76 Закону, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв'язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком); віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком); нежиття особою, яка є власником істотної участі в банку, своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку згідно з вимогою частини четвертої статті 58 Закону (застосовується протягом п'яти років із дня прийняття рішення Національним банком про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, у якому зазначається про порушення особою вимог частини четвертої статті 58 Закону); застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною санкцій до особи (застосовується протягом дії санкцій і трьох років після скасування санкцій); уключення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом перебування в переліку та протягом трьох років після виключення особи з переліку); звільнення на вимогу Національного банку чи іншого державного органу (протягом останніх п'яти років); звільнення за статтями 40 (пункти 2 - 4, 7, 8), 41 (крім пункту 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років); позбавлення прав обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває; те, що особу піддано адміністративному стягненню за порушення вимог банківського законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу (застосовується протягом одного року з дня настання такої події); те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду члена правління, ради банку (або посаду виконуючого обов'язки члена правління, ради банку) та обіймала цю посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без визначення відповідності її професійної придатності та ділової репутації [застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з посади]; те, що особа була обрана (призначена) після 01 червня 2015 року на посаду голови або члена правління, голови або члена ради банку, у якому структура власності визнана Національним банком непрозорою, і обіймала будь-яку керівну посаду в цьому банку протягом принаймні одного року з моменту призначення [застосовується через один рік		
--	--	--

після обрання (призначення) особи на посаду та протягом трьох років із дати відкликання (звільнення) особи з посади]; надання фізичною особою недостовірної інформації Національному банку (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації). З метою виконання завдань, які покладаються на Спостережну раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні володіти знаннями та кваліфікацією, необхідними для виконання ними їхніх посадових обов'язків, зокрема як мінімум: - розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; - розуміти потреби Банку у капіталі; - бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Не менш як на одну четверту Спостережна рада має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Спостережної ради повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Хоча б один із членів Спостережної ради, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.		
---	--	--

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 ПАТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або	Так	Ні	Ні	Ні

бюджету				
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть):	Саном на 31.12.2017 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова	

політика 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 НКЦПФР 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 фінансової звітності? (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	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інше не передбачене	

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)	Зміна аудиторської компанії відбулася згідно п.2.6 Постанови НБУ № 389 "Банк має право укласти договір з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль".	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Також, у 2017 році здійснювали перевірку: Державна фіскальна служба України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) 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)	Річними Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

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 планує		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

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

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

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: 12.11.2010 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (далі – Кодекс), у перше був прийнятий рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 12 листопада 2010 року (протокол Загальних зборів акціонерів №26 від 12.11.2010). 15 квітня 2011 року був затверджений в новій редакції на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів (протокол № 27 від 15.04.2011). Остання редакція Кодексу була затверджена 06 червня 2016 року рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 33 від 06.06.2016).

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 http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745 шляхом розміщення на ній Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Вкажіть інформацію 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, 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. 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 управління 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*

1. Вкажіть мету 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.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

На протязі 2017 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 287163237 акцій банку загальною номінальною вартістю 287163237,00 грн. Станом на 31.12.2017 володіє 290083237 простих іменних акцій ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (99,3436% від статутного капіталу Банку). У 2017 році змін у складі учасників ТОВ «ЧЕЛСІ» не відбувалось. Єдиним учасником ТОВ «ЧЕЛСІ» (частка 100%) залишилася компанія "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD), Кіпр. Контролером ПАТ «ЮНЕКС БАНК» є Новинський Вадим Владиславович, акціонер (контролер) компанії "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD) (частка 100%), яка є єдиним акціонером компанії "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD) (частка 100%), яка в свою чергу, є єдиним учасником ТОВ «ЧЕЛСІ» (частка 100%), якому станом на 31.12.2017 належить 99,3436% акцій Банку. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем Національного банку України від 04.06.2015 за номером №262, Новинському Вадиму Владиславовичу погоджено опосередковане одноосібне набуття істотної участі в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЮНЕКС БАНК» через набуття контролю над акціонером банку ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЧЕЛСІ», якому належить 99,3436% статутного капіталу Банку, через компанії "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD) и "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD).

3. Вкажіть 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 2017 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.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом звітнього року до ПАТ «ЮНЕКС БАНК», у тому числі до членів його Спостережної ради та Правління, органами державної влади заходи впливу не застосовувались

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про 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 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. Керівництво Банку зважено підходить до комплексної оцінки ризиків за активними та пасивними операціями, диверсифікації кредитно-інвестиційного портфелю. 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 Положенні 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 Положенні 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 Департаментом ризиків і комплайенсу, 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, ініціювання встановлення лімітів на операції та ризикові позиції банку; - 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.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 03 червня 2016 року (Протокол № 16); - посадовими інструкціями працівників відділу Положення визначає мету та порядок діяльності відділу внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку. Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 20 січня 2017 року, погоджено призначення Метелиці Володимира Миколайовича на посаду начальника служби внутрішнього аудиту. 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.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

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

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

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

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою) та мали позитивний вплив на фінансовий результат Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах. Протягом звітного періоду ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у річній фінансовій звітності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 2017 рік (Примітка №25 до річної фінансової звітності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 2017 рік).

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

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

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 05.10.2017 року, протокол №42 банком укладено договір №60/17 від 18.10.2017 року на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2017 рік з ТОВ аудиторська фірма «РАДА Лтд». Код за ЄДРПОУ 20071290. Місцезнаходження 01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 18.05.2001р №1575 (рішенням Аудиторської палати України №322/3 від 25.02.2016 термін дії продовжено до 25.02.2021) Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок Банків №00000028, видане 27 вересня 2012 року. Рішенням Комітету з питань аудиту банків НБУ від 07 вересня 2017 №20/299-ПК строк дії свідоцтва продовжено до 07 вересня 2022 року; Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів від №436 Серія П 000430 дата видачі:02.03.2018, строк дії свідоцтва до 25.02.2021 року

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності – 22 роки

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Зовнішній аудитор - ТОВ аудиторська фірма «Рада Лтд», надає послуги емітенту протягом одного року

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інші аудиторські послуги – не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – не зафіксовано

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

ТОВ аудиторська фірма «Рада Лтд» проводить аудит емітента вперше

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 «РАДА Лтд» пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг та отримала свідоцтво про відповідність системи контролю якості (Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 338/3, видане згідно рішення АПУ від 26.01.2017 року. Чинне до 31.12.2022 року). Санкції до ТОВ аудиторська фірма «РАДА Лтд» 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.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

В ПАТ «ЮНЕКС БАНК» впроваджено наказом Порядок роботи зі зверненнями громадян (пропозиції, заяви, скарги). Всі звернення громадян, в т.ч. скарги реєструються централізовано в Управлінні справами Департаменту персоналу і адміністрації в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються для проставляння резолюції Голові Правління Банку, або особі, яка тимчасово виконує його обов'язки.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати

скарги;

Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. У відповідності до встановленого у Банку Порядку роботи зі зверненнями громадян всі звернення, в т.ч. скарги, згідно резолюції керівника Банку, передаються на виконання структурному підрозділу/посадовій особі. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

За 2017 рік до банку надійшло 3 скарги, які були з питань здійснення розрахунків та проведення банківських операцій. Кількість задоволених скарг 3.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

У звітній період позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не було.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	226862	183048
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	8	204336	20050
Кредити та заборгованість клієнтів	9	377206	504633
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	10233	10312
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1330	1255
Відстрочений податковий актив		0	831
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	47698	34325
Інші фінансові активи	12	10576	5632
Інші активи		0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей та вміст їх показників	Додаткових статей немає.		
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		878241	760086
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	592908	573926
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		1376	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання	14	7076	6360
Інші зобов'язання		0	0

Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	Додаткових статей немає.		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		601360	580286
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	292000	292000
Емісійні різниці		4161	4161
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		24	54
Резерви переоцінки	11	11104	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-30408	-116415
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	Додаткових статей немає.		
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		276881	179800
Усього зобов'язань та власного капіталу		878241	760086

Звіт про фінансовий стан ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, містить посилання на Примітки до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2017р та розміщені у розділі до цього звіту: «Примітки до звіту за 2017 рік».

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2018

року



Голова правління

Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Т.В.Шачек

Т.В.Шачек

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	108215	153579
Процентні витрати	16	-37997	-67280
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		70218	86299
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 9	75569	-52145
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		145787	34154
Комісійні доходи	17	22109	19534
Комісійні витрати	17	-6871	-7267
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-6039	-444
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	592	124
Результат від операцій з іноземною валютою		7345	1830
Результат від переоцінки іноземної валюти		10439	-2078
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		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	794	-963
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	1937
Інші операційні доходи		2579	1839
Адміністративні та інші операційні витрати	18	-89777	-69505

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	Додаткових статей немає.		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	Додаткових статей немає.		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		86958	-20839
Витрати на податок на прибуток	19	-951	-107
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		86007	-20946
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		12726	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	Додаткових статей немає.		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	Додаткових статей немає.		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-1622	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		11104	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-37	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
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	Додаткових статей немає.		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	Додаткових статей немає.		

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		7	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		-30	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		97081	-20748
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.0003	-0.0001
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, містить посилання на Примітки до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2017р та розміщені у розділі до цього звіту: «Примітки до звіту за 2017 рік».

Затверджено до випуску та
підписано

12.04.2018

року

Голова правління

Г.В. Довгальська

(підпис, ініціали,
прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний
бухгалтер

Т.В.Шачек

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні та інші додаткові капітал	незарєстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)	15	292000	4161	0	0	-144	-95469	0	0	0	200548
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	198	-20946	0	0	0	-20748

інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами				0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:											

прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	86007	0		0	86007
інший сукупний дохід		0	0	0	0	11074	0		0	0	11074
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та	Додаткових статей немає										

вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	15	292000	4161	0	0	11128	-30408	0	0	0	276881

Звіт про зміни у власному капіталі ПАТ "ЮНЕКС БАНК" (Звіт про власний капітал) за 2017 рік містить посилання на Примітки до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2017р та розміщені у розділі до цього звіту: «Примітки до звіту за 2017 рік».

Затверджено до випуску та
підписано

22.04.2018

року

Голова правління

Г.В. Довгальська

(підпис, ініціали,
прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний
бухгалтер

Т.В.Шачек

(підпис, ініціали,
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	16	113905	155906
Процентні витрати, що сплачені	16	-40883	-70997
Комісійні доходи, що отримані	17	22980	18568
Комісійні витрати, що сплачені	17	-6737	-7267
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		592	124
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-6039	-444
Результат операцій з іноземною валютою		7345	1830
Інші отримані операційні доходи		1969	1497
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	-82662	-64384
Податок на прибуток, сплачений	18	-433	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		10037	34833
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	8	-184078	117066
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	197700	314537
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	-1210	1378
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-11
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	15684	-475074
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
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	-124	323
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		27972	-41781
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	0	-10221
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	0	10000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	11	-10696	-6378
Надходження від реалізації основних засобів	11	600	379
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-10096	-6220
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0

Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		15901	13052
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		43814	-116
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	183048	183164
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	226862	183048

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік містить посилання на Примітки до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2017р та розміщені у розділі до цього звіту: «Примітки до звіту за 2017 рік».

Затверджено до випуску та
підписано

12.04.2018

року

Голова правління

Г.В. Довгальська

(підпис, ініціали,
прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний
бухгалтер

Т.В.Шачек

(підпис, ініціали,
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

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

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			

Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Непрямий метод обчислення ПАТ "ЮНЕКС БАНК" не використовує.

Затверджено до випуску та
підписано

12.04.2018

року



Голова правління
«ЮНЕКС БАНК»
Ідентифікаційний
код 20023589
Головний
бухгалтер

Г.В. Довгальська
(підпис, ініціали,
прізвище)

Т.В.Шачек

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	Вступ Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»). Фінансова звітність підписана та затверджено Головою Правління та Головним бухгалтером Банку від імені Правління «12» квітня 2018 року. 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 2017 року і 31 грудня 2016 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі», кінцевим бенефіціарним власником Банку є п. Новинський В.В. Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 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 2016 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації. Банк не має філій в Україні (у 2016 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 22 відділення в Україні (у 2016 році – 22 відділень). Протягом 2017 року було відкрито 3 відділення, в містах Кременчук, Чернігов, Київ. В 2017 році середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 236 осіб (2016 – 220 осіб). Стратегія діяльності направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карткових технологіях, з активним використанням дистанційних каналів. Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу. Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.
2	Умови, в яких працює Банк Протягом 2017 року в макроекономічному середовищі у порівненні з минулим роком значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Волатильність обмінного курсу гривні була поміною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. За оцінками НБУ, у 2017 році реальний ВВП зріс на 2.2% – приріст, близький до минулорічного. Проте темпи відновлення різних секторів не рівномірні. Найповільніше відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні 2016 року. Будівництво й торгівля зростають найшвидше. Зі сторони попиту зростанню економіки сприяли збільшення споживчих витрат унаслідок підвищення соціальних стандартів і заробітних плат та висока інвестиційна активність. За 2017 рік індекс виробництва базових галузей (ІВБГ) зріс на 2.2%. У цілому за 2017 рік зростання роздрібного товарообороту склало 8.8%; обсяги будівництва зросли на 20.9%., при цьому обсяги сільськогосподарського виробництва зменшилися на 2.7%, металургійне виробництво зменшилося на 3.6% за 2017 рік. У 2017 році споживча інфляція в Україні становила 13.7%. Вищий, ніж очікувався, приріст споживчих цін відбувся передусім через дію чинників, вплив інструментів грошово-кредитної політики на які є обмеженим, а саме скорочення пропозиції окремих видів товарів, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування. Фіскальна політика у 2017 році продовжила бути відносно стриманою та спрямованою на забезпечення стійкості державних фінансів. Протягом більшої частини року у 2017 році державний бюджет виконано з дефіцитом (47.8 млрд грн), який суттєво нижчий, ніж у 2016 році. Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. З'являється дедалі більше привабливих для нового кредитування компаній. Фінансовий стан компаній реального сектору вже не

	стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими. У цілому 2017 рік був більш успішним для банківської системи ніж декілька попередніх: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для його розвитку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування. Для того, щоб усунути появу нових інфляційних ризиків та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці. Однак погіршення ситуації в країні, може мати негативний вплив на результати і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.
3	Основи подання інформації та 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). Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта – українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Облік впливу інфляції. Аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності. 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 здійснюватися шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. 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, 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 коштів в інших банках. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Кошти в інших банках та НБУ. Кошти в інших банках обліковуються 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 заборгованість клієнтів. 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 ймовірність 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. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк оцінює за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інвестиційні цінні папери
--

для подальшого продажу. Інвестиційні цінні папери класифікуються, як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому. Обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки чи збитки від торгових інвестиційних паперів відображаються у звіті про прибутки та збитки. Інвестиційні цінні папери класифікуються як для подальшого продажу, якщо 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 справедливую 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. Придбані Банком кредити з метою продажу в найближчий час з метою отримання прибутку відносяться до категорії «Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки» та відображаються за справедливою вартістю. 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 справедливую 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 40 Меблі 7 Офісне та комп'ютерне обладнання 5-10 Транспортні засоби 7-10 Інше 5-10 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. Строки корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду. Активи, класифіковані як призначені для продажу. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж повинен характеризуватись високим ступенем імовірності. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану продажу необоротних активів. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій із пошуку покупця і виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу. Банк оцінює активи, що класифікуються як призначені для продажу, за найменшою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. 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. Кошти банків. 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 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 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. Переоцінка іноземної валюти Функціональною валютою банку є валюта первинного

	економічного середовища, в якому працює банк. Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту банку за офіційним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував таку курси іноземної валюти: 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Гривня/1долар США 28,067223 27,190858 Гривня/1Євро 33,495424 28,422604 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, єдиний соціальний внесок, 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. Звітність за сегментами Банк не застосовує МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» та не приймав рішення про розкриття сегментної інформації.
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 заборгованості клієнтів. 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 13 509 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – на 21 477 тисячу 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 25. 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 незалежним оцінювачем. Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2018 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 оцінкою стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума відобразилася в обліку, оскільки за результатами оцінки вона 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 в м. Києві яких коливалась від 24 259 гривень до 48 814 гривень (на 31 грудня 2016 року – від 24 227,05 гривень до 34 801,58 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 809 тисяч гривень більше або на 1 809 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2015 року – на 1574тисяч гривень більше або на 1 690 тисяч гривень менше).
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень Зміни до МСФЗ 7 Ініціативи щодо розкриття (випущені в січні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, вимагають від підприємств розкривати інформацію, що дозволить користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності. При первинному застосуванні поправок компаніям не потрібно представляти порівняльну інформацію. Ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками (випущені у січні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, які роз'яснюють, що облік відстрочених податкових активів, пов'язаний з нереалізованими збитками за борговими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, мали на меті виключити різноманітність застосування на практиці. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність
6	Нові положення бухгалтерського обліку Зміни до МСФЗ 2 під назвою «Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. Ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність. Зміни до МСФЗ 40 «Переведення в склад або зі складу інвестиційної нерухомості» (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, уточнюють вимоги до переведення до складу зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу змін МСФЗ 40 не мав окремого керівництва щодо переведення до складу зі складу інвестиційної нерухомості об'єктів незавершеного будівництва. МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінить МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набуде чинності для річних звітних періодів, які розпочнуться 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнанні фінансові активи в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток чи збиток, або через інший сукупний дохід), в залежності від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі компанії щодо управління фінансовими активами та характеристик договірних грошових потоків за фінансовим активом. Для фінансових зобов'язань найбільш значний вплив застосування МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю: сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, відображеного як визнане за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що спричинена змінами в кредитному ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході (а не у прибутку чи збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку. Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 запроваджує модель "очікуваного кредитного збитку", яка заснована на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладенні контракту; більше не буде необхідності мати об'єктивні докази знецінення до визнання кредитного збитку. Для обліку хеджування МСФЗ 9 запроваджує досконалу перевірку, яка дозволить фінансовій звітності краще відображати вплив здійснення заходів з управління ризиками при хеджуванні фінансових і не-фінансових ризиків. Положення щодо припинення визнання перенесені з МСБО 39 практично без змін. Банком було проведено роботу щодо визначення бізнес моделі управління кредитами та були затверджені результати тестування контрактних грошових потоків за типовими кредитними

	угодами в рамках переходу на застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Банк оцінив вплив на капітал в зв'язку із запровадженням моделі "очікуваного кредитного збитку" з метою визначення резерву під зменшення корисності кредитів, такий вплив становить до 4 млн. грн. МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року) - новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КИМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'яти ступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). \ очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми звітності, які стосуються доходу. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу. МСФЗ 16 Оренда. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2018 року. Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.
7	Грошові кошти та їх еквіваленти У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Грошові кошти в касі 50 651 51283 Залишки на рахунку в НБУ 80 759 16372 Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках 95 452 115393 У т.ч України 18 121 18716 інших країнах 77 331 96677 Всього грошових коштів та їх еквівалентів 226 862 183 048 Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні. Станом на 31 грудня 2017 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на кореспондентському рахунку у НБУ залишок, що становив не менше ніж 40% від обов'язкового резерву (сума обов'язкових резервів становила 34 244,79 (29 535 тис. гривент – на 31.12.2016), тобто не менше 13 697,92 тис.грн. (11 814тисяч гривень – на 31.12.2016) До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний термін. 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 2017 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 80 759 0 80 759 Рейтинг від А+ до А- 0 18 037 18037 Рейтинг від BBB+ до BBB- 0 7 6655 76655 Рейтинг від BB+ до BB- 0 676 676 Рейтинг від CC+ до CC- 0 78 78 Без рейтингу 0 6 6 Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі 80 759 95 452 176 211 Станом на 31 грудня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була 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 16 372 0 16 372 Рейтинг від А+ до А- 0 0 0 Рейтинг від BBB+ до BBB- 0 93 014 93 014 Рейтинг від BB+ до BB- 0 3 662 3 662 Рейтинг від CC+ до CC- 0 3 985 3 985 Без рейтингу 0 14 732 14 732 Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі 16 372 115 393 131 765 На 31 грудня 2017 року Банк мав 9 банків-контрагентів (у 2016 році – 22 банків-контрагентів). Загальна сукупна сума залишків у цих банках становила 95 452 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 115393 тисяч гривень), або 42 % (на 31 грудня 2016 року – 63%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів. Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 20.
8	Кошти в інших банках та НБУ У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кореспондентські рахунки у банківських металах 0 28 Депозитні сертифікати НБУ 201 206 19 012 Гарантійні депозити в інших банках 3 130 1010 Мінус: резерви на знецінення 0 0 Всього коштів в інших банках 204 336 20 050 Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 3130 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1010 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. Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах українських гривень Депозитні сертифікати НБУ Кореспондентські рахунки у банківських металах Гарантійні депозити в інших банках Всього Не прострочені та не знецінені Національний банк України 201 206 0 100 201 306 з рейтингом нижче А+ 0 0 3 030 3 030 Без рейтингу 0 0 0 0 Всього не прострочених та не знецінених 201 206 0 3 130 204 336 Всього коштів в інших банках 201 206 0 3 130 204 336 Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за

	кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах українських гривень Депозитні сертифікати НБУ Кореспондентські рахунки у банківських металах Гарантійні депозити в інших банках Всього Не прострочені та не знецінені Національний банк України 19012 0 0 19012 з рейтингом нижче А+ 0 28 0 28 Без рейтингу 0 0 1010 1010 Всього не прострочених та не знецінених 19012 28 1010 20 050 Всього коштів в інших банках 19012 28 1010 20 050 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. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 23 Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 20.
9	Кредити та заборгованість клієнтів У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредити юридичним особам 466 623 677 342 Кредити фізичним особам – споживчі кредити 28 873 15 276 Факторинг 0 6 341 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 16 803 20 439 Мінус: резерв на знецінення кредитів (135 093) (214 765) Всього кредитів за мінусом резерву 377 206 504 633 До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2017 року 11 773 тисяч гривень (31 грудня 2016 року – 15 323 гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики не передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 грудня 2017 року 13 876 тисячі гривень (31 грудня 2016 року – 15 397 тисячі гривень). 9. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження) У 2017 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 2016р. (193 984) (9 304) (6 341) (5 136) (214 765) Резерв на знецінення протягом року 72 679 1 797 1146 (53) 75 569 Суми, списані протягом року як безнадійні 0 0 0 0 0 Суми проданих кредитів протягом року 0 0 5195 0 5 195 Вплив переоцінки резерву (1092) 0 0 0 (1 092) Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р. (122 397) (7 507) 0 (5 189) (135 093) В звіті В про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Відрахування в резерви за кредитними операціями» зазначено (75 569) тисячі гривень. У 2016 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 2015р. (136 973) (11 338) (5) (5 184) (153 500) Резерв на знецінення протягом року (49 070) 1 830 (6 336) 48 (53 528) Суми, списані протягом року як безнадійні 0 204 0 0 204 Вплив переоцінки резерву (7 941) 0 0 0 (7 941) Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016р. (193 984) (9 304) (6 341) (5 136) (214 765) В звіті В про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Відрахування в резерви за кредитними операціями» зазначено (52 145) тисячі гривень, відхилення від Суми резервів на знецінення протягом року (53 528) складає 1 383 тисячі гривень, яка складається з сум повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам на рахунок 6712. Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою: У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Сума % Сума % Виробництво та гірничо-видобувна галузь 90 834 18% 123 670 17% Сільське господарство та харчова промисловість 55 009 11% 126 514 18% Торгівля і комерційна діяльність 202 058 39% 264 016 37% Будівництво 101 680 20% 144 931 20% Транспортні послуги та логістика 3 755 1% 3 285 0% Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 12 422 2% 18 916 3% Фізичні особи 45 676 9% 35 716 5% Інше 865 0% 2 350 0% Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення) 512 299 100% 719 398 100% Станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів (до знецінення) , виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2016 року – 10 позичальникам) Банку, складала 445 409 тисячі гривень (у 2016 році – 599 857 тисячі гривень) або 86,9 % від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2016 року – 83,7%). На 31 грудня 2017 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2016 року – 10 позичальників) були забезпечена іншими об'єктами нерухомості та обладнанням на 643 148 тисяч гривень (31 грудня 2016 року 818 372 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума кредитів до знецінення, які по окремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 413 523 тисячі гривень (31 грудня 2016 року – 632 052 тисячі гривень). Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього Незабезпечені кредити 111 919 21 900 0 5 078 138 897 Кредити, забезпечені: 354 704 6 973 11 725 373 402 - об'єктами житлової нерухомості 0 6 412 0 11 725 18 137 - іншими об'єктами нерухомості 175 558 0 0 175 558 - обладнанням та транспортними засобами 123 535 414 0 0 123 949 - іншими активами 55 611 147 0 0 55 758 Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування) 466 623 28 873 0 16 803 512 299 Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах українських

гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам – іпотечні кредити Всього Незабезпечені кредити 189 583 11 487 6 341 20 327 227 738 Кредити, забезпечені: - об'єктами житлової нерухомості 1 943 1 863 0 112 3 918 - іншими об'єктами нерухомості 329 210 726 0 0 329 936 - обладнанням та транспортними засобами 89 079 1 200 0 0 90 279 - іншими активами 67 527 0 0 0 67 527 Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування) 677 342 15 276 6 341 20 439 719 398 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 2017 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 : великі позичальники з кредитною історією більше двох років 0 0 0 0 0 нові великі позичальники 0 0 0 0 0 кредити середнім компаніям 8 659 0 0 0 8 659 кредити малим компаніям 151 502 0 0 0 151 502 інші кредити фізичним особам 0 19 543 0 10 963 30 506 Всього не прострочених та не знецінених 160 161 19 543 0 10 963 190 667 Прострочені, але не знецінені: із затримкою платежу до 31 дня 1 765 0 306 1 072 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 381 0 421 802 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 0 528 0 0 528 із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів 0 0 0 0 0 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 166 0 0 166 Всього прострочених, але не знецінених 1 1 840 0 727 2 568 Індивідуально знецінені кредити (загальна сума) строк погашення не настав 194 889 0 0 0 194 889 із затримкою платежу до 31 дня 0 19 0 0 19 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 0 0 0 0 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 0 0 0 0 0 із затримкою платежу від 184 до 366 (367)днів 0 0 0 0 0 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 111 572 7 471 0 5 113 124 156 Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума) 306 461 7 490 0 5 113 319 064 Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума) 466 623 28 873 0 16 803 512 299 Мінус резерви на знецінення (122 396) (7 509) 0 (5 188) (135 093) Всього кредитів та заборгованості клієнтів 344 227 21 364 0 11 615 377 206 Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 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 : великі позичальники з кредитною історією більше двох років 0 0 0 0 0 нові великі позичальники 0 0 0 0 0 кредити середнім компаніям 80 982 0 0 0 80 982 кредити малим компаніям 226 809 0 0 0 226 809 інші кредити фізичним особам 0 4 499 0 15 303 19 802 Всього не прострочених та не знецінених 307 791 4 499 0 15 303 327 593 Прострочені, але не знецінені: із затримкою платежу до 31 дня 257 61 0 0 318 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 81 0 0 81 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 0 0 2 817 0 2 817 із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів 0 98 3 524 0 3 622 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 0 0 0 0 Всього прострочених, але не знецінених 257 240 6 341 0 6 838 Індивідуально знецінені кредити (загальна сума) строк погашення не настав 177 361 801 0 0 178 162 із затримкою платежу до 31 дня 0 95 0 0 95 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 0 0 0 0 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 0 31 0 0 31 із затримкою платежу від 184 до 366 (367)днів 187 230 676 0 0 187 906 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 4 703 8 934 0 5 136 18 773 Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума) 369 294 10 537 0 5 136 384 967 Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума) 677 342 15 276 6 341 20 439 719 398 Мінус резерви на знецінення (193 984) (9 304) (6 341) (5 136) (214 765) Всього кредитів та заборгованості клієнтів 483 358 5 972 0 15 303 504 633 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. 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. Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим: - Реструктуризація боргу з погіршенням умов для Банку, яку Банк здійснив внаслідок наявності фінансових труднощів у Позичальника, багаторазова реструктуризація на дату аналізу (3 і більше фактів перенесення строків сплати платежів, які не пов'язані зі змінами загальних ринкових умов); - висока ймовірність неплатоспроможності позичальника, погіршення фінансового стану позичальника в пониженні до найнижчого (найбільшого значення) рейтингу для всіх сегментів клієнтів за методикою оцінки фінансового стану позичальників , що діє на дату оцінки; - затримка платежів по основному боргу чи процентах на строк, більший за 90 днів; - національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі (наприклад, збільшення рівня безробіття у географічному регіоні позичальників, зменшення цін на нерухомість у відповідному регіоні, або негативні зміни в умовах галузі,

	які впливають на позичальників); – 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. Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів наведено у Примітці 23. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.
10	Інвестиційні цінні папери Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня 2017 року складають: У тисячах українських гривень 31 грудня 2017р. 31 грудня 2016р. Державні облігації України 10 223 10 312 Всього боргових цінних паперів 10 233 10 312 Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 10 233 10 312 . Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2017 року були представлені державними облігаціями України та не є простроченими та не знеціненими. Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів для подальшого продажу за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах українських гривень 31 грудня 2017р. 31 грудня 2016 р. Державні облігації України Не прострочені та не знецінені Рейтинг С 10 223 10 312 Всього не прострочених та не знецінених 10 223 10 312 Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 10 223 10 312 Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агентствами 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 протягом 2017 р. відбулися такі зміни: У тисячах українських гривень Прим. 2017 р. 2016 р. Балансова вартість на 1 січня 2016 10312 9956 Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості 0 0 Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу (37) 210 Нараховані процентні доходи 19 1726 1687 Отримані процентні доходи (1730) (1713) Амортизована премія 19 (38) (49) Придбання інвестиційних цінних паперів 0 10221 Реалізація інвестиційних цінних паперів 0 (10000) Балансова вартість на 31 грудня 2016 10 233 10 312 Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгові або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 25 Придбані Банком кредити з метою продажу в найближчий час з метою отримання прибутку відносяться до категорії «Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки» та відображаються за справедливою вартістю, обліковує за рахунком 3006. У сумі фінансових інвестицій для подальшого продажу протягом 2017 р. відбулися такі зміни: У тисячах українських гривень 2017 р. 2016 р. Балансова вартість на 1 січня 0 0 Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості 0 0 Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу 0 0 Отриманий торговий результат 561 124 Придбання фінансових інвестицій 50 057 12 369 Реалізація фінансових інвестицій (50 618) (12 493) Балансова вартість на 1 січня 0 0
11	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи У тисячах українських гривень Прим. Приміщення Меблі Офісне та комп'ю-терне обладнання Транс-портні засоби Неза-вер-шене будів-ництво та активи у процесі ство-рення Всього примі-щень та облад-нання Немате-ріальні активи Всього Первісна вартість або вартість оцінки на 01 січня 2016 р. 34 652 2 460 17 362 1 953 1 56 428 1 710 58 138 Накопичена амортизація (6 822) (2 031) (12 141) (1 482) 0 (22 476) (1 446) (23 922) Залишкова вартість на 01 січня 2016 р. 27 830 429 5 221 471 1 33 952 264 34 216 Надходження 0 0 0 62 6 930 62 0 6 992 Переведення до іншої категорії 305 981 (6 931) 1 286 5 645 0 Переведення до/зі складу активів, утримуваних для продажу 13 0 0 12 0 0 12 0 12 Вибуття 0 (51) (71) 0 0 (122) 0 (122) Амортизаційні відрахування 21 (1 270) (134) (1 623) (164) 0 (3 191) (3 582) (6 773) Зменшення корисності 0 0 0 62 6 930 62 0 6 992 Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 26 865 244 4 520 369 0 31 998 2 327 34 325 Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2016 р. 34 956 2 175 17 727 1 484 0 56 342 7 250 63 592 Накопичена амортизація (8 091) (1 931) (13 207) (1 115) 0 (24 344) (4 923) (29 267) Надходження 0 0 5 0 7 808 5 0 7 813 Переведення до іншої категорії 246 575 2 651 (7 307) 3 472 3 835 0 Вибуття 0 (2) (35) (196) 0 (233) 0 (233) Амортизаційні відрахування 21 (1 334) (708) (1 464) (119) 0 (3 625) (2 807) (6 432) Переоцінка основних засобів 12 847 0 0 0 12 847 0 12 847 Зменшення корисності 0 0 (622) 0 0 (622) 0 (622) Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. 38 624 109 5 055 54 501 44 343 3 355 47 698 Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р. 39 131 2 391 19 665 570 501 62 258 10 978 73 236 Накопичена амортизація (507) (2 282) (14 610) (516) 0 (17 915) (7 623) (25 538) 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 01 січня 2018 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 відобразилася в обліку, оскільки за результатами оцінки вона відрізняється від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату. Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість приміщень складала 6 251 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 2 864 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації. Станом на 31 грудня 2017 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 12511 тисяч гривень, (на 31 грудня 2016 року – 9911 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2017 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 6612 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 4501 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та не нематеріальних активів станом на 31 грудня 2017 року не має. В наявності ліцензійний Договір №01242.2015 від 01.03.2016 про придбання невиключних ліцензій програмного забезпечення Microsoft . Загальною вартістю 6285 тисячі гривень, надання ліцензій та розрахунок здійснюється щоквартально. В 2017 рік придбано ліцензій на 2 226 тисячі гривень (в 2016 – 3236 тисячі гривень) .
12	Інші фінансові та не фінансові активи У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Дебіторська заборгованість за операціями з банками 2 352 3783 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками 2 495 1921 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами 2 539 0 Нараховані та неотримані доходи за РКО 119 991 Резерв під знецінення інших фінансових активів (2 371) (3275) Всього інших фінансових активів 5 134 3420 Банківські метали 782 694 Передоплата за послуги 4 747 1470 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 56 74 Інші активи 36 0 Резерв під інші активи (179) (26) Всього інших нефінансових активів 5 442 2 212 Всього інших фінансових та нефінансових активів 10 576 5632 У складі інших не фінансових активів обліковуються банківські метали які відображаються за цінами купівлі в НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з іноземною валютою та банківськими металами у Звіті про прибутки та збитки . У 2017 році у сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни У тисячах українських гривень Дебіторська заборгованість за операціями з Банками Грошові кошти з обмеженим правом користування Нараховані та неотримані доходи за РКО Інші активи Усього Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2015р. (2 162) (583) (11) (80) (2 836) Резерв на знецінення протягом року (3) (958) (2) (961) Суми, списані протягом року як безнадійні 0 590 3 56 649 Вплив переоцінки (144) (7) 0 0 (151) Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2016р. (2 309) 0 (966) (26) (3 301) Резерв на знецінення протягом року 0 0 947 (153) 794 Суми, списані протягом року як безнадійні 0 0 0 0 0 Вплив переоцінки (43) 0 0 0 (43) Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2017р. (2 352) 0 (19) (179) (2 550)
13	Кошти клієнтів У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 270 795 213 240 - Строкові депозити 25 958 19 519 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 77 940 66 016 - Строкові депозити 218 215 275151 Всього коштів клієнтів 592 908 573 926 Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче: У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Сума Сума Сума % Фізичні особи 296 155 50% 341 168 48% Видобувна галузь 28 279 5% 110 378 18% Торгівля і комерційна діяльність 180 150 30% 66 051 15% Інвестиційна діяльність 14 889 3% 18 264 9% Будівництво та нерухомість 7 982 1% 6 460 8% Транспорт та зв'язок 20 433 3% 19 393 1% Сільське господарство та харчова промисловість 27 734 5% 6 294 1% Переробна промисловість 9495 2% 3048 1% Охорона здоров'я 1959 0% 0 0% Державне управління 1606 0% 675 0% Інше 4 226 1% 2195 0% Всього коштів клієнтів 592 908 100% 573 926 100% Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 298 740 (на 31 грудня 2016 – 318 907 тисячі гривень) або 50,4 %(на 31 грудня 2016 -55,39%) від загальної суми коштів клієнтів. Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 23. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 20. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 25. Станом на 31 грудня 2017 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою в сумі 13 876 (на 31 грудня 2016 року – 15 323 тисячі гривень) передані Державній іпотечній установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 11 773 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 15 397 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб.

14	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання У тисячах гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Кредиторська заборгованість за операціями з банками 5 4 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 77 10 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами 224 0 Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 449 355 Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 485 733 Інші нараховані зобов'язання 939 409 Всього інших фінансових зобов'язань 2179 1 511 Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 475 552 Нараховані витрати на виплати працівникам 3 543 3 306 Доходи майбутніх періодів 367 377 Податки до сплати, крім податку на прибуток 506 605 Інша заборгованість 6 9 Всього інших зобов'язань 4 897 4 849 Всього зобов'язань 7 076 6 360 Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.
15	Акціонерний капітал У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Сума, скоригована на інфляцію Емісійний дохід Всього На 01 січня 2016 р. 292 000 000 292 000 292 000 4 161 296 161 На 31 грудня 2016 р. 292 000 000 292 000 292 000 4 161 296 161 На 31 грудня 2017 р. 292 000 000 292 000 292 000 4 161 296 161 Номінальна 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. 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. Аналіз макро-економічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіпер-інфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності. Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2017 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2016 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 МСФЗ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2017 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 377 тисячі гривень). Частка керівництва а акціях Банку станом на 31 грудня 2017 року складає: Голова Спостережної ради – Дзятко Дмитро Ярославович – акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК». Член Спостережної Ради - Падалка Дмитро Володимирович - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».
16	Процентні доходи та витрати У тисячах українських гривень 2017 рік 2016 рік Процентні доходи Кредити та заборгованість юридичних осіб 92 684 141 530 Кредити та заборгованість фізичних особам 5 900 5 566 Кошти в інших банках та НБУ 0 3 827 Боргові цінні папери 9 76 2 322 Залишки за кореспондентськими рахунками 355 334 Всього процентних доходів 108 215 153 579 Процентні витрати Строкові депозити юридичних осіб (2 264) (7622) Строкові депозити фізичних осіб (29 935) (45 464) Поточні/розрахункові рахунки (5 798) (14 198) Всього процентних витрат (37 997) (67 284) Чисті процентні доходи 70 218 86 295 Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25.
17	Доходи та витрати за виплатами та комісійними У тисячах українських гривень 2017 рік 2016 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 14 972 13 270 Розрахунково-касове обслуговування інших банків 3 457 2 837 Купівля та продаж іноземної валюти 3 466 2 283 Позабалансові операції 12 50 Операції з цінними паперами 142 35 Комісія від кредитного обслуговування 60 1059 Всього доходів за виплатами та комісійними 22 109 19 534 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 (3 472) (4296) Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги (2 868) (2432) Інкасація грошових коштів (356) (445) Купівля та продаж іноземної валюти (137) (55) Інше (38) (39) Всього витрат за виплатами та комісійними (6 871) (7267) Чистий дохід за виплатами та комісійними 15 238 11 920 Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами

	наведено у Примітці 25.
18	Адміністративні та інші операційні витрати У тисячах українських гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Витрати, пов'язані з персоналом (53 568) (36 170) Витрати на оперативну оренду (7 265) (7 051) Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (2 526) (3 525) Амортизація приміщень та обладнання 11 (3 625) (3 191) Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 575) (3 508) Реклама та маркетинг (1 002) (86) Утримання приміщень та обладнання, нематеріальних активів (4 558) (2525) Охоронні послуги (1 711) (1425) Комунальні та експлуатаційні витрати (1 253) (918) Господарські витрати (1 641) (502) Професійні послуги (1 177) (493) Податки, обов'язкові судові збори ,крім податку на прибуток (711) (5512) Амортизація нематеріальних активів 11 (2 807) (3582) Витрати на рестраційні платежі PC Master Card (Visa) та членські внески (1 134) 0 Втрати від зменшення користності (668) (16) Витрати на доброчинність (249) 0 Негативний результат від вибуття та переоцінки необоротних активів(матеріальних цінностей) (211) 0 Витрати на відрядження (182) (70) Витрати на аудит (155) (100) Інше (759) (831) Всього адміністративних та інших операційних витрат (89 777) (69 505) До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі (8 898) тисячі гривень (у 2016 році (6 259) тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25. До складу інших витрат включені інші операційні витрати, витрати на відрядження , представницькі витрати, , витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.
19	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 2017 рік 2016 рік Поточний податок 359 0 Відстрочений податок 592 107 Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік 951 107 (б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування Станом на 31 грудня 2017 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 18 % (на 31 грудня 2016 року 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче. У тисячах українських гривень 2017 рік 2016 рік Прибуток/(збиток) до оподаткування 86 958 (20839) Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку 18% 15 652 (3 751) Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми: - Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку (1 231) (7713) - Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому 2 018 784 - Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку (розформування резервів за рахунок сформованого переліміту 25%) (17 952) (322) - Доходи, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому 24 0 - Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року 0 (6159) - Невизнані відстрочені податкові активи 7943 12012 - Невизнані податкові збитки перенесені на майбутні періоди 0 5256 - Використання раніше не визнаних податкових збитків (5 503) 0 Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік 951 107 (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 2017 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал 31 грудня 2017 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування Інші зобов'язання 0 0 0 0 Майно, обладнання та нематеріальні активи 843 (592) (1622) (1371) Цінні папери (12) 0 7 (5) Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 831 (592) (1615) (1376) Визнаний відстрочений податковий актив 831 0 0 831 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 0 (592) (1 615) (2 207) Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 831 (592) (1 615) (1 376) Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2016 рік У тисячах українських гривень 1 січня 2016 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал 31 грудня 2016 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування Інші зобов'язання 78 (78) 0 0 Майно, обладнання та нематеріальні активи 872 (29) 0 843 Цінні папери 0 0 (12) (12) Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 950 (107) (12) 831 Визнаний відстрочений податковий актив 950 (107) (12) 831 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 0 0 0 0 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 950 (107) (12) 831
20	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. В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Управлінням ризиків та компалайенс Банку, що підзвітне Спостережній раді Банку і підпорядковане Заступнику Голови Правління Банку з ризиків, та звітує Спостережній раді Банку, Правлінню, Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами Банку. З метою ефективного управління ризиками в Банку встановлено ліміт повноважень для прийняття рішення, як відсоток від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку: • до 1,0% - Кредитний комітет Банку; • до 10,0% - Правління Банку; • до 25,0% - Спостережна рада Банку. Кредити вище 25,0% регулятивного капіталу але не вище 25,0% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку надаються за рішенням Спостережної ради Банку та за умови прийняття у заставу за даним кредитом майнових прав на грошові кошти, розміщені у Банку. Спостережна рада Банку Спостережна рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, включаючи затвердження політик з управління ризиками, та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку. Правління Банку Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з управління активами та пасивами Банку. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження політик Банку. Остаточне затвердження політик входить до компетенції Спостережної ради Банку. Кредитний комітет Банку Кредитний комітет Банку несе відповідальність за встановлення лімітів активних операцій, щодо окремих контрагентів, груп пов'язаних компаній та/або осіб, видів операцій та інше; прийняття рішення щодо надання кредитів, реструктуризацію кредитів, визнання заборгованості за основним боргом та/або нарахованими доходами за кредитними операціями, повернення яких викликає сумнів, безнадійною; забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику та суму резерву, який Банк формує для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій, в т.ч. затверджує класифікацію кредитів за категоріями ризиків (якості); Комітет з управління активами та пасивами Банку Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку. Ризик-менеджмент Банку Управлінням ризиків та компалайенс Банку, здійснює розробку методів та методик управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків. Несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур пов'язаних з управлінням ризиками, зокрема, здійснює моніторинг індивідуального та портфельного кредитних ризиків, проводить аналіз кредитного портфелю та перевірку правильності оцінки кредитного ризику та розрахунку резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, встановлених Банком та НБУ; актуалізацію методології управління ризиками, формування бази даних для оцінки ризиків, розробку рекомендацій щодо усунення та мінімізації ризиків в діяльності Банку. Система оцінки ризиків та звітності Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька. Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Спостережної ради Банку, Правління, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів. На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків.. В рамках управління ризиками Банк використовує всі доступні інструменти для управління позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках, обмінних курсах, а також позиціями за прогнозованими операціями. Протягом 2017 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитні і фінансові політиці 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. Кредитний ризик. Банку властивий 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. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та 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. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають: Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2017 року 14,44 % (31 грудня 2016 - 20,78) при нормативному значенні не більш 25% (31 грудня 2016 - 25%); норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив 115,88 % (31 грудня 2016 року 258,65 %) при нормативному значенні не більш 800% (31 грудня 2016 - 800%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2017 року 101,45 % (31 грудня 2016 року 218,81%) при нормативному значенні на 31 грудня 2017 не більш 25% (31 грудня 2016 не більш 25%). З метою приведення нормативів кредитного ризику Н7 та Н9 до нормативного значення Банк має погоджений графік з НБУ входження до нормативних значень. Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Банком встановлюються ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролюється їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком визначаються ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятий рівень ризику за позиціями «овернайт». Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналізі волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях. Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки

валютного ризику не рідше ніж на щоквартальній основі. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду: На 31 грудня 2017 р. На 31 грудня 2016 р. У тисячах українських гривень Монетарні фінансові активи Монетарні фінансові зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста позиція Монетарні фінансові активи Монетарні фінансові зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста позиція Українські гривні 638 517 (408 399) 0 230 118 568 139 (412 365) 0 155 774 Долари США 167 722 (169 176) 0 (1 454) 119 656 (129 050) 0 (9 394) Євро 13 969 (14 300) 0 (331) 32 626 (33 398) 0 (772) Інші 4 346 (3 211) 0 1 135 1 736 (624) 0 1 112 0 Всього 824 554 (595 086) 0 229 468 722 157 (575 437) 0 146 720

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 20. Чиста загальна сума являє собою справедливу 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 2017 р. На 31 грудня 2016 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 25% (364) (364) (2 349) (2 349) Послаблення долара США на 25% 364 364 2 349 2 349 Зміцнення євро на 25% (60) (60) (193) (193) Послаблення євро на 25% 60 60 193 193 Зміцнення інших валют на 25% 204 204 278 278 Послаблення інших валют та банківських металів на 25% (204) (204) (278) (278) Всього - - - - Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2017 році становить 18%. 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. Банком встановлюються ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснюється щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. Важливим елементом управління процентним ризиком є кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами з фіксованою процентною ставкою на визначених часових проміжках (GAP-аналіз), тощо. Менеджмент Банку забезпечений достовірною регулярною інформацією стосовно експозиції Банку до процентного ризику, аналізу та прогнозів ринкових ставок. 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 Від 1 місяця до 1 року Понад 1 рік Немонетарні статті Всього 31 грудня 2017 р. Всього фінансових активів 460 595 275 943 82 099 5 917 824 554 Всього фінансових зобов'язань 395 124 191 958 8 004 2 179 597 265 Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р. 65 471 83 985 74 095 3 738 227 289 31 грудня 2016 р. Всього фінансових активів 259 733 174 075 283 955 4 394 722 157 Всього фінансових зобов'язань 385 533 173 371 15 022 1 511 575 437 Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р. (125 800) 704 270 187 1 629 146 720

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. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячні звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку. 2017 рік 2016 рік % річних Гривні Долари США Євро Інші валюти Гривні Долари США Євро Інші валюти Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 2 - - - 4 2 - - Кошти інших банків 12 - - - 14 - - - Кредити та заборгованість клієнтів - Кредити юридичних осіб 23 9 - - 30 - - - - Кредити фізичних осіб 42 - - - 26 14 - - Цінні папери для подальшого продажу 17 - - - 17 - - - Зобов'язання Кошти клієнтів - строкові депозити юридичних осіб 15 - - - 16 6 - - - строкові депозити фізичних осіб 14 1 - - 23 10 9 4 - поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 9 - - - 7 - - - - поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб 5 - - - 9 5 4 - 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 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 2017 року наведено нижче: У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 149 531 77 331 0 226 862 Кошти інших банків та НБУ 204 336 0 0 204 336 Кредити та заборгованість клієнтів 376 711 0 495 377 206 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 10 233 0 0 10 233 Інші фінансові активи 5 917 0 0 5 917 Всього фінансових активів 746 728 77 331 495 824 554 Фінансові зобов'язання Кошти банків 0 0 0 0 Кошти клієнтів 580 751 88 12 069 592 908 Резерв за зобов'язаннями з кредитування 0 0 0 0 Інші фінансові зобов'язання 1511 0 0 1 511 Всього фінансових зобов'язань 582 262 88 12 069 594 419 Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 164 466 77 243 (11 574) 230 135 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 22) 3 301 3 301 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 банківські метали були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче: У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 86 371 96 677 0 183 048 Кошти інших банків та НБУ 20 022 28 0 20 050 Кредити та заборгованість клієнтів 504 253 1 379 504 633 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 10 312 0 0 10 312 Інші фінансові активи 4 394 0 0 4 394 Всього фінансових активів 625 352 96 706 379 722 437 Фінансові зобов'язання Кошти банків 0 0 Кошти клієнтів 541 453 113 32 360 573 926 Резерв за зобов'язаннями з кредитування 0 0 0 0 Інші фінансові зобов'язання 1 511 0 0 1 511 Всього фінансових зобов'язань 542 964 113 32 360 575 437 Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 82 388 96 593 -31 981 147 000 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 25) 1 686 1 686 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, розрахунків 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 оперативного 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. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання зростання ризику ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій в банківському секторі. Для оцінки рівня ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах, який розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Розрахунок здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно (наростаючим підсумком). Банк також 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 2017 року цей норматив складав 118,01% (у 2016 році – 73,33%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2016 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 2017 року цей норматив складав 123,45% (у 2016 році – 79,6%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2016 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 2017 року цей норматив складав 120,94 % (у 2016 році – 77,96%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2016 році – 60%). Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує підрозділ казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Управління ризиків та компалайенс контролює строкову ліквідність 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 2017 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, розрахунків 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. 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. Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невикористаних зобов'язань щодо надання кредитів за угодами овердрафт 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 2017 року: У тисячах українських гривень До запитання та до 1 місяця Від 1 місяця до 12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

Активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	226 862 0 0 0	226 862	Кошти інших банків та НБУ	204 306 30 0 0						
204 336	Кредити та заборгованість клієнтів	19 384 275 723 82 075 24 377 206	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10 043 190 0 0 10 233	Інші фінансові активи	5 917 0 0 0 5 917	Всього	466 512 275 943			
82 075 24 824 554	Зобов'язання Кошти клієнтів – фізичні особи	106 157 189 998 0 0 296 155	Кошти клієнтів – юридичні особи	286 788 1 960 8 004 0 296 752	Зобов'язання з надання кредитів	3 301 0 0 0 3 301	Інші фінансові зобов'язання	2 179 0 0 0 2 179	Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	398 425 191 958 8 004 0 598 387	
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	68 087 83 985 74 071 24 226 167	Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах українських гривень До запитання та до 1 місяця Від 1 місяця до 12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього	Активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	183 048 0 0 0						
183 048	Кошти в інших банках та НБУ	20 050 0 0 0 20 050	Кредити та заборгованість клієнтів	46 788 173 890 282 944 1 011 504 633	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	9 847 185 0 0 10 032	Інші фінансові активи	4 394 0 0 0 4 394 264 127 174 075 282 944 1 011 722 157	Всього	Зобов'язання Кошти банків Кошти клієнтів – фізичні особи	169 987 170 244 936 0 341 167
Кошти клієнтів – юридичні особи	215 546 3426 4 661 9 425 232 759	Зобов'язання з надання кредитів	1 622 0 0 0 1 622	Фінансові гарантії	0 64 0 0 64	Інші фінансові зобов'язання	1 511 0 0 0 1 511	Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	388 666 173 435 5 597 9 425 577 123		
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами (124 539)	640 277 347 (8 414) 145 034	Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Строкові кошти клієнтів, якщо передбачено можливість дострокового зняття, за згодою банку, за умовами договору, відображено за строком погашення «До запитання та 1 місяця». 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 2017 року, які показані далі: У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця Від 1-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 226 862 0 0 0 226 862 Кошти інших банків та НБУ 204 306 30 0 0 204 336 Кредити та заборгованість клієнтів 19 384 275 723 82 075 24 377 206 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 10 043 190 0 0 10 233 Інші фінансові активи 5 917 0 0 0 5 917 Всього 466 512 275 943 82 075 24 824 554 Зобов'язання Кошти клієнтів – фізичні особи 106 157 189 998 0 0 296 155 Кошти клієнтів – юридичні особи 286 788 1 960 8 004 0 296 752 Зобов'язання з надання кредитів 3 301 0 0 0 3 301 Фінансові гарантії 0 0 0 0 0 Резерв за зобов'язаннями з кредитування 0 0 0 0 0 Інші фінансові зобов'язання 2 179 0 0 0 2 179 Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 398 425 191 958 8 004 0 598 387 Розрив ліквідності за фінансовими інструментами 68 087 83 985 74 071 24 226 167 Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 р. 68 067 152 052 226 123 226 147 Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2016 року, які показані далі: У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця 6-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 183 048 0 0 0 183 048 Кошти інших банків та НБУ 20 050 0 0 0 20 050 Кредити та заборгованість клієнтів 46 788 83 890 282 944 1 011 504 633 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 9 847 185 0 0 10 032 Інші фінансові активи 4 394 0 0 0 4 394 Всього 264 127 174 075 282 944 1 011 722 157 Зобов'язання Кошти клієнтів – фізичні особи 169 987 170 244 936 0 341 167 Кошти клієнтів – юридичні особи 215 546 3 127 4 661 9 425 232 759 Зобов'язання з надання кредитів 1 622 0 0 0 1 622 Фінансові гарантії 0 64 0 0 64 Резерв за зобов'язаннями з кредитування 1 511 0 0 0 1 511 Інші фінансові зобов'язання 0 0 0 0 0 Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 388 666 33 647 5 597 9 425 577 123 Розрив ліквідності за фінансовими інструментами (124 539) 66 916 277 347 (8 414) 145 034 Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р. (124 539) (123899) 153 448 145 034 - 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.
21	Управління капіталом Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні :дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діючого банку та покриття негативних наслідків кризових явищ. Регулятивний капітал станом на 31 грудня 2017 кінець дня (без врахування коригуючих проводок) становить 257 347 тисяч гривень (у 2016 році – 185 209 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. Прогнозування достатності капіталу в частині розрахунку регулятивного капіталу згідно методик НБУ проводиться Управлінням ризиками та комплаєнс на регулярній основі. Результати розрахунків регулярно розглядаються основним управлінським персоналом банку з метою прийняття управлінських рішень щодо адекватного формування активів та пасивів. З метою визначення рівня капіталу банк оцінює рівень регулятивного капіталу та норматив адекватності капіталу. Станом на 31.12.2017 норматив адекватності капіталу Н2 як співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів , складає 57,69 % (31.12.2016 – 31,65%) при нормативному значенні не менш 10% (2016 - 10%). Протягом 2017 (2016) року Банком не порушився норматив адекватності регулятивного капіталу Н2. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів: У тисячах українських гривень 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Основний капітал 176 256 177 418 Додатковий капітал 75 704 2 Всього регулятивного капіталу 251 960 177 420
22	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. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих 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 2017 року Банк має ліцензійний договір про придбання невиключних ліцензій програмного забезпечення Microsoft за програмою ліцензування Enterprise. Загальна вартість за договором складає: 6 285 тисячі гривень, сума нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах складає 790 тисячі гривень. Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не мав нескасованих 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, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити. Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів у формі овердрафт. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими: У тисячах гривень Прим. 31 грудня 2017р. 31 грудня 2016р. Зобов'язання з надання кредитів 3 301 1622 Гарантії надані 0 64 Мінус: резерв за зобов'язаннями 0 0 Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 3 301 1686 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 2017 року дорівнює 0 гривень (у 2016 році – 0 гривень). Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах: У тисячах українських гривень Прим. 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. Українські гривні 20 3 301 1 686 Всього 3 301 1 686 Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю): Прим. 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. У тисячах гривень Активи у заставі Відпо-відне зобов'язання Активи у заставі Відпо-відне зобов'язання Гарантійне покриття для розрахунків МПС Visa та Master Card 8 3030 0 1010 0 Гарантійне покриття для розрахунків НПС Простір 100 0 0 0 Всього 3130 0 1010 0 Станом на 31 грудня 2017 року 3 130 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1010 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені як гарантійне покриття для розрахунків НПС «Простір» та МПС Visa та Master Card. Оформлена в заставу 1 223 тисячі гривень, (Див. Примітку 8.)
23	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 2017 р. 31 грудня 2016 р. У тисячах гривень Балан-сова вартість Справед-лива вартість Балан-сова вартість Справед-лива вартість ФІНАНСОВІ АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - Грошові кошти в касі 50 651 50 651 51 283 51 283 - Залишок на рахунку в НБУ 80 759 80 759 16 372 16 372 - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 95 452 95 452 115 393 115 393 Кошти в інших банках та НБУ - Короткострокові розміщення коштів в інших банках 204 336 204 336 20 050 20 050 Кредити та заборгованість клієнтів - Кредити юридичним особам 344 226 348 639 483 358 461 356 - Кредити фізичним особам – споживчі кредити 21 366 21 778 5 972 3 887 - Факторинг 0 0 0 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 11 615 9 514 15 303 15 303 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ 808 405 811 130 707 731 683 644 31 грудня 2017 р. 31 грудня 2016 р. У тисячах гривень Балан-сова вартість Справед-лива вартість Балан-сова вартість Справед-лива вартість ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - Кореспондентські рахунки 0 0 0 0 Кошти клієнтів - Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб 270 795 270 795 213 240 213 240 - Строкові депозити інших юридичних осіб 25 958 25 958 19 519 19 519 - Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 77 940 77 940 66 016 66 016 - Строкові депозити фізичних осіб 218 215 219 664 275 151 276018 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ 592 907 594 356 1 552 173 1 509 181 (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 2017 р. 31 грудня 2016 р. У тисячах 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 Активи які оцінюються за справедливою вартістю Державні облігації України 10 233 0 0 10312 0 0 Активи справедлива вартість яких розкривається Грошові кошти та їх еквіваленти 131 410 95 452 0 67 655 115 393 0 Кошти інших банків та НБУ 0 204 336 0 0 20 050 0 Кредити та заборгованість клієнтів 0 0 377 206 0 0 504 633 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ 141 643 299 708 377 206 77 967 135 443 504 633 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 2017 р. 31 грудня 2016 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 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Зобов'язання справедлива варість яких розкривається 0 0 0 0 0 Кошти банків 0 0 0 0 0 Кошти клієнтів 0 0 592 908 0 0 573 926 Інші фінансові зобов'язання 0 0 0 0 0 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ 0 0 592 908 0 0 573 926 (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: 2017 рік 2016 рік Кошти в інших банках та НБУ Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ 2% - 12% річних 0% - 0% річних Кредити та заборгованість клієнтів Кредити юридичним особам 9%-23% річних 12%-25% річних Кредити фізичним особам – споживчі кредити 42% річних 35% річних Факторинг 0% річних 0% річних Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 18%-18% річних 18%-18% річних Кошти банків - Кошти Національного банку України 0% - 0% річних 0% - 0% річних - Кореспондентські рахунку 0%-0% річних 0%-0% річних Кошти клієнтів - Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб 0% - 9% річних 0% - 0% річних - Строкові депозити інших юридичних осіб 0%-15% річних 3%-11% річних - Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 0% - 5% річних 0% - 0% річних - Строкові депозити фізичних осіб 1% - 14% річних 2% - 18% річних
24	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 (ii) 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 2017 року: У тисячах українських гривень Кредити та дебіторська заборго-ваність Активи для подальшого продажу Активи призначені для торгівлі Всього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви 226 862 0 0 226 862 Кошти в інших банках та НБУ - Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ 204 336 0 0 204 336 Кредити та заборгованість клієнтів 0 Кредити юридичним особам 344 226 0 0 344 226 Кредити фізичним особам –

	споживчі кредити 21 366 0 0 21 366 Факторинг 0 0 0 0 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 11 615 0 0 11 615 Інвестиційні цінні папери 10 233 0 10 233 Інші фінансові активи 5 134 0 0 5 134 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 813 539 10 233 0 823 772 Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 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 183 048 0 0 183 048 Кошти в інших банках та НБУ 0 - Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ 20 050 0 0 20 050 Кредити та заборгованість клієнтів 0 Кредити юридичним особам 483 358 0 0 483 358 Кредити фізичним особам – споживчі кредити 5 972 0 0 5 972 Факторинг 0 0 0 0 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 15 303 0 0 15 303 Інвестиційні цінні папери 10 312 0 10 312 Інші фінансові активи 3 420 0 0 3 420 ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 711 151 10 312 0 721 463
25	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 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів 0 0 0 302 961 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2017 0 0 0 (10 811) Фінансові та нефінансові активи 0 0 2 859 0 Кошти клієнтів 3 176 208 143 29 442 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 0 0 59 4 Резерви під зобов'язання 0 0 0 0 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Процентні доходи 0 1 0 75 012 Процентні витрати 0 (4) (4084) (409) Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів 0 0 0 (6 310) Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості 0 0 0 0 Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями 0 0 0 0 Результат від переоцінки іноземної валюти 0 0 2073 28983 Доходи за виплатами та комісійними 3 3 392 3233 Інші операційні доходи 0 6 3 0 Адміністративні та інші операційні витрати 0 (22) (852) (21) Станом на 31 грудня 2017 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Гарантії, надані Банком станом на кінець р 0 0 0 0 Інші зобов'язання 0 50 0 21 000 Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 0 194 0 17113 Суми повернені пов'язаними сторонами за рік 0 (195) (55 568) (67041) Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів 0 0 55 568 351 054 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2016 0 0 (4 321) (65) Фінансові та нефінансові активи 0 0 1 0 Кошти клієнтів 1 162 129 503 54 415 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 0 0 16 0 Резерви під зобов'язання 0 0 0 0 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Процентні доходи 0 9 52 56 81 685 Процентні витрати 0 (5) (15 537) (5) Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів 0 0 3 352 36 513 Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості 0 0 5 0 Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями 0 0 1937 0 Результат від переоцінки іноземної валюти 0 0 3752 (52) Доходи за виплатами та комісійними 2 4 1 850 630 Інші операційні доходи 0 1 2 0 Адміністративні та інші операційні витрати 0 (22) (202) 0 Станом на 31 грудня 2016 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Гарантії, надані Банком станом на кінець р 0 0 0 0 Інші зобов'язання 0 50 0 3 148 Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року: У тисячах українських гривень Материнська компанія Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 0 413 0 13 508 Суми повернені пов'язаними сторонами за рік 0 (457) (16 541) (16 992) Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу: 2017 рік 2016 рік У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата (6801) (49) (4362) (378) Всього (6801) (49) (4362) (378)

	Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах. Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.
26	Прибуток/(збиток) на акцію Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів. У тисячах українських гривень 2017 р. 2016 р. Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій 86 007 (20 946) Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обліку (шт.) 292 000 000 292 000 000 Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.) 0,0003 (0,0001) Протягом 2017 та 2016 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.
27	Події після закінчення звітного періоду В умовах суттєвого погіршення економічної ситуації, зумовлене насамперед веденням воєнних дій на сході країн, девальвації національної валюти, нестабільної політичної та економічної ситуації в країні, можуть виникнути непередбачувані події, наслідки та вплив яких на фінансовий стан керівництво Банку на даний час не має можливості достовірно оцінити.