

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	4
Примітки	
Примітка 1. Інформація про Банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3.Основи подання фінансової звітності.....	8
Примітка 4. Принципи облікової політики	8
Примітка 5. Переход на нові та переглянуті стандарти	28
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30
Примітка 8.Кредити та заборгованість клієнтів	31
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	34
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	35
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальніактиви	36
Примітка 12. Інші фінансові активи	38
Примітка 13. Інші активи.....	40
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибууття	40
Примітка 15. Кошти банків	41
Примітка 16. Кошти клієнтів	41
Примітка 17. Інші залучені кошти.....	42
Примітка18. Резерви за зобов'язаннями.....	42
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання.....	43
Примітка 20. Інші зобов'язання.....	43
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	44
Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу	44
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	44
Примітка 24. Процентні доходи та витрати.....	45
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	45
Примітка 26. Інші операційні доходи	45
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	46
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток.....	46
Примітка 29. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.....	47
Примітка 30. Операційні сегменти	47
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	49
Примітка 32. Управління капіталом	57
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	58
Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань	59
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	61
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	62
Примітка 37.Події після дати балансу	64

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Спостережній раді

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності (далі – фінансова звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами нашого аудиту фінансової звітності Банку за 2016 рік у Звіті незалежного аудитора від 14 квітня 2017 року нами була висловлена умовно-позитивна думка, підставою для якої слугувало наступне: «за даними аудиту сума сформованих резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів, розрахована на основі очікуваних грошових потоків, станом на звітну дату мала би бути збільшена на 37 166 тис. грн., що призвело б до відповідного збільшення витрат на формування резервів, зменшення фінансового результату за звітний рік та власного капіталу на кінець року. При цьому, з урахуванням прийняття додаткового забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти пов'язаної з Банком особи після дати балансу, сума резерву за вказаними позичальниками в наступному періоді підлягала би зменшенню, а фінансовий результат та власний капітал – збільшенню на відповідну суму. Регулятивний капітал від зазначеного доформування резерву станом на звітну дату впливу не зазнає.». У фінансовій звітності за 2017 рік, що додається, Банк не відкоригував порівняльну інформацію за 2016 рік щодо балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та суми сформованих резервів станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що завершився на зазначену дату.

Станом на 31 грудня 2017 року за даними аудиту сума сформованих резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів (Примітка 8 до фінансової звітності) мала би бути збільшена на 57 786 тис. грн., що призвело б до відповідного збільшення витрат на формування резервів, зменшення фінансового результату за звітний рік та власного капіталу на кінець року.

Вищезазначене має вплив на активи, власний капітал та фінансовий результат Банку. Регулятивний капітал від зазначеного вище впливу не зазнає.

Ключові питання аудиту

Ми планували наш аудит за результатами визначення суттєвості та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки, які вважаються суттєвими, якщо вони окремо або в сукупності можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які можуть бути прийняті на основі цієї фінансової звітності.

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

Додатково до питань, описаних в розділі цього звіту «Основа для думки із застереженням» ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резервів під зменшення корисності кредитів. Оцінка розміру резервів під зменшення корисності кредитів є ключовим питанням аудиту з огляду на те, що оцінка резервів є сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку, а використання суб'єктивних припущень може привести до різного рівня знецінення кредитів.

Обсяг кредитів та сума резерву під зменшення корисності станом на 31 грудня 2017 року зазначені у Примітці 8 до фінансової звітності, де балансова вартість кредитів становить 3 865 383 тис. грн. або 62% активів Банку.

Відповідно до п. 4.3 Принципів облікової політики Банку, викладених у фінансовій звітності Банку, Банк приймає у зменшення резерву під знецінення наданих кредитів майнові права на депозити пов'язаних з Банком юридичних осіб. Розрахункова сума резервів під знецінення зменшується на суму отриманого забезпечення, при цьому покриття фактично понесених збитків при припиненні визнання знецінених активів може відбуватися як за рахунок такого забезпечення, так і за рахунок резерву. Зменшення корисності фінансових інструментів має оцінюватися з огляду на те, що відповідні резерви формуються з врахуванням наявних у Банка як заставодержателя майнових прав на депозити пов'язаних осіб. При цьому майнові права на депозит можуть забезпечувати як знецінені, так і не знецінені кредити, у тому числі, кредити, надані іншим пов'язаним особам.

Сума грошових коштів, переданих Банку в забезпечення зобов'язань за кредитною заборгованістю клієнтів, розкрита в Примітках 8, 16 до фінансової звітності. Також звертаємо увагу на інформацію, викладену в примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» щодо балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, розташовані в окремих районах Донецької і Луганської областей, станом на 31 грудня 2017 року складає 495 632 тис. грн., або 12.8% балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 7.9% від балансової вартості активів відповідно. Ризик за вказаними кредитами станом на звітну дату покритий майновими правами на грошові кошти у сумі 328 277 тис. грн., що складає 66.2% балансової вартості заборгованості кредитів цих позичальників.

Наші аудиторські процедури включали аналіз припущень, які використовував Банк, задля визначення при тестуванні кредитного портфеля, чи відбулася збиткова подія і чи потрібно визначати резерв на індивідуальній основі. Ми оцінили критерії визначення збиткової події і провели тестування на повноту та точність даних базових систем та використуваної інформації в моделях знецінення, а для індивідуально знецінених кредитів ми оцінили останні події та конкретні обставини позичальників та оцінили, чи є ключові припущення обґрунтованими, а суми резерву під зменшення

корисності – достатніми. Також ми тестували адекватність підходів до визначення справедливої вартості застави.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості у власності Банку є ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість залишків за операціями з цими активами в балансі Банку, а також використання Банком оцінок незалежних експертів, які базуються на певних припущеннях та суб'єктивних судженнях, зважаючи на відсутність інформації з відкритих джерел про укладені угоди щодо купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна та/або цілісних майнових комплексів, подібних до тих, що перебувають у складі інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку, що може привести до суттєвих розбіжностей в оцінках. Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість нерухомості Банку, що визначалася з урахуванням результатів оцінок незалежних оцінювачів: або за переоціненою вартістю, або за нижчою з двох – балансової вартості або справедливої вартості за мінусом витрат на продаж, складає 308 227 тис. грн. або 5.1% активів Банку на цю дату.

Наши аудиторські процедури стосовно оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомості на балансі Банку включали оцінку компетентності та об'єктивності залучених Банком фахівців з оцінки; аналіз інформації, отриманої від управлінського персоналу Банку на наші запити; аналіз наявної ринкової інформації та порівняння її з даними Банку. Ми залучили наших фахівців у сфері оцінки нерухомості для проведення аналізу методології, застосованих припущень та перевірки здійснених розрахунків.

Інформація щодо оцінки справедливої вартості інвестиційної нерухомості та інших об'єктів нерухомого майна на балансі Банку та впливу від її змін на фінансові результати діяльності розкрита в примітках 10, 11, 13, 14 до фінансової звітності Банку.

Пояснювальний параграф

Річна фінансова звітність Банку, що додається, підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі, проте, зважаючи на наявність внутрішньо- і зовнішньополітичних та економічних чинників, які на дату видачі цього звіту не підлягають обґрунтованому прогнозуванню та не є під безпосереднім контролем Банку, але можуть впливати на його здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, Банк для забезпечення безперервності діяльності може потребувати підтримки з боку акціонерів. Інформація щодо оцінки Банком здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкрита в примітці 2 «Економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність». Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, що включена до Річної звітності емітента цінних паперів за 2017 рік, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого звіту аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік буде складена після дати нашого звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

| У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою

інформацією, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку 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, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

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 МСА, 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 Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку 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 Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми

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 неналежними, модифікувати свою думку. Наши 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 подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і 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, заяву, що ми виконали відповідні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.



Бернатович Т.О.
Президент фірми

Сертифікат аудитора банків №0021
чинний до 01 січня 2020



Панченко О.А.
Партнер завдання з аудиту

Сертифікат аудитора банків №0046 чинний до
01.01.2020

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
27 квітня 2018 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про фінансовий стан ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 рока
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	940 110	535 786
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	64 377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	503 828	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 865 383	3 320 625
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	305 742	650 761
Інвестиційна нерухомість	10	87 176	74 836
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 109	4 305
Відстрочений податковий актив	28	12 260	12 259
Основні засоби та нематеріальні активи	11	124 973	143 405
Інші фінансові активи	12	195 492	5 960
Інші активи	13	176 611	88 530
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	20 688	826
Усього активів		6 236 372	5 141 056
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	13	13
Кошти клієнтів	16	5 171 353	4 232 961
Інші залучені кошти	17	710	771
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3	2
Резерви за зобов'язаннями	18	7	631
Інші фінансові зобов'язання	19	106 882	53 638
Інші зобов'язання	20	28 637	24 143
Усього зобов'язань		5 307 605	4 312 159
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	3 102 672	3 102 672
Емісійні різниці	21	1 375 440	1 375 440
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 675 867)	(3 745 431)
Результат звітного року		99 739	77 141
Резервні та інші фонди банку		7 714	
Резерви переоцінки	22	19 069	19 075
Усього власного капіталу		928 767	828 897
Усього пасивів		6 236 372	5 141 056

Затверджено до випуску та підписано
«27» квітня 2018 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

21133352

Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Виконавець: Мисник О.В.
Tel. 3915839

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	за 2017 рік	за 2016 рік
Процентні доходи	24	558 420	556 241
Процентні витрати	24	(207 991)	(266 550)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		350 429	289 691
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	(140 609)	(301 562)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		209 820	(11 871)
Комісійні доходи	25	98 662	86 494
Комісійні витрати	25	(24 610)	(18 569)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою варістю тчез прибуток або збиток		350	9 713
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	10	18 005	-
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення кредитів		(459)	(44 737)
Результат від операцій з іноземною валютою		10193	18 488
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 515	21 630
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	(168)	596
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	624	(1 035)
Інші операційні доходи	26	127 394	463 334
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(344 587)	(446 902)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		99 739	77 141
Витрати на податок на прибуток	28		-
Прибуток/(збиток) за рік		99 739	77 141
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	22	130	23 262
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом/(збитком)		1	(4 187)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		131	19 075
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		99 870	96 216
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.	29	0,32	0,37
Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію, грн.		0,32	0,37

Затверджено до випуску та підписано

«27» квітня 2018 року

Голова Правління

Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Банк

Мілюшко Т.В.

Виконавець: Мисник О.В.
Тел.3915839



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Незареєстровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви, інші фонди	Резерв и переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	
Залишок на 1 січня 2016 року		1 175 672	1 883 232	1 375 440	-	-	(3 773 510)	660 834
Внески до статутного капіталу	21	1 927 000	(1 883 232)	-	-	-	-	43 768
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	22	-	-	-	-	-	77 141	77 141
Залишок на кінець 31 грудня 2016 року		3 102 672	-	1 375 440	-	-	(3 696 369)	781 743
Вплив змін облікової політики		-	-	-	-	19 075	28 079	47 154
Скоригований залишок на початок звітного періоду на 1 січня 2017 року		3 102 672	-	1 375 440	-	19 075	(3 668 290)	828 897
Усього сукупного доходу за 2017 рік	22	-	-	-	-	131	99 739	99 870
прибуток за 2017 рік		-	-	-	-	-	99 739	99 739
інший сукупний дохід за 2017 рік		-	-	-	-	131	-	131
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	22	-	-	-	-	(137)	137	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	7 714	-	(7 714)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2017 року		3 102 672	-	1 375 440	7 714	19 069	(3 576 128)	928 767
								928 767

Затверджено до випуску та підписано

«27» квітня 2018 року

Виконавець: Мисник О.В.
Tel. 3915839

Голова Правління
Старомінська І.О.

Головний бухгалтер
Мілюшко Т.В.



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Фінансова звітність на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	за 2017 рік	(тис. грн.)
		за 2016 рік	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, щоотримані	24	410 833	459 545
Процентні витрати, щосплаченні	24	(192 888)	(269 625)
Комісійні доходи, щоотримані	25	97 788	86 834
Комісійні витрати, щосплаченні	25	(18 371)	(16 751)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13 134	9 713
Результат операцій з іноземною валютою		10 193	(26 249)
Інші отримані операційні доходи	26	151 509	113 528
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(124 112)	(190 785)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(181 920)	(232 066)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		166 166	(65 856)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		64 377	18 116
Чисте (збільшення)/зменшення фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(251 090)	(187 562)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(742 792)	215 035
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(190 424)	(2 505)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(1 817)	(27 963)
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	14	1 434	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	-	(26)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	944 783	(292 561)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	47 003	(202 938)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20	918	(10 289)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		38 558	(556 549)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(21 229 000)	
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	21 575 000	355 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	5 500	1 888
Придбання основних засобів	11	(3 306)	(1 566)

Цей звіт слід читати разом з примітками на сторінках 6 - 64, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»			
Фінансова звітність на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився на цю дату			
Надходження від реалізації основних засобів	11	5 768	17 563
Придбання нематеріальних активів	11	(13 286)	(3 037)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		340 676	369 848
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	43 768
Повернення інших залучених коштів		(60)	(235)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(60)	43 533
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		25 496	55 428
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		404 670	(87 740)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	535 355	623 095
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	940 025	535 355

Затверджено до випуску та підписано

«27» квітня 2018 року

Виконавець: Мисник О.В.
Тел. 3915839

Голова Правління

Старомінська І.О.

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.



Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, KERMIA BUILDING, Flat/Office 104, 1097, Nicosia, Cyprus).

Опосередковане володіння істотною участю в ПАТ «Універсал Банк» здійснює Тігілко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

Найменування найбільшої материнської компанії групи: ПАТ «Універсал Банк» з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.

Види діяльності: ПАТ «Універсал Банк» є універсальним банком, який виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно ліцензії Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Спеціалізація Банку: універсальний банк.

Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам. Надаючи повний спектр фінансових послуг Банк поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими послугами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк пропонує клієнтам оптимальні рішення для досягнення фінансового успіху.

З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

Характеристика діяльності Банку: ПАТ «Універсал Банк» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечуючи швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальнопріоритетних стандартах управління та передової банківської практики, незалежний кредитний політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задоволяла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні регуляторних вимог у розрізі капіталу.

ПАТ «Універсал Банк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На даний час ПАТ «Універсал Банк» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: впроваджено продукт «Кредит на картку», продукти «Розстрочка», депозит он-лайн.

ПАТ «Універсал Банк» є учасником Фонду гарантування фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

Станом на 01.01.2017 р. у Банку було 40 віддіlenь. Протягом 1 кварталу 2017р. була проведена оптимізація регіональної мережі – закрито 14 віддіlenь. Станом на 01.01.2018р. налічується 26 віддіlenь.

Протягом 2017 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 597 працівників (протягом 2016 року - 645 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участь у Банку: За станом на 31.12.2017 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, KERMIA BUILDING, Flat/Office 104, 1097, Nicosia, Cyprus).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Опосередковане володіння істотною участю в ПАТ «Універсал Банк» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: За станом на 31.12.2016 року компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 310 226 888 (триста десять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) права власності на акції ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 23.12.2016 року.

У березні 2017 року акціонером Банку – фізичною особою Стецюк Леонтій Васильович було вчинено продаж акцій Банку у кількості 111 шт. (що становить 0,000035% Статутного капіталу Банку) власнику істотної участі Банку БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED). Після придбання частка БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) у Статутному капіталі Банку залишилась 99,9870%.

Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Акцій призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій- протягом 2017 року акції не випускалися.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску 27 квітня 2018 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Протягом 2017 року в банківська система стабілізувалася, стала стійкішою та кращекапіталізованою. Банківський сектор повернувся до беззбитковогорівня, банки мають стабільне фондування, після трирічної кризи почали кредитувати населення та бізнес. Основним джерелом внутрішніх ресурсів виступали депозити населення. Водночас повільні структурні зміни в економіці, нестабільна політична ситуація, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору.

Структура банківського сектору. Протягом 2017 року з ринку пішло 14 банків (з них 4 реорганізувалися у фінансові компанії, 1 банк приєднався до іншого), на які на початок року припадало 1,7% чистих активів. На 31 грудня 2017 року на банківському ринку працують 82 банки.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування суверенної та гарантованого державовою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках.

Ключовим середньостроковим ризиком залишається можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів.

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.

В 2017 році почало відновлюватись споживчекредитування. На даний час цей сегмент має найбільший потенціал зростання. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, що обумовлено тенденцією зростання номінальних доходів населення після кризи.

Фондування. За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22,4% , у валюті – не змінилися. Приплив коштів був найбільшим у II кварталі та грудні. Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 13,6%, зокрема у грудні – на 11,1%, що пов'язано зі зростанням бюджетних видатків наприкінці року. Валютні кошти бізнесу скоротилися на 10% у доларовому еквіваленті.

Тенденції кредитування. У 2017 році суттєво зросло кредитування населення: приріст чистих кредитів у гривні склав 42%. Особливо спостерігалося зростання споживчих позик. Хоча іпотечне кредитування також прискорилося, але списання старих позик привело до скорочення частки іпотеки у структурі портфеля фізичних осіб.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch підтвердило довгостроковий рейтинг України на рівні B- зі стабільним прогнозом. За національною шкалою підтвердженний рейтинг uaBBB- з прогнозом стабільний. Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings підтвердило довгострокові та короткострокові рейтинги України в іноземній та національній валютах на рівні "B-/B". Подальші перегляди рейтингу можливі в разі прискорення темпів відновлення економіки, сповільнення інфляції та зниження валютних ризиків.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Станом на 31 грудня 2017 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 28,0672 гривні за 1 долар США порівняно з 27,190858 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2016 року. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Індекс інфляції за 2017 рік становив 113,7%. Ускладнюється розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. Очікується, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14,5%.

На позичальників Банку негативно впливає нестабільне фінансове та економічне середовище, включаючи девальвацію гривні за звітний рік. Оскільки частина кредитів клієнтам видана у іноземній валюти, девальвація гривні по відношенню до цих валют має значний вплив на спроможність позичальників обслуговувати кредити. На сьогоднішній день керівництво Банку оцінює знецінення кредитів із належним врахуванням цих факторів ризику.

Протягом всього 2017 року банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2017 року склав 134% та перевищував нормативне значення більш ніж у 6 разів.

Банк продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи генерування основного та додаткового капіталу та / або зниження ризику зважених активів. Ключовими напрямками роботи є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у банку досвіду.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, ця фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту були сконцентровані на забезпечені високого рівня якості нового кредитного портфеля, роботі з проблемною заборгованістю, а саме: погашенню, реструктуризації, прискорення процесу взяття на баланс заставного майна та його реалізації, продажу проблемного кредитного портфелю. Активізовано роботу бізнес-підрозділів на нарощення клієнтської бази, розроблено ряд нових продуктів, представлено новий продукт роздрібного бізнесу – кредитну карту «топовбанк», налагоджено процес якісної комунікації з клієнтами. Реалізовані заходи щодо рівня зниження адміністративно-господарських витрат, шляхом оптимізації регіональної мережі відділень Банку та міграції на програмне забезпечення вітчизняних постачальників.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – „МСФЗ“) на основі методу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – „МСБО“) 39 „Фінансові інструменти: Визнання та оцінка“, та крім необоротних активів, інформацію щодо яких наведена в примітці 4.28.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі – „грн.“).

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові інструменти оцінюються за первісною вартістю, справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

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 до інвестицій в інструменти капіталу[‡], які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань, та до необоротних активів і інвестиційної нерухомості.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або викупом 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 стягаються 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.

Справедлива вартість – цеціна, яка була б отримана за продаж активу абосплачена за передавання зобов'язання у звичайнійопераціїміжучасниками ринку на дату оцінки. 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, оціочні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущення, що не підкріплени ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Амортизаційна собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу;

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Під час первісного визнання фінансового інструменту (фінансового активу або фінансового зобов'язання) Банк оцінює надані отримані фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше, Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту(премії) Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/ повернення фінансового інструменту.

Банк класифікує фінансові інструменти у наступні категорії: грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи призначенні для продажу та фінансові зобов'язання.

4.3 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненими в разі, якщо існують об'єктивні докази зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія») і така збиткова подія (або події) впливає (впливають) на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які піддаються достовірній оцінці.

До об'єктивних доказів зниження корисності належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій: значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника; невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів, а також наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від активів, в тому числі зміни простроченої заборгованості (збільшення кількості прострочених платежів) або економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань.

До фінансових активів за якими визнається зменшення корисності відносяться кредити та кошти в інших банках, дебіторська заборгованість.

У зменшення кредитного ризику за наданими кредитами Банк приймає майнові права на грошові кошти на депозитних рахунках, відкритих в Банку іншим юридичним особам, які є пов'язаними по відношенню до Банку особам. Розрахункова сума резерву під кредитні ризики зменшується на суму такого забезпечення, при цьому покриття фактично понесених збитків при припиненні визнання знецінених активів може відбуватися як за рахунок такого забезпечення, так і за рахунок резерву. Зменшення корисності фінансових інструментів має оцінюватися з огляду на те, що резерви під кредитні ризики сформовані з врахуванням наявних у Банка як заставодержателя майнових прав на депозити пов'язаних осіб. При цьому майнові права на депозит можуть забезпечувати як знецінені, так і не знецінені кредити, у тому числі, кредити, надані іншим пов'язаним особам. Сума грошових коштів, переданих Банку в забезпечення зобов'язань за кредитною заборгованістю клієнтів станом на звітну дату розкрита в примітках 8, 16.

Банк визнає заборгованість безнадійною та списує її за рахунок сформованих резервів коли вона відповідає наступним критеріям:

- Заборгованість по відношенню до якої завершився строк позивної давності та не відбулися погашення протягом трьохроків: прострочена заборгованість померлої особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- Прострочена заборгованість фізичних осіб прощена кредитором;
- Заборгованість фізичної та юридичної особи, не погашена в наслідок недостатності майна, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- Відміна процесуальних дій, коли витрати на них перевищують суму стягнення;
- Заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили і таке інше.

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сума очікуваного відшкодування не фінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтується до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу.

Усі збитки від зменшення корисності фінансових активів визнаються у прибутку або збитку.

4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

Банк списує фінансові активи з балансу, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або банк передав в основному всі ризики та вигоди володіння, пов'язані з володінням активами, або (iii) 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 додаткових обмежень на перепродаж.

Щодо припинення визнання зобов'язання, то банк має виключати з балансу зобов'язання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчується. Фінансове зобов'язання погашається, якщо боржник виконує зобов'язання, сплачуючи кредиторові, як правило, грошовими коштами, іншими фінансовими активами, або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання кредитором, або внаслідок судового процесу.

Передача фінансових інструментів вимагає, щоб Банк або: передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного інструменту; або зберіг право на отримання грошових потоків активу але не взяв на себе зобов'язання сплатити їх третьій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберігає ризики та винагороди від володіння переданого інструменту. Якщо ризики та винагороди були збережені то інструмент залишається в звіті про фінансовий стан. Якщо ж ні, інструмент перестає визнаватися.

4.5 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України та в інших банках з початковим строком погашення до 90 днів. При складанні звіту про рух грошових коштів сума обов'язкових резервів, що станом на 31 грудня 2016 року мала зберігатися на коррахунку Банку щоденно, не включалася до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання. Станом на 31 грудня 2017 року сума обов'язкових резервів включена до еквівалентів грошових коштів в зв'язку із змінами в нормативно-правових документах Національного банку України.

Гарантійні депозити для операцій з пластиковими картками як кошти з обмеженим використанням не включаються до еквівалентів грошових коштів, вони відображені в інших фінансових активах, обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

4.6 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки до них належать:

borgovі цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торгому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первинного визнання будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Торгові цінні папери – це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків. Банк класифікує цінні папери як торговельні в разі, коли він має намір продати їх протягом нетривалого періоду після придбання.. Торгові цінні папери не переводяться з цієї категорії, навіть якщо наміри Банку в подальшому змінюються.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток первісно визнаються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у звіті про фінансові результати як процентний дохід. Дивіденди включаються до доходу від дивідендів у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає.

4.7 Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Первісне визнання коштів в банках здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.8 Кредити та заборгованість клієнтів

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Банком первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків. Потім позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Відповідно витрати на операцію включаються до розрахунку процентного доходу або процентних витрат із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Різниця між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або під час вибуッтя фінансового інструменту.

Списання позик і коштів

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Збитки від знецінення визнаються у звіті про фінансові результати 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.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групу на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до визначення 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 від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з цими активами, та попереднього досвіду керівництва щодо прострочених сум, які виникають у результаті минулих збиткових подій, а також досвіду успішного погашення прострочених сум. 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.

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. Якщо позика, дебіторська-заборгованість мають змінну ставку відсотка, то ставка дисконту для оцінювання будь-якого збитку від зменшення корисності є поточною ефективною ставкою відсотка. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді suma збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до подій, 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 звіті про фінансові результати.

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.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Банк може зазнати збитків, розмір яких є значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення, на думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, то погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- якщо змінюється валюта кредиту, то старий кредит припиняється визнаватися, а натомість визнається новий кредит;

- якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань;
- якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтова них з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальні чи групові основі, їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибутия ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. 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 прямолінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

4.9. Фінансові активи, утримувані для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу, доки вони не будуть реалізовані, при цьому прибуток/збиток, раніше відображені у капіталі, буде відображені у звіті про фінансові результати, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного процента, які визнаються безпосередньо у звіті про фінансові результати.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування.

Якщо активний ринок для інвестицій відсутній Банк визначає справедливу вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають аналіз дисконтованих грошових потоків. Для інвестицій, які не мають активного ринку оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструмента та моделі цінового опціону. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод. Отримані проценти від цінних паперів включаються у процентний дохід від цінних паперів у звіті про фінансові результати.

Неринкові боргові та дольові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю, відповідно, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо такі існують, окрім випадків, коли їхню справедливу вартість можна визначити достовірно.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення цінних паперів, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у звіті про фінансові результати за період. Сторнування таких збитків від знецінення боргових інструментів, які об'єктивно відносяться до подій, які відбулися після знецінення, визнаються у звіті про фінансові результати за період.

4.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі, а також офісні приміщення та житлову нерухомість, земельні ділянки, що утримуються з метою отримання доходу від довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості, яка не використовується самим Банком.

Під час первісного визнання інвестиційної власності банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї власності та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної власності визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості, подальшуї оцінку банк з 2017 року почав здійснювати за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнавалася.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання звітну дату балансу (щорічно станом на кінець останнього дня календарного року). Так на кінець 2017 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості була визначена незалежним оцінювачем та відображенна в балансі.

Обраний метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю банк буде поспільовно застосовувати до часу його вибуття або рекласифікації.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної власності під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (аренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Зароблений орендний дохід показується у звіті про фінансові результати у складі іншого операційного доходу.

Зміна облікової політики щодо методу оцінки інвестиційної нерухомості в подальшому мала ретроспективний вплив на показники фінансової звітності попереднього звітного року. Інформацію щодо вказаних змін наведено в примітці 4.28.

4.11. Основні засоби

Основні засоби оприбуточуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Об'єкт основних засобів (приданий або створений) визнається активом, якщо він контролюється банком, є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.

Балансова вартість приданих основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.

У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввінє мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (історичною) вартістю та сумою накопичених амортизаційних відрахувань.

Протягом експлуатації основні засоби можуть приводитись у відповідність до цін вартості корисного використання (переоцінюються). Переоцінка здійснюється у випадках, коли балансова вартість основних засобів істотно відрізняється від вартості корисного використання активу. Вартість корисного використання визначається на підставі оцінки незалежних експертів, інформації підприємств-виробників, або організацій, що займаються збутом основних засобів, а також за даними прайд - листів тих газет, що друкують інформацію про ціну, надану їм конкретними торговельними організаціями, а у разі відсутності належної інформації (наприклад, за активами, що вже були в експлуатації) або специфічного використання активу - на підставі оцінки незалежних експертів.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», подальший облік таких об'єктів з 2017 року здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Така зміна облікової політики мала ретроспективний вплив на показники фінансової звітності 2016 року. Інформацію щодо вказаних змін наведено в примітці 4.28.

Після первісного визнання об'єкту основних засобів та нематеріальних активів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 тис. грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Норми амортизації наведені у таблиці:

Назва категорії	Річна норма %	Термін використання рік	Термін використання місяці
Будівлі	1,25	80	960
Банкомати	5	20	240
Комп'ютерна техніка та обладнання: (робочі станції, монітори, сервери)	11,12	9	108
Касове обладнання (лічильники банкнот; детектори банкнот; інше касове обладнання	8,34	12	144
ПОС-термінали; ноутбуки ; принтери; сканери	14,29	7	84

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Обладнання зв'язку (системи зв'язку)	12,5	8	96
Телефони	25	4	48
Інша комп'ютерна техніка, телекомунікаційне обладнання, офісна техніка, обладнання зв'язку	20	5	60
Генератори-стабілізатори	5	20	240
Комп.обладнання;телекомунікаційне обладнання;офісна обладнання зв'язку; обладнання для пластикових карток	техніка;	10	120
Автомобілі власні	11,12	9	108
Автомобілі отримані у фінансовий лізинг	-	відповідно до договору лізингу	-
Меблі, Інформаційні конструкції(вивіски, стенді, лайт-бокси)	8,34	12	144
Сейфи, прилади	6,67	15	180
Інший інвентар(стійки , виставкові стенді, трибуни)	25	4	48
Інші основні засоби (засоби ОПС, інші)	20	5	60
Малоцінні необоротні матеріальні активи (MHMA)	100	в першому місяці використання	1
Завершенні капітальні інвестиції в орендовані приміщення (Інші НМА)	4	25	300

При визначенні строку корисного використання активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупному доходу/збитку.

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 активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки або збитки.

4.12. Нематеріальні активи

Балансова вартість приданих нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Норми амортизації наведені в таблиці:

Назва категорії	Річна норма %	Термін використання рік	Термін використання місяці
-----------------	---------------	-------------------------	----------------------------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Права на користування майном, знаки для товарів і послуг, ліцензіями без обумовленого терміну дії	20	5	60
АБС "Скрудж", ПЗ Qualco, SsonEMBARGO, BNA, CORTEX, Кондор+ та ліцензії, ПЗ для телефонів	10	10	120
Ліцензія на використання ПЗ "FLEXCUBE", "EPICOR Enterprise", "PRIME", BussinesObject, I-Apply	9,09	11	132
Майнове право на рекламні ролики, знімки	8,34	12	144
Ліцензії на права на торгові марки	5	20	240
Телефонні номери	14,93	6,7	80

Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення. Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітного місяця в розмірі визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об'єкта.

При проведенні обов'язкової щорічної інвентаризації нематеріальних активів було проведено тест на зменшення корисності. Банком не встановлено змін очікуваних економічних вигод від використання нематеріальних активів, тому перегляд встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами не здійснювався.

4.13. Оперативний, фінансовий лізинг (оренда)

У випадках оперативного лізингу (оренди), 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 звіту про фінансові результати рівними частинами протягом строку оренди.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Придання об'єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою вартістю, передбаченою угодами про фінансовий лізинг.

Витрати за операціями з фінансовим лізингом визнаються у Звіт про прибутки та збитки у складі процентних витрат.

Об'єкти лізингу (оренди) підлягають перегляду на зменшення корисності один раз на рік перед складанням річного фінансового звіту Банку.

Лізингові платежі від операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду і включаються в операційні витрати.

4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Критерії для віднесення до необоротних активів, утримуваних для продажу є виконання таких умов:

стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж

високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації

Витрати від зменшення корисності при первісному визнанні об'єкту як утримуваного для продажу, включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Переведення об'єктів необоротних активів до категорії утримуваних для продажу та відображення витрат від зменшення корисності таких об'єктів здійснюється не пізніше дня, наступного за днем передачі.

Амортизація на необоротні активи утримувані для продажу не нараховується.

Під час подальшого обліку необоротних активів як утримуваних для продажу Банк не визнає витрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості об'єктів необоротних активів утримуваних для продажу та не визнає відновлення корисності в разі збільшення справедливої вартості таких об'єктів з моменту визнання їх в балансі Банку до моменту припинення їх визнання, а визнає доходи або витрати на дату припинення визнання таких необоротних активів в балансі Банку.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи / витрати від вибуття активів.

4.15. Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Будівлі та споруди	80 років
Транспортні засоби	9 років
Машини та обладнання	4-20 років
Інструменти, прилади та інвентар	4-15 років
Інші	2-25 років

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Банк має регулярно, наприкінці кожного фінансового року, переглядати методи нарахування амортизації основних засобів.

Норми амортизації наведені у примітці п.4.11.

4.16. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має все три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на заміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату

Похідні фінансові інструменти, що включають форвардні контракти з цінними паперами та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на фінансовий результат.

Витрати на операції визначаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

На кожну наступну дату після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється за результатами кожного біржового дня за котируванням ціною.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступними, то для визначення справедливої вартості застосовуються методи:

- Посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- Аналіз дисконтува них грошових потоків;
- Інші методи. Що забезпечать достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

4.17. Залучені кошти

Кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші залучені кошти та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективної ставки відсотка.

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 з використанням методу ефективної ставки відсотка. Якщо Банк купує власну заборгованість, вона виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від досрочового погашення заборгованості.

Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають фінансування, отримане від небанківських фінансових установ. Інші залучені кошти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

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.

4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Депозитні сертифікати, що емітовані банком первісно визнаються по справедливій вартості з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції, а надалі обліковуються за амортизованою собівартістю з застосуванням методу ефективної ставки.

Під час погашення депозитних сертифікатів, різниця між сумою погашення та амортизованою собівартістю включається до прибутку або збитку.

4.19. Резерви за зобов'язаннями

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

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі –МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.

Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Договори фінансової гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, а потім переоцінюються за найбільшою з двох величин – суми, визначеної відповідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи». Або первісно визнаної в обліку суми, за мінусом якщо необхідно, накопиченої амортизації у відповідності з МСБО 18 «Виручка».

Для визнання суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який у великий кількості угод визнається комбінацією визначені суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

4.20. Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку) у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом шляхом визначення тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Ставка податку на прибуток у 2017 році становила 18%.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, тому що він виключає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати податкового обліку в інших роках, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на витрати податкового обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Подібні податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподатковуваного чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у звіті про прибутки та збитки, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей сукупного прибутку (збитку), при цьому відстрочений податок також визнається у складі сукупного прибутку (збитку).

Банк проводить взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань і відображає в фінансовій звітності результатуючу різницю.

В Україні також існує багато інших податків, які стягаються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про фінансові результати.

4.21. Статутний капітал та емісійний різниці

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді в якому вони оголошенні. Дивіденди оголошенні після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.

4.22. Визначення доходів і витрат

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язано з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Нарахування процентів по кредитах, депозитах та вкладах проводиться не рідше одного разу на місяць, незалежно від періоду їх виплати згідно договору. За картковими рахунками нарахування відсотків здійснюється відповідно до місячного розрахункового циклу. Обов'язковим є нарахування відсотків на кінець поточного місяця. Відсотки за останній робочий день та останній календарний день (дні) місяця, які припадають на неробочі дні включаються в розрахунок та нараховуються у звітному місяці до якого вони належать.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- продавець не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні звітного місяця (комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Крім того, банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки відповідно до порядку формування коригуючих проводок, визначеного відповідно постановою Правління Національного банку України.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відсторонення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічної вигоди протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється на підставі відповідного оформленного документу, що підтверджує надання (отримання) послуг.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Банк визнає забезпечення (резерв), яке формується відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", якщо одночасно виконуються такі умови:

- банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

1. комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. До них належать такі комісії:
 - комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо);
 - комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;
 - комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

2. комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать:
 - комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
 - комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
 - комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
 - комісії за управління інвестицією тощо.
3. комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Банк визнає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, у складі процентних доходів за фінансовим інструментом.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами банк визнає прибутки та збитки.

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валютах та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів - дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефікованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (аренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацию;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями тощо.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів , інші експлуатаційні та господарські витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відсточених податкових зобов'язань та податкових активів.

Порядок застосування методу ефективної ставки відсотка

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), для визнання процентних доходів банк застосовує номінальну процентну ставку.

Банк використовує аналітичні рахунки з обліку нарахованих доходів (витрат) класів 1, 2, 3 з характеристикою "активно-пасивні" для відображення визнання в бухгалтерському обліку процентних доходів (витрат) за ефективною ставкою відсотка.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, приданими (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо надалі банк переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень за фінансовими інструментами, то він має здійснити коригування балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків. Банк визначає суму коригування як різницю між балансовою вартістю фінансового інструменту та теперішньою вартістю переглянутих попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього фінансового інструменту. Для фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки відповідно до нових умов. Сума коригування визнається як процентний дохід або витрати, якщо зміна попередньої оцінки грошових потоків не пов'язана зі зменшенням корисності фінансового активу (групи фінансових активів).

Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансового активу (групи фінансових активів), то банк визнає витрати від зменшення корисності фінансового активу (групи фінансових активів) шляхом формування резерву.

Банк визначає процентний дохід за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності, як добуток амортизованої собівартості та ефективної ставки, що застосувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності цього фінансового активу.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності, до балансової вартості включається сума резерву на початок відповідного звітного періоду

4.23. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розподілу їх на монетарні та немонетарні статті.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій.

Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

	31 грудня 2017 (грн.)	31 грудня 2016 (грн.)
1 Долар США	28,067223	27,190858
1 Євро	33,495424	28,422604
1 Швейцарський франк	28,618783	26,528471
1 Російський рубль	0,48703	0,45113

Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці по номіналу в валюті і в гривневому еквіваленті по офіційному курсу НБУ, в балансі відображені за офіційним курсом НБУ на звітну дату.

Реалізований фінансовий результат по обмінним валютним операціям визначається як різниця між курсом продажу валюти і вартістю придбання цієї валюти.

4.24. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Активи та зобов'язання, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у балансі. Для цілей розкриття інформації, до операцій довірчого управління не включаються послуги зберігання цінностей. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображаються у складі доходів від виплат та комісійних.

4.25. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам визнаються як:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати, якщо банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

- a. короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників;
- b. виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- c. інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду;
- d. виплати при звільненні.

Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям.

Працівник може надавати послуги суб'єктів господарювання на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, періодичної зайнятості та на тимчасовій основі.

Згідно з вимогами законодавства України, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до пенсійного фонду України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі виплати відображаються у періоді, в якому була заробленна відповідна заробітна плата. Після виходу на пенсію працівників всі пенсійні виплати здійснюються з Пенсійного фонду України.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.26. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів.

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку здійснюється за такими сегментами:

- послуги корпоративним клієнтам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб.
- інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
- інші сегменти та операції

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавались визначенім групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обгрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку.

4.27. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами з банком вважаються:

контролери банку;

особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;

керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;

споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;

особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;

керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;

асоційовані особи фізичних осіб;

юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;

будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Перелік пов'язаних сторін визначається банком, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму (превалювання сутності над формою). Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на цей банк, а також відносини цього банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

Ознаки за якими визначаються фізичні або юридичні особи такими, що є пов'язаними з банком особами:

1. За характером взаємовідносин:

- 1) винятковість;
- 2) економічна залежність;
- 3) спільна інфраструктура;
- 4) недостатня прозорість.

2. За характером операцій:

- 1) мета трансакції та використання коштів;
- 2) документація;
- 3) операційні стандарти;
- 4) заборгованість та кредитоспроможність;
- 5) інструменти внутрішнього контролю;
- 6) відсоткові ставки, комісії та ціни;
- 7) заставне забезпечення та гарантії.

До операцій пов'язаних сторін, зокрема, належать:

- придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг);
- придбання або продаж інших активів;
- операції за агентськими угодами;
- орендні операції;
- операції за ліцензійними угодами;
- фінансові операції;
- надання та отримання гарантій та застав;
- операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснюється, зокрема, такими методами:

- порівнюваної неконтрольованої ціни;
- ціни перепродажу;
- "витрати плюс";

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

- балансової вартості.

За методом порівнюваної неконтрольованої ціни застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічні товари, готову продукцію, роботи, послуги, що реалізуються не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності.

За методом ціни перепродажу застосовується ціна готової продукції, товарів, робіт, послуг за вирахуванням відповідної націнки.

За методом "витрати плюс" застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

За методом балансової вартості оцінка активів або зобов'язань здійснюється за балансовою вартістю, що визначається згідно з відповідним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку.

У фінансовій звітності, зокрема, примітці "Операції пов'язаних сторін" банк зазначає:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка в загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- методи оцінки активів і зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін;
- інформацію про операції між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

4.28. Зміни в обліковій політиці та в методах подання інформації.

В 2017 році відбулися зміни в обліковій політиці щодо обліку інвестиційної нерухомості та групи «Будівлі» основних засобів, а саме перехід до обліку зазначених активів після первісного визнання за справедливою вартістю.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу її оцінку банк з 2017 року почав здійснювати за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрой» та «Земельні ділянки», подальший облік таких об'єктів з 2017 року здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Такі зміни мали наступний ретроспективний вплив на показники 2016 року:

**Звіт про фінансовий стан ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 31 грудня 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2016 року	коригуванн я	на 31 грудня 2016 року відкоригований залишок
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	535 786	-	535 786
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	64 377	-	64 377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	239 386	-	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів	3 320 625	-	3 320 625
Цінні папери в портфелі банку на продаж	650 761	-	650 761
Інвестиційна нерухомість	46 757	28 079	74 836
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 305	-	4 305
Відстрочений податковий актив	16 446	(4 187)	12 259
Основні засоби та нематеріальні активи	120 143	23 262	143 405
Інші фінансові активи	5 960	-	5 960
Інші активи	88 530	-	88 530
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	826	-	826
Усього активів	5 093 902	47 154	5 141 056
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	13
Кошти клієнтів	4 232 961	-	4 232 961
Інші залучені кошти	771	-	771
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2	-	2
Резерви за зобов'язаннями	631	-	631
Інші фінансові зобов'язання	53 638	-	53 638
Інші зобов'язання	24 143	-	24 143
Усього зобов'язань	4 312 159	-	4 312 159
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3 102 672	-	3 102 672
Емісійні різниці	1 375 440	-	1 375 440

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 773 510)	28 079	(3 745 431)
Результат звітного року	77 141	-	77 141
Резервні та інші фонди банку	-	-	-
Резерви переоцінки	-	19 075	19 075
Усього власного капіталу	781 743	47 154	828 897
Усього пасивів	5 093 902	47 154	5 141 056

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2016 рік	коригування	за 2016 рік від кориговані залишки
Процентні доходи	556 241	-	556 241
Процентні витрати	(266 550)	-	(266 550)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	289 691	-	289 691
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(301 562)	-	(301 562)
Чисті процентні витрати після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 871)	-	(11 871)
Комісійні доходи	86 494	-	86 494
Комісійні витрати	(18 569)	-	(18 569)
Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток	9 713	-	9 713
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення кредитів	(44 737)	-	(44 737)
Результат від операцій з іноземною валютою	18 488	-	18 488
Результат від переоцінки іноземної валюти	21 630	-	21 630
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	596	-	596
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 035)	-	(1 035)
Інші операційні доходи	463 334	-	463 334
Адміністративні та інші операційні витрати	(446 902)	-	(446 902)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	77 141	-	77 141
Витрати на податок на прибуток	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	77 141	-	77 141
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО МОЖЕ БУТИ АБО БУВ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК), ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	23 262	23 262
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом/(збитком)	-	(4 187)	(4 187)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування	-	19 075	19 075
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	77 141	19 075	96 216
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	77 141	-	77 141
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить:			
власникам банку	77 141	-	77 141
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває, грн.	0,37	-	0,37
Чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,37	-	0,37

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього	Усього власного капіталу
	Статут-ний капітал	Незаре-єстровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резервні, інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток/ (непокритий збиток)		
Залишок на 1 січня 2015 року	1 162 672	500 781	887 485	3 665	-	(1763 791)	790 812	790 812

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Внески до статутного капіталу	13 000	1 382 452	487 955	-	-	-	1 883 407	1 883 407
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	-	-	-	(3 665)	-	(2 009 719)	(2 013 384)	(2 013 384)
Залишок на кінець 31 грудня 2015 року	1 175 672	1 883 232	1 375 440	-	-	(3 773 510)	660 834	660 834
Внески до статутного капіталу	1 927 000	(1 883 232)	-	-	-	-	43 768	43 768
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	-	-	-	-	-	77 141	77 141	77 141
Залишок на кінець 31 грудня 2016 року	3 102 672		1 375 440			(3 696 369)	781 743	781 743
Вплив змін облікової політики	-	-	-	-	19 075	28 079	47 154	47 154
Відкоригованій залишок на початок звітного періоду на 1 січня 2017 року	3 102 672		1 375 440		19 075	(3 668 290)	828 897	828 897

Крім того, зміни облікової політики мали вплив на наступні примітки та таблиці:

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2016 рік

Найменування статті	Усього	коригування	(тис. грн.)
			Усього від кориговано
Залишок на початок року:	48 560	-	48 560
Первісна вартість	52 185	(3 625)	48 560
Знос	(2 168)	2 168	-
Зменшення корисності	(1 457)	1 457	-
Амортизація	(629)	629	-
Відновлення/зеншення корисності	394	(629)	(236)
Надходження	10 411	-	10 411
Капітальні інвестиції на реконструкцію	105	-	105
Вибуття	(1 406)	-	(1 406)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	311	-	311
Переведення до складу інших активів	(10 411)	-	(10 411)
Переведення до складу активів на продаж	(577)	-	(577)
Дооцінка до справедливої вартості	-	28 079	28 079
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	46 757	28 079	74 836
Первісна вартість	50 590	24246	74 836
Знос	(2 770)	2 770	-
Зменшення корисності	(1 063)	1 063	-

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)										
Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2015 року (на початок 2016 року):	61	56 866	19 038	979	4 011	711	32 956	43	41 246	155 909
Первісна (переоцінена) вартість	61	71 579	73 933	1 692	37 810	5 848	69 034	43	103 888	363 887

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Знос на кінець 2015 року (на початок 2016 рока)	-	(14 714)	(54 895)	(712)	(33 799)	(5 138)	(36 078)	-	(62 643)	(207 977)
Надходження	-	-	40	-	62	242	68	1 392	922	2 726
Переведення до категорії інвестиційна недвижимість	-	(311)	-	-	-	-	(105)	-	-	(416)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	976	22	-	-	16	3 286	2 190	6 491
Відновлення корисності	-	1 988	-	-	-	-	-	-	-	1 988
Вибуття (продаж/списан я)	-	(15 332)	(117)	(63)	(823)	(28)	(1 452)	(4 539)	-	(22 354)
Переведення до категорії активів до продажу/запаси	-	(2 966)	-	-	-	-	(196)	(97)	-	(3 259)
Амортизаційні відрахування	-	(754)	(3 326)	(164)	(687)	(177)	(1 876)	-	(13 957)	(20 942)
Балансова вартість на кінець 2016 рока (на 1 січня 2017 рока)	61	39 491	16 611	774	2 562	748	29 411	85	30 400	120 143
Первісна (переоцінена) вартість	61	52 032	73 853	1 361	28 046	5 491	65 407	85	106 359	332 696
Знос на кінець 2016 року (на початок 1 кв. 2017 року)	-	(12 541)	(57 242)	(587)	(25 484)	(4 743)	(35 997)	-	(75 959)	(212 553)
Вплив зміни облікової політики										
переоцінка	235	23 027	-	-	-	-	-	-	-	23 262
Відкоригован а балансова вартість на 1 січня 2017 рока	296	62 518	16 611	774	2 562	748	29 411	85	30 400	143 405
відкоригована первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2017	296	62 518	73 853	1 361	28 046	5 491	65 407	85	106 359	343 417
скоригований знос на 1 січня 2017	-	-	(57 242)	(587)	(25 484)	(4 743)	(35 997)	-	(75 959)	(200 012)

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	за 2016 рік	коригування	за 2016 рік
			(відкориговані показники)
Залишок на початок періоду	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	23 262	23 262
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	23 262	23 262
зменшення корисності	-	-	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із	-	(4 187)	(4 187)
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	(4 187)	(4 187)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	19 075	19 075
Залишок на кінець періоду	-	19 075	19 075

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Залишок на 1 січня 2016 року	Визна ні в прибу тках/з битка х	Визнані у в іншому сукупно му доході	залишок на 31 грудня 2016 року	коригуван ня	Відкориго вано (визнано у іншому сукупном у доході)	Відкориго ваний залишок на 31 грудня 2016 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	16 446	-	-	16 446	(4 187)	(4 187)	12 259
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	-	7 240	-	-	7 240
Основні засоби	9 206	-	-	9 206	(4 187)	(4 187)	5 019
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	16 446	-	-	16 446	(4 187)	(4 187)	12 259
Визнаний відстрочений податковий актив	23 989	-	-	23 989	-	-	23 989
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 543)	-	-	(7 543)	(4 187)	(4 187)	(11 730)

З метою подання користувачам фінансової звітності більш детальної інформації щодо змін, що відбулися в грошових коштах та їх еквівалентах, Банк прийняв рішення подавати Рух грошових коштів за 2017 рік за прямим методом, відповідно змінивши інформацію за 2016 рік.

Відбулися коригування розкриття інформації за 2016 рік в Примітці 26 «Інші операційні доходи», що пов'язані з курсовими різницями: станом на 31 грудня 2016 року дохід від прощення боргу на користь Банку складає 292 689 тис. грн.

4.29. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році. 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:

Безперервність діяльності. Керівництво банку здійснило оцінку можливості подальшої безперервної діяльності Банком та впевнилось в наявності ресурсів та здатності для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Керівництву не відомі будь-які невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості банку здійснювати безперервну діяльність. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про фінансові результати, 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.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та відповідності вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливу вартість.. Зміна припущень, не підкріплених наявними ринковими даними, можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

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 здійснюються 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.

Примітка 5. Переход на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ – МСФЗ 14 Рахунки відстрочених тарифних коригувань (випущений у січні 2014 року) - оскільки вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ):

- 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. Ці зміни не мали впливу на звітність банку так, як суттєвих змін в зобов'язаннях, що виникають від здійснення фінансової діяльності, не було.
- Зміни до МСБО 12 під назвою Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками (випущені у січні 2016 року) – Ці 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 суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку.
- Поправки до МСФЗ 12 (Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ за 2014-2016 рр.), випущені в грудні 2016 р., пояснюють, що вимоги стандарту щодо розкриття інформації застосовуються до частки участі в компаніях в межах застосування МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність, за винятком узагальненої фінансової інформації щодо цих часток (тобто, параграфи В10-В16 МСФЗ 12). Ці зміни не вплинули на річну фінансову звітність Банку

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року

Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2017 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ).

Банк очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Банк оцінив, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

- Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, випущені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після первісного визнання. Поправки, як очікується, не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що зміна використання майна відбулася. Зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, так як Банк здійснює переведення об'єктів до інвестиційної нерухомості тільки при наявності договору оренди.
- 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 здійснюються 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. За оцінкою менеджменту Банку, ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
- Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чиї види діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжуючи застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не передбачають впливу на його фінансову звітність.
- Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року), стосуються поточного конфлікту між двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід визнати повністю, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо він включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак досрочкове застосування поправок є допустимим. Очікується, що це не вплине на річну фінансову звітність Банку.

Нові інтерпретації :

- Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування

дозволене), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку наприбуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподатковуваного прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

Нові стандарти:

- МСФЗ 16 «Оренда» набуває чинності з 01.01.2019 року. Дозволяється дострокове застосування з 01.01.2018 року. Банк не планує достроково застосовувати цей стандарт, буде застосовувати з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдину моделью (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Банк очікує, що стандарт може вплинути на фінансову звітність, але надати обґрунтовану оцінку такого впливу до завершення детального аналізу не можливо.
- 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 КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширяє розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Банк очікує, що МСФЗ 15 буде використовуватись для складання фінансової звітності Банку після того як він стане обов'язковим, і що застосування нового стандарту може мати вплив на суми звітності, які стосуються доходу Банку. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.
- 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 почнуться 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 визнані 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 договорів 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 чи 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 ризику.

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.

МЗФЗ 9 буде застосований Банком для складання фінансової звітності за 2018 рік. Банк очікує, що застосування нового стандарту може мати суттєвий вплив на суми фінансових активів та фінансових зобов'язань у звітності Банку, зокрема розмір резервів під заборгованість за кредитами станом на 01.01.2018 року зросте на 22 343 тис. грн., що відповідно зменшить статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» та статтю «Нерозподілений прибуток» Звіту про фінансовий стан банку на заначену суму.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	На 31 грудня 2017 року	(тис. грн.) На 31 грудня 2016 року
Готівкові кошти	176 195	97 426
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	166 073	62 975
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт“ у банках:	597 842	375 385
України	356 729	218 222
Інших країн	241 113	157 163
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	940 110	535 786

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. В цій примітці за 2017 рік кошти в Національному банку України не зменшуються на суму обов'язкових резервів так як їх розмір не визначається нормативними документами НБУ.

В цій примітці за 2016 рік кошти в Національному банку України зменшені на суму обов'язкових резервів в розмірі 64377 тис. грн.

Валютний та процентний ризики грошових коштів та їх еквівалентів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	На 31 грудня 2017 року	(тис. грн.) На 31 грудня 2016 року
Боргові цінні папери:	503 828	239 386
Державні облігації	503 828	239 386
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	239 386

Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 50 000 тис. грн., 40 000 тис. грн., 20 000 тис. грн., 10 000 тис. грн. та 5 350 тис. грн. Сроки погашення зазначених цінних паперів відповідно лютий 2018 року, липень 2018 року, січень 2019 року, серпень 2019 року, травень 2020 року та червень 2020 року. Номінальні процентні ставки за вказаними пакетами цінних паперів складають відповідно 0%, 14,25%, 14,64%, 15,28%, 15,50%, 16,62%, 16,07%.

Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 5 350 тис. грн., 80 000 тис. грн., та 50 000 тис. грн. Сроки погашення цінних паперів, зазначених станом на 31 грудня 2016 року відповідно липень 2017 року, січень 2019 року, серпень 2018 року, серпень 2019 року. Номінальні процентні ставки за вказаними пакетами цінних паперів складають відповідно 0%, 14,25%, 16,62%, 16,35%.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2017 рік.

Найменування статті	Державні облігації	(тис. грн.) Усього
Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не просточені:	503 828	503 828
державні установи та підприємства	503 828	503 828
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	503 828

Нараховані доходи за цінними паперами станом на 31 грудня 2017 року становлять 23 068 тис. грн.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	(тис. грн.) Усього
Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не просточені:	239 386	-	239 386
державні установи та підприємства	239 386	-	239 386
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	239 386	-	239 386

Нараховані доходи за торговими цінними паперами станом на 31 грудня 2016 року становлять 9 716 тис. грн.
Валютний та процентний ризики коштів за торговими цінними паперами розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року	(тис. грн.)
Іпотечні кредити фізичним осіб	2 100 809	2 210 301	
Кредити, надані корпоративним клієнтам	1 774 987	1 901 558	
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	767 390	967 231	
Інші кредити, надані фізичним особам	285 191	85 910	
Резерв під знецінення кредитів	(1 062 994)	(1 844 375)	
Усього кредитів за мінусом резервів	3 865 383	3 320 625	

В тому числі нараховані доходи за кредитними операціями станом на 31 грудня 2017 року складають 493 282 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року складають 359 685 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року концентрація кредитів, наданих десятком найбільшим позичальникам - третім особам, складає 1 547 343 тис. грн. або 31,4 % загального кредитного портфеля Банку. Резерв під дані кредити складає 27 246 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року концентрація кредитів, наданих десятком найбільшим позичальникам - третім особам, складає 1 790 026,5 тис. грн. або 34,6% загального кредитного портфеля Банку. Резерв під дані кредити складає 182 942,3 тис. грн.

В 2017 році Банк не реалізовував своїх прав заставодержателя за рахунок грошових коштів на рахунках в Банку.

В 2016 році внаслідок реалізації своїх прав як заставодержателя за рахунок грошових коштів на рахунках в Банку було погашено кредитну заборгованість клієнтів на суму 350 000 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рух резервів	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього	(тис. грн.)
Залишок за станом на 1 січня	181 683	522 895	1 131 876	7 922	1 844 375	
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року	581 638	(153 018)	(211 751)	5 159	222 028	
Списано за рахунок резерву прошеної заборгованості	-	(62 671)	(13 081)	(264)	(76 016)	
Відступлення	(714 334)	(88 177)	(156 863)	(4 422)	(963 796)	
Курсові різниці	1 109	7 709	27 581	4	36 403	
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	50 096	226 738	777 762	8 398	1 062 994	

Сума зменшення/збільшення резерву під знецінення кредитів за 2017 рік не відповідає відрахуванням до резерву під знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у зв'язку з їх коригуванням на суму повернення раніше списаних кредитів в розмірі 81 419 тис. грн. (за 2016 рік – в розмірі 63 858 тис. грн.)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рух резервів	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам	Усього	(тис. грн.)
Залишок за станом на 1 січня	153 794	438 306	983 589	80 353	1 656 042	
Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року	31 656	119 032	209 032	5 700	365 420	
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(11 756)	(84 341)	(150 254)	(79 188)	(325 540)	
Відступлення	(3 543)	(15 919)	(23 303)	-	(42 764)	
Курсові різниці	11 533	65 817	112 810	1 057	191 217	
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	181 683	522 895	1 131 876	7 922	1 844 375	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Сума зменшення/збільшення резерву під знецінення кредитів за 2016 рік не відповідає відрахуванням до резерву під знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у зв'язку з їх коригуванням на суму повернення раніше списаних кредитів в розмірі 63 858 тис. грн.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року		
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	-	-	37 681	0,73%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	289 106	5,87%	115 926	2,24%
Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку	668 318	13,56%	1 786 279	34,58%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	73 492	1,49%	70 758	1,37%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	491 597	9,97%	537 506	10,41%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	294 697	5,98%	217 593	4,21%
Надання фінансових послуг	534 476	10,84%	-	-
Фізичні особи	2 386 000	48,41%	2 296 211	44,46%
Інші	190 691	3,87%	103 047	2,00%
Усього	4 928 377	100,00%	5 165 000	100,00%

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше ніж 1% в загальному обсязі наданих кредитів.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	210 402	189 019	780 670	237 100	1 417 191
Кредити, забезпечені:	1 564 585	578 371	1 320 139	48 091	3 511 186
грошовими коштами	989 137	226 590	399 644	35	1 615 406
нерухомим майном	458 003	348 745	919 607	-	1 726 355
іншими активами	117 445	3 036	888	48 056	169 425
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 774 987	767 390	2 100 809	285 191	4 928 377

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	159 830	107 627	380 680	51 620	699 756
Кредити, що забезпечені:	1 741 729	859 604	1 829 621	34 290	4 465 244
грошовими коштами	1 583 227	87 182	135 467	550	1 806 425
нерухомим майном	158 502	772 153	1 694 155	-	2 624 810
іншими активами	-	269	-	33 740	34 009
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 901 558	967 231	2 210 301	85 910	5 165 000

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	313 323	989 928	81 604	274 695	1 659 550
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	-	90 933	-	-	90 933
Непрострочені та незнецінені:	-	42 151	-	-	42 151
кредити середнім компаніям	-	856 844	33 571	-	890 414
Непрострочені та незнецінені:	-	-	48 033	274 695	636 052
кредити малим компаніям	313 323	-	-	-	-
інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Прострочені, але незнецінені:	12 635	-	-	1 586	14 221
із затримкою платежу до 31 дня	12 635	-	-	1 586	14 221
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 774 851	785 060	685 787	8 910	3 254 608
Непрострочені	156 329	644 733	62 040	2 417	865 519
із затримкою платежу до 31 дня	49 638	-	2 632	422	52 692
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	38 964	25 309	40 235	1 008	105 516
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	32 091	49 667	37 031	746	119 535
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	137 080	-	38 760	2 326	178 165
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 360 749	65 352	505 088	1 992	1 933 181
Резерви під знецінення	(777 762)	(50 096)	(226 738)	(8 399)	(1 062 995)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 323 047	1 724 892	540 653	276 792	3 865 384

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

Найменування статті	Кредити, що надані корпоративним клієнтам	Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам	(тис. грн.)
					Усього
Непрострочені та незнецінені:	-	5 984	7 265	-	13 250
Кредити малим компаніям	-	1 200	2 095	-	3 296
Інші кредити фіз. особам	-	4 784	5 170	-	9 954
Прострочені, але незнецінені:	-	7 675	22 717	-	30 392
Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 203	-	1 203
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	560	19 105	-	19 665
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	769	-	769
Із затримкою більше ніж 366 (367) днів	-	7 115	1 640	-	8 755
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:					
Непрострочені	845 298	221 588	622 775	75 232	1 764 893
Із затримкою платежу до 31 днів	-	37 675	98 458	3 768	139 901
Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	896 431	54 748	113 281	1 571	1 066 031
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	30 903	55 686	100 667	790	188 046
Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	100 558	77 982	1 257	179 797
Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	128 926	483 317	1 167 155	3 293	1 782 692
Резерв під знецінення за кредитами	(181 683)	(522 895)	(1 131 875)	(7 922)	(1 844 375)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 719 875	444 336	1 078 425	77 988	3 320 625

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	(тис. грн.)
			Вплив застави
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 100 809	1 404 707	696 102
Кредити, що надані корпоративним клієнтам	1 774 987	1 564 585	210 402
Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	767 390	587 630	179 760
Інші кредити, що надані фізичним особам	285 191	48 091	237 100
Усього кредитів	4 928 377	3 605 013	1 323 364

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	(тис. грн.)
			Вплив застави
Іпотечні кредити фізичних осіб	2 210 301	1 080 768	1 129 533
Кредити, що надані корпоративним клієнтам	1 901 558	1 401 238	500 320

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	967 231	528 424	438 807
Кредити, що надані фізичним особам	85 910	67 076	18 834
Усього кредитів	5 165 000	3 077 506	2 087 494

Оцінка майна проводиться із застосуванням методичних підходів, методів оцінки, які є складовими частинами методичних підходів або є результатом комбінування кількох методичних підходів, а також оціночних процедур.

Застосовується, як правило, кілька методичних підходів, що найбільш повно відповідають визначенім меті оцінки, виду вартості за наявності достовірних інформаційних джерел для її проведення.

Для проведення оцінки майна застосовуються такі основні методичні підходи:

- **витратний** (майновий - для оцінки об'єктів у формі цілісного майнового комплексу та у формі фінансових інтересів);
- **дохідний**;
- **порівняльний**.

Витратний підхід ґрунтуються на врахуванні принципів корисності і заміщення.

Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

Основними методами витратного підходу є метод прямого відтворення та метод заміщення.

Метод прямого відтворення полягає у визначені вартості відтворення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).

Метод заміщення полягає у визначені вартості заміщення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).

За допомогою методів прямого відтворення та заміщення визначається залишкова вартість заміщення (відтворення).

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Основними методами дохідного підходу є пряма капіталізація доходу та непряма капіталізація доходу (дисконтування грошового потоку).

За допомогою дохідного підходу визначається ринкова вартість та інвестиційна вартість, а також інші види вартості, які ґрунтуються на принципі корисності, зокрема ліквідаційна вартість, вартість ліквідації тощо.

Порівняльний підхід ґрунтуються на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Для оцінки об'єктів незавершеного будівництва, земельних ділянок під забудовою, їх поліпшень, окремих складових цілісного майнового комплексу може застосовуватися метод залишку. Цей метод ґрунтуються на врахуванні принципу внеску (границі продуктивності) і є результатом комбінування витратного та дохідного підходів.

Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в окремих районах Донецької і Луганської областей, станом на 31 грудня 2017 року складає 495 632тис. грн., або 12,8% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 7,9% від балансової вартості активів відповідно. В забезпечення прийняті майнові права на грошові кошти на депозитному рахунку в Банку в сумі 328 277 тис. грн. Приймаючи до уваги ситуацію, що склалася в АР Крим і окремих районах Донецької і Луганської областей, визначення справедливої вартості заставленого майна у вигляді нефінансових активів в більшій мірі ґрутувалось на професійному судженні фахівців з оцінки, ніж на фактичних умовах, що існували в зазначених регіонах. Це обмеження не стосується застави у вигляді майнових прав на депозит в сумі 328 277тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в АР Крим, складає 61 тис. грн. або 0,002% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 0,001% балансової вартості активів Банку. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в окремих районах Донецької і Луганської областей, станом на 31 грудня 2016 року складає 460 522 тис. грн., або 13,87% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 9,041% від балансової вартості активів відповідно.

Вартість придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на заставлене майно за 2017 рік становить 107 431 тис. грн.

Вартість придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на заставлене майно за 2016 рік становила 34 204 тис. грн.

Розмір резерву під знецінення кредитів, який відображені у Звіті про фінансовий стан у рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» та цій примітці, власний капітал Банку та його фінансовий результат можуть зазнати впливу від подій і обмежень, що знаходяться поза контролем Банку.

Валютний та процентний ризики кредитів та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Найменування статті	(тис. грн.)	
на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року	
Боргові цінні папери:		
депозитні сертифікати НБУ	305 742	650 761
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	305 742	650 761

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

В тому числі нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансиються Національним банком України, станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складають 1 745 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в сумі 761 тис. грн.)

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Поточні та незнецінені:		
державні установи та підприємства	305 742	305 742
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	305 742	305 742

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Поточні та незнецінені:		
державні установи та підприємства	650 761	650 761
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	650 761	650 761

Валютний та процентний ризики цінних паперів в портфелі банку на продаж розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	За 2017 рік	За 2016 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	74 836	48 560
Відновлення (зменшення) корисності	(236)	
Придбання	-	10 411
Капітальні інвестиції на реконструкцію	35	105
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(7 291)	(577)
Вибуття	(5 025)	(1 406)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	6 616	311
Переведення до складу інших активів	-	(10 411)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	18 005	28 079
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	87 176	74 836

З 2017 році банк почав обліковувати інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Петрографічний вплив на показники фінансової звітності за 2016 року склав 28 079 тис. грн. в частині дооцінки до справедливої вартості балансової вартості інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня 2016 року. Детально вплив на фінансову звітність 2016 року зміни облікової політики викладено в примітці 4.28 «Зміни в обліковій політиці»

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості також визначена незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов

Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієархії справедливої вартості.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Будівлі	Частина будівлі	Усього
Залишок на початок року:	15 202	33 358	48 560
Первісна вартість	15 897	36 287	52 185
Знос	(533)	(1 635)	(2 168)
Зменшення корисності	(162)	(1 295)	(1 457)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Надходження	10 411	-	10 411
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	105	105
Амортизація	(184)	(445)	(629)
Вибуття	(1 406)	-	(1 406)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів	-	311	311
Переведення до складу інших активів	(10 411)	-	(10 411)
Переведення до складу активів на продаж	-	(577)	(577)
Відновлення корисності	80	314	394
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	13 692	33 065	46 757
Первісна вартість	14 459	36 131	50 590
Знос	(685)	(2 085)	(2 770)
Зменшення корисності	(82)	(981)	(1 063)
Вплив зміни облікової політики переоцінка			28 079
Відкоригований залишок на кінець дня 31 грудня			74 836

Табл.10.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Суми доходів і витрат	за 2017 рік	за 2016 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 999	2 996
Усього доходів від операційної оренди	2 999	2 996

Таблиця 10.4 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовою оперативною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Період дії операційної оренди	за 2017 рік	за 2016 рік
До 1 року	1 411	600
Від 1 до 5 років	-	120
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 411	720

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2015 року (на початок 2016 року):										
Первісна (переоцінена) вартість	61	56 866	19 038	979	4 011	711	32 956	43	41 246	155 909
Знос на кінець 2015 року (на початок 2016 року)	-	(14 714)	(54 895)	(712)	(33 799)	(5 138)	(36 078)	-	(62 643)	(207 977)
Надходження	-	-	40	-	62	242	68	1 392	922	2 726
Переведення до категорії інвестиційної нерухомості	-	(311)	-	-	-	-	(105)	-	-	(416)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	976	22	-	-	16	3 286	2 190	6 491
Відновлення корисності	-	1 988	-	-	-	-	-	-	-	1 988
Вибуття (продаж/ списання)	-	(15 332)	(117)	(63)	(823)	(28)	(1 452)	(4 539)	-	(22 354)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Переведення до категорії активи до продажу/запаси Амортизаційні відрахування	-	(2 966)	-	-	-	-	(196)	(97)	-	(3 259)
Балансова вартість на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	61	39 491	16 611	774	2 562	748	29 411	85	30 400	120 143
Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець 2016 року (на початок 2017 року)	61	52 032	73 853	1 361	28 046	5 491	65 407	85	106 359	332 696
Вплив зміни облікової політики										
переоцінка	235	23 027	-	-	-	-	-	-	-	23 262
Відкоригована балансова вартість на 1 січня 2017 року відкоригована первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2017	296	62 518	16 611	774	2 562	748	29 411	85	30 400	143 405
відкоригований знос на 1 січня 2017	-	-	(57 242)	(587)	(25 484)	(4 743)	(35 997)	-	(75 959)	(200 012)
Надходження	-	-	788	-	772	71	836	16 593	6 834	25 894
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	267	55	-	5	29	476	(7 285)	6 453	-
Уцінка	-	(1 100)	-	-	-	-	-	-	-	(1 100)
Дооцінка	564	666	-	-	-	-	-	-	-	1 230
Вибуття (продаж/списання)	-	(3 785)	(987)	-	(115)	-	(6 713)	(9 300)	-	(20 900)
Переведення до категорії активи до продажу/запаси Амортизаційні відрахування	-	(28)	-	-	-	-	(440)	(59)	-	(527)
Балансова вартість на кінець дnia 31 грудня 2017 року	860	57 687	13 469	619	2 656	644	21 274	-	27 764	124 973
Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець звітного періоду	860	57 687	72 177	1 361	27 261	5 293	51 093	-	118 618	334 350

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2017 року відсутні.

Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2016 року складала 400 тис. грн.

За період, що закінчився 31 грудня 2017 року та за 2016 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2017 року становить 40 267 тис. грн.(на 2016 рік 26 864 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2017 року. Банк не створював нематеріальні активи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

З 2017 року банк почав здійснювати подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрій» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Така зміна облікової політики мала ретроспективний вплив на показники фінансової звітності 2016 року, які детально викладені в примітці 4.28 «Зміни в обліковій політиці» та в цій примітці.

Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

В 2016 році визнано відновлення корисності нерухомості, яка класифікується як основні засоби, на суму 1 988 тис. грн.

Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2017 року відсутні.

Справедлива вартість основних засобів визначалась із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до II рівня ієрархії.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	13 707	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	99 449	2 132
Грошові кошти з обмеженим правом використання	77 185	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	54	10
Інші фінансові активи	14 376	12 702
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 279)	(8 884)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	195 492	5 960

До складу статті "Інші фінансові активи" станом на 31 грудня 2017 року включено 6 155 тис. грн. – дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку, 2 674 тис. грн. - дебіторська заборгованість за оренду, 2 383 тис. грн. - дебіторська заборгованість за операціями з банками, 2 549 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками, 615 тис. грн. – інші фінансові активи.

До складу статті "Інші фінансові активи" станом на 31 грудня 2016 року включено 10 057 тис. грн. – дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку, 2 645 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 1 січня	-	8 884	8 884
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	137	(1 829)	(1 692)
Списання безнадійної заборгованості	-	(257)	(257)
Перекласифікація	-	2 184	2 184
Курсові різниці	-	160	160
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	137	9 142	9 279

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 1 січня	9 251	9 251
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(816)	(816)
Списання безнадійної заборгованості	(10)	(10)
Курсові різниці	459	459
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	8 884	8 884

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	(тис. грн.) Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість	13 707	99 449	77 185	18	5 505	195 864
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	36	1 159	1 195
від 32 до 92 днів	-	-	-	36	-	36
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	22	22
від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	299	299
більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	280	280
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу до 31 дня				-	558	558
від 32 до 92 днів				-	7 712	7 712
від 93 до 183 днів				-	141	141
більше ніж 366 (367) днів				-	113	113
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	13 707	99 449	77 185	54	14 376	204 771
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(137)			(13)	(9 129)	(9 129)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	13 570	99 449	77 185	41	5 247	195 492

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 132	-	-	2 132
Малі компанії	2 132	-	-	2 132
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:				
із затримкою платежу до 31 дня	-	10	12 702	12 712
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	2	3 652	3 654
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	33	33
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	53	53	53
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	8	69	77
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 132	10	12 702	14 844
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(8 884)	(8 884)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 132	10	3 818	5 960

Валютний та процентний ризики інших фінансових активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	(тис. грн.) на 31 грудня 2016 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 632	485
Передоплата за послуги	9055	5 734
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	162 504	81 391
Інші активи	4 001	1 641
Резерви під інші активи	(2 581)	(721)
Усього інших активів за мінусом резервів	176 611	88 530

До складу статті Інші активи включені:

3 832 тис. грн. – запаси, 169 тис. грн.-дебіторська заборгованість за іншими податками (відповідно в 2016 році: 1 126 тис. грн. – запаси та 516 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток)

Вартість активів, стосовно до яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, станом на 31 грудня 2017 року складає 400 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року - 400 тис. грн.)

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2017 року складає 162 504 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року - 81 391 тис. грн). Протягом 2017 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 107 431 тис. грн.(2016 рік - 34 204 тис. грн.).

Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

В 2017 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 3 962 тис. грн. (в 2016 році - на 173 тис. грн.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок за станом на початок року	51	670	721
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	280	1 580	1 860
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
Залишок за станом на кінець року	331	2 250	2 581

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок року	42	791	1	834
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	9	212	(1)	220
Списання безнадійної заборгованості	-	(333)	-	(333)
Залишок за станом на кінець року	51	670	-	721

Валютний та процентний ризики інших активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби	20 688	826
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20 688	826

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

В 2017 році знецінення активів, утримуваних для продажу не визнавалось. В 2016 році визнано відновлення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, в сумі 61 тис. грн.

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року	(тис. грн.)
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	13	13	
Усього коштів інших банків	13	13	

Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2017 року – відсутні.

У 2016 році сума депозиту материнського банку була перерахована на рахунки іншої юридичної особи згідно з договорами про переуступку права вимоги.

Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями за звітний період 2017 рік – відсутні.

Валютний та процентний ризики коштів банків розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року	(тис. грн.)
Інші юридичні особи	3 100 284	2 219 386	
поточні рахунки	665 863	583 063	
строкові кошти	2 434 421	1 636 323	
Фізичні особи	2 071 069	2 013 575	
поточні рахунки	526 231	503 790	
строкові кошти	1 544 838	1 509 785	
Усього коштів клієнтів	5 171 353	4 232 961	

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 грудня 2017 року складають 15 709 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року - 23 165 тис. грн.);

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 грудня 2017 року складають 7 495 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року - 2 742 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 2 370 930 тис. грн., або 45,85 % загальних коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2016 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 1 622 281 тис. грн., або 38,33 % загальних коштів клієнтів.

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2017 складає – 1 647 149 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 - 1 171 521 тис. грн.)

За звітний період 2017 року банк не надавав активи банку в забезпечення під зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2017 року до строкових коштів фізичних осіб включено емітовані Банком депозитні сертифікати балансовою вартістю 23 574 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року - балансовою вартістю 35 091 тис. грн., в тому числі, нараховані витрати - 811 тис. грн.)

В 2017 році відбулося прощення боргу на користь Банку зі сплати процентів за інвестиційним депозитом в сумі 21 494 тис. грн.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	на 31 грудня 2017 року		на 31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	321	0,01%	2 466	0,06%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	348 734	6,74%	293 061	6,92%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	251 483	4,86%	270 648	6,39%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	55 209	1,07%	-	-
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	102 116	1,97%	-	-
Будівництво будівель	86 082	1,66%	-	-
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	53 941	1,04%	-	-
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 151	0,16%	15 865	0,37%
Фізичні особи	2 071 069	40,05%	2 013 575	47,57%
Інші	2 194 247	42,43%	1 637 346	38,68%
Усього коштів клієнтів:	5 171 353	100,00%	4 232 961	100,00%

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу за базовою річною ставкою, яка становить 0,5 відсотка бази нарахування за вкладами в національній валюті та 0,8 відсотка бази нарахування за вкладами в іноземній валюті. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року.

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.

Валютний та процентний ризики коштів клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	710	771
Усього	710	771

В тому числі нараховані витрати станом на 31 грудня 2016 року – 6 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року – 7 тис. грн.). Валютний та процентний ризики інших залучених коштів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рух резервів	Примітки	Zobov'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на 1 січня		631	631
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		(624)	(624)
Залишок на кінець дня 31 грудня		7	7

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 3 800 тис. грн., термін дії яких до березня-квітня, липня-серпня 2018 року.

Таблиця 18.2. Резерви за зобов'язаннями за 2016 рік

Рух резервів	Примітки	Zobov'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на 1 січня		32	32
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		599	599
Залишок на кінець дня 31 грудня	36	631	631

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 5 664 тис. грн. термін дії яких – до лютого-березня 2017 року.

Валютний та процентний ризики резервів за зобов'язаннями розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2016 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	55 107		5 431
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	13 008		-
Інші фінансові зобов'язання	38 767		48 207
Усього інших фінансових зобов'язань	106 882		53 638

В тому числі, станом на 31 грудня 2017 року кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами в сумі 19 373 тис. грн.; кредиторська заборгованість за нарахованими витратами - 19 140 тис. грн., отримана комісійна винагорода за наданими гарантіями – 156 тис. грн., кошти до засування – 88 тис. грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з банками – 10 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року: кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою – 32 788 тис. грн., кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами - 1 824 тис. грн.; нараховані витрати - 12 903 тис. грн., кошти до засування – 461 тис. грн., отримана комісійна винагорода за наданими гарантіями – 122 тис. грн., інша кредиторська заборгованість – 109 тис. грн.).

В 2016 році зменшення інших фінансових зобов'язань відбулось за рахунок прощення боргу на користь Банку шляхом відмови від майнових прав на кошти, які акумулювалися Банком для перерахування згідно договору про відступлення права вимоги, в сумі 292 689 тис. грн.

Валютний та процентний ризики інших фінансових зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	(тис. грн.)	на 31 грудня 2016 року
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5 563		2 661
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 279		2 389
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 921		13 374
Доходи майбутніх періодів	11 892		234
Зобов'язання з фінансового лізингу (аренди)	-		287
Інша заборгованість	3 982		5 198
Усього інших зобов'язань	28 637		24 143

«Інша заборгованість» станом на 31.12.2017 року складається з кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 3 982 тис. грн. (станом на 31.12.2016 року - у сумі 2 661 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 4 253 тис. грн. (на 31 грудня 2016 року - у сумі 2 389 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2017 року зобовязання Банку за фінансовим лізингом відсутні, тому Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (арендою) та їх теперішню вартість за 2017 рік не подається.

Таблиця 20.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (арендою) та їх теперішню вартість за 2016 рік

Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього	(тис. грн.)
Мінімальні орендні платежі за станом на кінець дня 31 грудня	2 94		-	2 94
Майбутні фінансові виплати	6		-	6
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець дня 31 грудня	2 92		-	2 92

Валютний та процентний ризики інших зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	192 700	1 927 000	-	1 927 000
Внески за акціями нового випуску	192 700	1 927 000	-	1 927 000
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на кінець дня звітного періоду	310 267	3 102 672	1 375 440	4 478 112

В 2016 було завершено збільшення капіталу, рішення по якому приймалось Загальними зборами акціонерів №4-2015 від 20.10.2015 (збільшення статутного капіталу на 1 927 000 тис. грн. до 3 102 671,9 тис. грн., випуск акцій на 192,7 млн. шт.). Випуск акцій згідно рішення №4-2015 від 20.10.2015 був в 2015 році, оплата частково в 2016 році (у січні та березні 2016 року).

Номінальна вартість однієї акції – 10 грн.

Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації банку одержати частку вартості майна банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в 2017 році становила 310 267 тис.шт. (в 2016 році – 208 901 тис.шт.).

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2017 рік	за 2016 рік
Залишок на початок періоду	19 075	
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(7)	23 262
зміни переоцінки до справедливої вартості	1 230	23 262
зменшення корисності	(1 100)	-
реалізований результат переоцінки, віднесенний на нерозподілений прибуток	(137)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із	1	(4 187)
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	1	(4 187)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	19 069	19 075
Залишок на кінець періоду	19 069	19 075

В зв'язку зі зміною в 2017 році облікової політики щодо обліку частини основних засобів (землі, будівель, споруд) за справедливою вартістю показники фінансової звітності за 2016 рік зазнали коригувань, які подані в примітці 4.28.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	на 31 грудня 2017 року			на 31 грудня 2016 року		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та іх еквіваленти		940 110	-	940 110	535 786	-	535 786
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	у	-	-	-	64 377	-	64 377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		503 828	-	503 828	229 671	9 715	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів		1 732 149	2 133 234	3 865 383	1 920 796	1 399 827	3 320 625
Цінні папери в портфелі банку на продаж		305 742	-	305 742	650 761	-	650 761
Інвестиційна нерухомість		-	87 176	87 176	-	74 836	74 878
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	за	4 109	-	4 109	4 305	-	4 305
Відстрочений податковий актив		12 260	-	12 260	16 446	-	16 446
Основні засоби та нематеріальні активи		14 886	110 087	124 973	-	120 144	120 144
Інші фінансові активи		118 155	77 337	195 492	5 960	-	5 960
Інші активи		14 231	162 380	176 611	88 530	-	88 530
Необоротні активи, утримувані на продаж		20 688	-	20 688	826	-	826
Усього активів		3 666 158	2 570 214	6 236 372	3 517 457	1 576 445	5 093 902
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Кошти банків	13	-	13	13	-	13
Кошти клієнтів	3 776 225	1 395 128	5 171 353	3 020 581	1 212 380	4 232 961
Інші залучені кошти	-	710	710	-	771	771
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3	-	3	2	-	2
Резерви за зобов'язаннями	7	-	7	631	-	631
Інші фінансові зобов'язання	104 505	2 377	106 882	53 638	-	53 638
Інші зобов'язання	28 637	-	28 637	24 143	-	24 143
Усього зобов'язань	3 909 390	1 398 215	5 307 605	3 099 008	1 213 152	4 312 159

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2017 рік	за 2016 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Кредити та заборгованість клієнтів	460 095	438 888
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	40 681	102 820
Кошти в інших банках	1 965	1 410
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	54 458	9 877
Кореспондентські рахунки в інших банках	1221	3 246
Усього процентних доходів	558 420	556 241
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(75 153)	(40 212)
Інші залучені кошти	(113)	(482)
Строкові кошти фізичних осіб	(106 708)	(156 154)
Строкові кошти інших банків	(17)	(34 093)
Поточні рахунки	(25 998)	(35 562)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(2)	(47)
Усього процентних витрат	(207 991)	(266 550)
Чистий процентний дохід/(витрати)	350 429	289 691

Процентні доходи за знеціненими кредитами в 2017 році складають 121 416 тис. грн.(в 2016 році -435 377 тис. грн.)
Інформація про процентні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 25.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2017 рік	за 2016 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	89 953	74 945
Операції з цінними паперами	511	457
Гарантії надані	182	205
За операціями на валютному ринку	5 160	8 448
Інші	2 856	2 439
Усього комісійних доходів	98 662	86 494
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(24 610)	(18 564)
Інші	-	(5)
Усього комісійних витрат	(24 610)	(18 569)
Чистий комісійний дохід/витрати	74 052	67 925

В тому числі, комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів, що не пов'язані зі створенням фінансових інструментів, у сумі 2 769 тис. грн. за 2017 рік (2 346 тис. грн. за 2016 рік).

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.

Примітка 26. Інші операційні доходи

Таблиця 26.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2017 рік	за 2016 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2 999	2 996
Дохід від оренди, суборенди	10	-
Дохід від первісного визнання фінансового активу	-	103 108
Дохід від викупу основних засобів та нематеріальних активів	-	217

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Дохід від викуптя інвестиційної нерухомості та інших необоротних активів	3 874	-
Дохід від прощення боргу, повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів	108 614	351 258
Штрафи, пені, що отримані банком	6 714	3 312
Відновлення корисності основних засобів, інвестиційної нерухомості та запасів	-	2 443
Інші	5 183	-
Усього операційних доходів	127 394	463 334

Станом на 31 грудня 2017 року дохід від прощення боргу на користь Банку зі сплати процентів за інвестиційним депозитом склав 21 494 тис. грн.; дохід від повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів склав 87 120 тис. грн.(в 2016 році – 71 70 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2016 року дохід від прощення боргу на користь Банку склав 292 689 тис. грн.
Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	Примітки	за 2017 рік	(тис. грн.) за 2016 рік
Витрати на утримання персоналу		126 003	188 635
Амортизація основних засобів		7 071	7 614
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		1 019	1 492
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	1 563
Анулювання боргу		-	3 291
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		15 924	13 957
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомуникаційні та інші експлуатаційні послуги		57 093	69 625
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		35 198	42 828
Професійні послуги		2 015	18 898
Витрати на маркетинг та рекламу		4 190	1 811
Витрати на охорону		1 940	1 875
Відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб		16 826	22 435
Витрати на відрядження		888	1 231
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		5 353	12 897
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		3 962	-
Витрати із страхування		1 366	634
Витрати від викуптя основних засобів та нематеріальних активів		103	-
Інші витрати		65 636	58 116
Усього адміністративних та інших операційних витрат		34 4587	446 902

Стаття «Інші» станом на 31 грудня 2017 року включає суму за обслуговування інформаційного середовища 26 267 тис. грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем – 7 900 тис. грн.; інші операційні та адміністративні витрати – 31 469 тис. грн.

Стаття «Інші» станом на 31 грудня 2016 року включає: витрати на обслуговування інформаційного середовища - 45 477 тис. грн., інші витрати – 12 639 тис. грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток за 2017 рік» не подається в зв'язку з відсутністю витрат на сплату податку на прибуток та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком.

Таблиця 28.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Найменування статті	за 2017 рік	(тис. грн.) за 2016 рік
Прибуток / збиток до оподаткування	99 739	77 141
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 х на ставку оподаткування	(17 953)	(13 885)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (уцінка ОЗ; списання, що не відповідає п. 14.1.11 (прощення юридичним особам, фізичним особам з продовженням роботи по стягненню); безоплатна передача ОЗ; 30% вартості товарів, придбаних у неприбуткових організацій; суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечені; дооцінка основних засобів)	(8 244)	(56 274)
Резерв щодо оцінки відстроченого податкового активу	26 197	70 159

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Сума податку на прибуток (збиток)

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2017 та у 2016 роках.

Таблиця 28.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Найменування статті	Скоригований залишок на 1 січня 2017 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у в іншому сукупному доході	(тис. грн.)
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 259	-	-	12 260
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	-	7 240
Основні засоби	5 019	-	1	5 020
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 259	-	1	12 260
Визнаний відстрочений податковий актив	23 989	-	1	23 990
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 730)	-	-	(11 730)

В зв'язку зі зміною в 2017 році облікової політики щодо обліку частини основних засобів (землі, будівель, споруд) за справедливою вартістю показники цієї таблиці на 1 січня 2017 року зазнали коригування.

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Найменування статті	Залишок на 1 січня 2016 року	Визнані в прибутках/збитках	Вплив зміни облікової політики (визнані в іншому сукупному доході)	Скоригований залишок на 31 грудня 2016 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	16 446	-	(4 187)	12 259
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	-	7 240
Основні засоби	9 206	-	(4 187)	5 019
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	16 446	-	(4 187)	12 259
Визнаний відстрочений податковий актив	23 989	-	-	23 989
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 543)	-	(4 187)	(11 730)

В зв'язку зі зміною в 2017 році облікової політики щодо обліку частини основних засобів (землі, будівель, споруд) за справедливою вартістю показники цієї таблиці на кінець дня 31 грудня 2016 року зазнали коригування, які подані в примітці 4.28.

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року	(тис. грн.)
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		99 739	77 141	
Прибуток/(збиток) за рік		99 739	77 141	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		310 267	208 901	
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.		0,32	0,37	
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		0,32	0,37	

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

тис. грн.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестицій на банківська діяльність	Інші сегменти та операції
Дохід від зовнішніх клієнтів:	210 966	344 692	101 424	127 394
Процентні доходи	176 457	283 637	98 326	-
				784 476
				558 420

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Комісійні доходи	34 509	61 055	3 099	-	98 662
Інші операційні доходи	-	-	-	127 394	127 394
Усього доходів сегментів	210 966	344 692	101 424	127 394	784 476
Процентні витрати	(87 441)	(120 144)	(405)	-	(207 990)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(566 471)	425 862	-	-	(140 609)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	(168)	(168)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	350	-	350
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-	-	18 006	18 006
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення кредитів	(62)	(397)	-	-	(459)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	10 193	-	10 193
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	4 515	-	4 515
Результат переоцінки обєктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	(4 973)	(19 638)	-	-	(24 611)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	624	624
Адміністративні та інші операційні витрати	(92 840)	(151 688)	(44 737)	(55 322)	(344 587)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(540 821)	478 687	71 340	90 533	99 739

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	192 542	328 178	121 561	463 788	1 106 069
Процентні доходи	156 292	282 596	117 353	-	556 241
Комісійні доходи	36 250	45 582	4 208	454	86 494
Інші операційні доходи	-	-	-	463 334	463 334
Усього доходів сегментів	192 542	328 178	121 561	463 788	1 106 069
Процентні витрати	(59 087)	(173 370)	(34 093)	-	(266 550)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(40 534)	(259 842)	(1 186)	-	(301 562)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	596	596
Результат від операцій з іншими фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток	-	-	9 713	-	9 713
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення кредитів	-	(44 737)	-	-	(44 737)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	18 488	-	18 488
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	21 630	-	21 630
Комісійні витрати	(5 033)	(13 536)	-	-	(18 569)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(1 035)	(1 035)
Адміністративні та інші операційні витрати	(77 796)	(319 990)	(49 116)	-	(446 902)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	10 092	(483 297)	86 997	463 349	77 141

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Казначейські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 863 067	2 078 097	1 574 889		5 516 054
Усього активів сегментів	1 863 067	2 078 097	1 574 889		5 516 054
Нерозподілені активи				720 318	720 318
Усього активів	1 863 067	2 078 097	1 574 889	720 318	6 236 372
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Зобов'язаннясегментів	3 113 906	2 071 048	13		5 184 966
Усьогозобов'язаньсегментів	3 113 906	2 071 048	13		5 184 966
Нерозподіленізобов'язання				122 639	122 639
Усьогозобов'язань	3 113 906	2 071 048	13	122 639	5 307 605
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	5 602	6 249	4 735	-	16 586
Амортизація	(7 667)	(8 763)	(6 565)	-	(22 995)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 776)	(2 186)	-	-	(3 962)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції
АКТИВИ СЕГМЕНТИВ			
Активи сегментів	1 503 004	1 817 685	1 490 246
Усього активів сегментів	1 503 004	1 817 685	1 490 246
Нерозподілені активи			282 967
Усього активів	1 503 004	1 817 685	1 490 246
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТИВ			
Зобов'язання сегментів	854 934	2 013 575	1 364 465
Усього зобов'язань сегментів	854 934	2 013 575	1 364 465
Нерозподілені зобов'язання			79 185
Усього зобов'язань	854 934	2 013 575	1 364 465
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ			
Капітальні інвестиції	3 437	14 141	2 172
Амортизація	(3 749)	(15 428)	(2 368)
Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	288	1 868	455
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(191)	(1 240)	(302)

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменуваннястatti	Примітки	за 2017 рік			за 2016 рік		
		Україна	Іншікраїни	Усього	Україна	Іншікраїни	Усього
Доходи відзвільненіхклієнтів		784 476	-	784 476	1 106 069	-	1 106 069
Основнізасоби		124 973	-	124 973	143 405	-	143 405

Інформація за 2016 рік змінена в звязку зі змінами в обліковій політиці, що відбулися в 2017 році. Інформацію щодо вказаних змін наведено в примітці 4.28

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового, географічного, валютного, ризику ліквідності та ризику процентної ставки), а також операційних та юридичних ризиків. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є ризиком понесення збитку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань за фінансовою угодою. Кредитний ризик виникає, головним чином, у результаті здійснення Банком операцій з кредитування та внаслідок інших угод з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх документів Банку: політик, положень та інструкцій.

При оцінці кредитного ризику розділяється індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Джерелом портфельного кредитного ризику виступає сукупна заборгованість Банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик – портфель продуктів, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Управління та контроль кредитного ризику здійснюється шляхом встановлення ліміту фінансування на кожного позичальника/контрагента, групу пов'язаних позичальників/контрагентів та наступний моніторинг, який здійснюється на регулярній основі. Ліміти кредитного ризику за продуктами затверджуються відповідними уповноваженими органами Банку.

Для цілей оцінки кредитного ризику щодо контрагентів Банк використовує нормативні документи НБУ, відповідно до яких щомісячно здійснює класифікацію кредитного портфелю і та визначає розмір кредитного ризику, а також щоквартально визначає фінансовий стан позичальників-юридичних осіб та не рідше ніж один раз на рік визначає фінансовий стан позичальників – фізичних осіб.

Оцінка та прийняття рішень щодо кредитного ризику є повністю централізованими в Банку. Кредитні заяви від менеджерів по роботі з клієнтами розглядаються спочатку фахівцями Департаменту з ризиків, Юридичним департаментом, Департаментом безпеки та Департаментом комплаенс, а потім передаються на розгляд відповідних колегіальних органів в Головному банку для затвердження ліміту.

Прийняття рішень щодо кредитних ризиків делеговано Правлінням Банку відповідним спеціалізованим колегіальним органам – кредитному комітету/кредитним групам.

Для оптимізації управління кредитним ризиком Банком вживаються відповідні заходи, зокрема:

- підвищення вимог до якості застави та покриття;
- активна співпраця з колекторськими компаніями;
- концентрація на існуючих клієнтах на основі «підходу, що ґрунтуються на відносинах»;
- здійснення постійного моніторингу кредитної операції.

Кредитний ризик за міжбанківськими операціями

Стратегія розвитку банку передбачає, що основний обсяг активів банку буде розміщено в реальний сектор економіки, при цьому суми за міжбанківськими операціями складають відносно невелику частку від загальної суми активів Банку. Банк встановлює ліміти окремо по кожному банку-контрагенту за результатами аналізу їх фінансової звітності (як щорічно, що підтверджена зовнішнім аудитором так і щомісячних звітів, що готовуються на вимогу регулятора) та будь-якої не фінансової інформації, в тому числі, інформації про акціонерів, клієнтів, позиції на ринку та ін. Головний Кредитний Комітет затверджує та переглядає ліміти на банки-контрагенти

Моніторинг кредитного ризику

Відповідні підрозділи банку несуть відповідальність за дотримання затверджених на кредитному комітеті лімітів кредитування, а також виконання клієнтом умов кредитних договорів.

Процес моніторингу здійснюється за такими основними напрямками:

- моніторинг фінансового стану та визначення класу клієнта (позичальника, поручителя, гаранта);
- контроль виконання позичальником грошових зобов'язань перед Банком;
- контроль цільового використання кредиту;
- контроль за страхуванням майна, переданого в забезпечення;
- моніторинг застави (іпотеки);
- аналіз наявності первинних ознак можливих фінансових та інших ускладнень, моніторинг та робота з проблемними кредитами;
- контроль виконання ковенант та умов кредитного договору.

Для клієнтів сегменту великих корпоративних клієнтів та клієнтів середнього корпоративного бізнесу додатково встановлюється щорічний перегляд умов кредитування з метою визначення умов подальшої співпраці з позичальниками. Okремий підрозділ Департаменту ризиків контролює виконання умов надання кредитів, що включає перевірку документів на предмет виявлення розбіжностей і протиріч з прийнятим відповідним кредитним комітетом рішенням, існуючими процедурами Банку та чинним законодавством України.

Управлінський персонал Банку здійснює аналіз залишків непогашених кредитів та відслідковує прострочені кредити. Процедури подальшого контролю включають контакти з боржниками, розробку планів реструктуризації, здійснення юридичних дій та звернення стягнення на об'єкти застави. У складі Департаменту з ризиків створені спеціальні підрозділи - Управління по роботі з проблемними активами та Управління з реструктуризації проблемних активів.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань

Кредитні ризики за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як можливість зазнати збитків внаслідок неможливості виконання умов фінансового інструменту іншою стороною відповідно до умов договору. Банк застосовує ті ж самі кредитні політики в оцінці умовних зобов'язань, що і для балансових фінансових інструментів, а саме: дотримання процедур затвердження кредитних заявок, контролю за дотримання кредитних лімітів та процедур моніторингу.

Дотримання нормативів кредитного ризику

Банк оцінює кредитні ризики та управляє ними також на основі нормативів, встановлених Національним Банком України.

Протягом 1 кварталу звітного року було порушено норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), що пов'язано з переоцінкою рахунків в іноземній валюти у зв'язку зі зростанням курсу іноземних валют протягом попередніх періодів. Протягом 2-4 кварталів порушень нормативів на звітні дати не було

Протягом звітного року Банком було дотримано норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Станом на 31.12.2017 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 21,91% (нормативне значення не має перевищувати 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 134,12% (максимальне значення – не більш ніж 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 23,34% (максимальне значення – не більш ніж 25%).

Станом на 31.12.2016 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 62,99% (нормативне значення не має перевищувати 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 202,96% (максимальне значення – не більш ніж 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 1,77% (максимальне значення – не більш ніж 25%).

Ринковий ризик та його складові

Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, Які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої валютної позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонера рівня ризику, тобто мінімізації втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Валютний ризик

Керівництво встановлює ліміти щодо рівня прийнятного ризику в розрізі валют і в цілому та контролює їх дотримання на щоденний основі у режимі реального часу.

Враховуючи, що істотна частка валюти балансу Банку деномінована у іноземних валютах, Банк приділяє особливу увагу оцінці та контролю за рівнем власної вразливості валютному ризику.

На думку менеджменту валютний ризик для Банку проявляється у двох ключових характеристиках, природа яких є протилежною та до певної міри нівелює одну одну:

Перша, і найбільш небезпечна для Банку характеристика, полягає у тому, що у випадку істотного знецінення національної валюти відносно іноземних валют зростає вразливість клієнтів Банку внаслідок збільшення 'боргового навантаження на останніх. У цьому випадку рівень доходів клієнтів може виявиться недостатнім для виконання власних зобов'язань перед Банком, що матиме негативний вплив на діяльність останнього. При протилежному сценарії (знеціненні іноземних валют відносно національної валюти) Банк не має підстав очікувати погіршення якості обслуговування боргів з боку позичальників та негативного впливу на Банк від цієї складової.

Другою характеристикою валютного ризику, яка матиме вплив на діяльність Банку є ефект переоцінки статей на доходи і капітал Банку. Вплив цієї характеристики полягає у зростанні гривневого еквіваленту від позитивного розміру процентної маржі, якого прагне отримувати Банк у випадку істотного знецінення національної валюти відносно іноземних валют. При цьому адекватність власного капіталу, деномінованого у національній валюті, буде знижуватись, що буде тягнути за собою необхідність проведення додаткової капіталізації Банку. У протилежному випадку (знеціненні іноземних валют відносно національної валюти) розмір процентної маржі Банку буде скорочуватись, натомість адекватність капіталу Банку зберігатиметься на певному сталому рівні без необхідності його коригування додатковими грошовими коштами.

Менеджмент вважає, що вразливість Банку валютному ризику істотною мірою залежить від комбінації таких факторів як питома вага активів / зобов'язань, деномінованих у іноземніх валютах у структурі балансу Банку, тривалість періоду протягом якого відбуваються коригування, рівня та інтенсивності коливань валюто обмінних курсів, адекватність реалізованих Банком захисних механізмів щодо недопущення вразливості власних клієнтів валютному ризику, поміркованості політики центральних органів влади щодо курсоутворення, жорсткості протекціоністської політики в питаннях лібералізації валютного та товарного ринку, макроекономічних умов існування країни, ступеня інтеграції України до міжнародного вільного економічного простору, а також зовнішньоекономічної кон'юнктури, тощо.

Вважаємо за доцільне зазначити, що проведені Банком тестування та моделювання окремих характеристик діяльності Банку можуть відрізнятись від критеріїв, оцінок та результатів третіх сторін. В цьому звіті менеджмент відкриває ті факти, які матимуть найбільшу імовірність реалізації у реальному середовищі.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	на 31 грудня 2017 року			на 31 грудня 2016 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	2 335 011	2 325 977	9 034	2 248 485	2 247 803	681
Євро	345 984	352 910	(6 927)	261 988	263 161	(1 173)
Швейцарські франки	426 514	436 755	(10 241)	393 861	411 162	(17 300)
Фунти стерлінгів	5 018	5 249	(231)	3 262	3 598	(337)
Інші	3 441	3 131	310	4 921	3 414	1 506
Усього	3 115 968	3 124 023	(8 055)	2 912 519	2 929 142	(16 623)

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	за 31 грудня 2017 року		за 31 грудня 2016 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 25%	2 259	2 259	170	170
Послаблення долара США на 25%	(2 259)	(2 259)	(170)	(170)
Змінення євро на 25%	(1 732)	(1 732)	(293)	(293)
Послаблення євро на 25%	1 732	1 732	293	293
Змінення швейцарського франка на 25%	(2 560)	(2 560)	(4 325)	(4 325)
Послаблення швейцарського франка на 25%	2 560	2 560	4 325	4 325
Змінення фунта стерлінгів на 25%	(58)	(58)	(84)	(84)
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	58	58	84	84
Змінення інших валют на 25%	78	78	377	377
Послаблення інших валют на 25%	(78)	(78)	(377)	(377)

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	за 2017рік		за 2016рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 25%	2 140	2 140	160	160
Послаблення долара США на 25%	(2 140)	(2 140)	(160)	(160)
Змінення євро на 25%	(1 553)	(1 553)	(292)	(292)
Послаблення євро на 25%	1 553	1 553	292	292
Змінення швейцарського франка на 25%	(2 416)	(2 416)	(4 232)	(4 232)
Послаблення швейцарського франка на 25%	2 416	2 416	4 232	4 232
Змінення фунта стерлінгів на 25%	(53)	(53)	(87)	(87)
Послаблення фунта стерлінгів на 25%	53	53	87	87
Змінення інших валют на 25%	70	70	360	360
Послаблення інших валют на 25%	(70)	(70)	(360)	(360)

Процентний ризик

Банк наражається на ризик у зв'язку з 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. У поданій нижче таблиці наведено загальний аналіз відсоткового ризику

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

Найменування статті	На вимогу або менше 1 міс	Від 1 до 12 міс	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
на 31 грудня 2017 року					
Усього фінансових активів	1 975 926	1 163 635	1 009 944	1 123 290	5 272 795
Усього фінансових зобов'язань	1 987 137	1 789 101	491 145	904 693	5 172 076
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(11 211)	(625 466)	518 799	218 597	(100 719)
на 31 грудня 2016 року					
Усього фінансових активів	2 014 962	1 491 331	704 480	-	4 210 773
Усього фінансових зобов'язань	1 672 714	1 870 785	689 476	-	4 232 975
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	342 248	(379 454)	15 004	-	(22 202)

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Банк здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої доходності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології сценарії, що використовуються, включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/- 100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструменту або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

Аналіз процентних розривів за строками до погашення виступає показником для визначення величини процентного ризику тобто зміни процентного доходу внаслідок зміни ставок або втрати доходу з певною ймовірністю за методом «дохід-підризиком».

Ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати передбачені згідно з умовами угоди, настають у короткостроковій перспективі. Банк наражається на ризик впливу змін процентних ставок на справедливу вартість у результаті своєї діяльності з наданням активів та залученням зобов'язань за фіксованими процентними ставками; в основному ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати передбачені згідно з контрактами фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, часто переглядаються за погодженням сторін для врахування поточних ринкових умов.

Перегляд процентних ставок відбувається на щомісячній основі Комітетом по Управлінню Активами та Пасивами, Банк прагне досягти відповідності своїх процентних ставок по активах та пасивах з урахуванням конюнктури ринку, що мінімізує негативний вплив їх зміни.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

На 31 грудня 2017 року Банк мав наступну структуру середньозважених процентних ставок за основними валютами для монетарних фінансових інструментів, за якими нараховуються проценти. Процентні ставки за кожним фінансовим інструментом розраховані як середньозважені процентні ставки, передбачені договорами на дату балансу.

(% річних)

Найменування статті	на 31 грудня 2017				на 31 грудня 2016			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та інквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Торгові боргові цінні папери	15,58%	-	-	-	9,45%	-	-	-
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,31%	12,34%	9,15%	8,08%	14,50%	10,25%	12,43%	9,77%
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	14,09%	-	-	-	13,57%	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
поточні рахунки	4,28%	1,40%	0,48%	0,00%	3,53%	1,74%	0,80%	0,00%
строкові кошти	13,94%	3,84%	3,26%	1,50%	15,26%	4,05%	3,85%	1,38%
Інші залучені кошти	15,30%	-	-	-	15,30%	-	-	-

За плаваючою ставкою нараховуються проценти за такими статтями активів і зобов'язань як кредити позичальників-корпоративних клієнтів, яким проценти нараховуються за ставкою LIBOR + індивідуальна премія за ризик (ставка переглядається кожні три місяці), залишки на рахунках Ностро та Лоро. Okрім того, серед пропонованих Банком продуктів наявні кредити для роздрібних клієнтів, процентна ставка за якими прив'язана до базової процентної ставки, яка може змінюватись залежно від передбачених договірними відносинами умов. Також ставка є плаваючою для окремого депозитного продукту "Мегагнучкий депозит", який функціонує у режимі поточного рахунку.

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового активу. Ціновий ризик обмежений у сфері свого прояву: на відміну від валютного та відсоткових ризиків, що стосуються практично всіх учасників фінансових ринків, на нього наражаються лише учасники ринку, які працюють в основному з цінними паперами, акціями та іншими видами прямих та непрямих інвестицій в торговому портфелі банку (які утримуються для здійснення торгівельної діяльності).
Інструменти в торговому портфелі, позицію в яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати в коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

- самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;
- ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;
- повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику

Ціновий ризик має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку.

Для запобігання ціновому ризику Банк відслідковує коливання ринкових процентних ставок та їхвідповідність до котирувань цінних паперів, а також зміни котирувань боргових цінних паперів (облігацій) в торговому портфелі Банку та проводить переоцінку таких інструментів до їх ринкової вартості.

Географічний ризик

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Україна	OECP	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	698 996	241 114	-	940 110
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	-	-	503 828
Кредити та заборгованість клієнтів	3 852 438	3 570	9 375	3 865 383
Цінні папери в портфелі банку на продаж	305 742	-	-	305 742
Інші фінансові активи	119 692	75 788	12	195 492
Усього фінансових активів	5 480 696	320 472	9 387	5 810 555
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	13	-	-	13
Кошти клієнтів	3 723 044	8 226	1 440 083	5 171 353
Інші залучені кошти	710	-	-	710
Інші фінансові зобов'язання	106 881	-	-	106 882
Усього фінансових зобов'язань	3 830 648	8 226	1 440 084	5 278 958
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 650 048	312 246	(1 430 697)	531 597
Зобов'язання кредитного характеру	4 189	-	-	4 189

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Україна	OECP	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 623	157 163	-	535 786
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України	64 377	-	-	64 377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	239 386	-	-	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів	3 312 299	4 196	4 130	3 320 625
Цінні папери в портфелі банку на продаж	650 761	-	-	650 761
Інші фінансові активи	5 487	3	470	5 960
Усього фінансових активів	4 650 933	161 362	4 600	4 816 895
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	11	2	-	13
Кошти клієнтів	2 839 061	21 164	1 372 736	4 232 961
Інші залучені кошти	771	-	-	771
Інші фінансові зобов'язання	53 629	6	4	53 638
Усього фінансових зобов'язань	2 893 472	21 172	1 372 740	4 287 384
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	7 544 405	182 534	1 377 340	9 104 278
Зобов'язання кредитного характеру	11 196	-	-	11 196

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, а також кредитний ризик були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ризик ліквідності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Банк щодня наражається на цей ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управлює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами. А також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

- Планування достатнього обсягу коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банку без значних втрат;
- Забезпечення фінансування зростання бізнесу;
- Створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності;
- Дотримання нормативних вимог НБУ;
- Щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог НБУ і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату.

Механізм управління ризиком ліквідності, складається з:

- Ідентифікація джерел ризику та вимірювання його величини;
- Управління ризиком;
- Моніторинг дотримання лімітів на величину ризику;
- Оцінка ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют комітетом по управлінню активами та пасивами. Він постійно аналізує ліквідну позицію та реалізує змішаний підхід до управління ліквідністю – активами та пасивами.

У поданий нижче таблиці показано активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2017 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися (за винятком випадків, коли є свідчення того, що деякі з цих активів можуть бути знецінені й розрахунки за ними будуть проведені після строків погашення, визначених угодами, - у таких випадках використовуються очікувані строки погашення). Проте деякі активи та зобов'язання можуть фактично мати дещо більші строки. Наприклад, кредити часто поновлюються і, відповідно, короткострокові кредити можуть насправді мати довший строк, ніж зазначено в угодах.

Прострочені зобов'язання, такі як строкові депозити, не вилучені клієнтами Банку, відносяться до категорії «До запитання та до 1 місяця». Прострочені активи класифікуються на підставі очікуваного строку погашення. Портфель торгових цінних паперів повністю віднесено до категорії «До запитання та до 1 місяця», оскільки керівництво Банку, на підставі свого аналізу можливості реалізувати портфель, вважає, що така класифікація більш об'єктивно відображає позицію ліквідності Банку.

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу або менше 1 міс	Від 1 до 12 міс	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	13	-	-	-	13
Кошти клієнтів:	1 991 785	1 853 930	546 188	1 269 197	5 661 100
Кошти фізичних осіб	1 086 428	977 452	46 253	0	2 110 133
Інші	905 357	876 478	499 935	1 269 197	3 550 967
Інші залучені кошти	-	-	-	2 438	2 438
Інші фінансові зобов'язання	106 827	45	-	-	106 872
Фінансові гарантії	188	4 001	-	-	4 189
Усього фінансових зобов'язань	2 098 813	1 857 976	546 188	1 271 635	5 774 612

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу або менше 1 міс	Від 1 до 3 міс	Від 3 до 12 міс	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	13	-	-	-	-	13
Кошти клієнтів:	1 751 608	508 312	799 727	389 121	1 113 214	4 561 982
Кошти фізичних осіб	957 837	484 480	594 076	10 525	-	2 046 917
Інші	793 771	23 833	205 651	378 596	1 113 214	2 515 065
Інші залучені кошти	-	-	-	-	1 942	1 942
Інші фінансові зобов'язання	53 638	-	-	-	-	53 638
Усього фінансових зобов'язань	1 805 260	508 312	799 727	389 121	1 115 155	4 615 575

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу або менше 1 міс	Від 1 до 12 міс	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	---------------------------	-----------------	-----------------------	---------------	--------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 110	-	-	-	-	940 110
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	495 107	8 721	-	-	-	503 828
Кредити та заборгованість клієнтів	581 287	1 150 861	1 009 944	1 123 290	3 865 382	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	301 689	4 054	-	-	-	305 743
Інші фінансові активи	116 896	1 259	104	77 233	195 492	
Усього фінансових активів	2 435 090	1 164 895	1 010 048	1 200 523	5 810 555	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	13	-	-	-	-	13
Кошти клієнтів	1 987 124	1 789 101	491 145	903 983	5 171 353	
Інші залучені кошти	-	-	-	710	710	
Інші фінансові зобов'язання	104 459	46	-	2 377	106 882	
Усього фінансових зобов'язань	2 091 596	1 789 147	491 145	907 070	5 278 958	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	343 494	(624 253)	518 903	293 453	531 597	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	343 494	(280 881)	238 144	531 597		

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу або менше 1 міс	Від 1 до 3 міс	Від 3 до 12 міс	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	535 786	-	-	-	-	535 786
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України	64 377	-	-	-	-	64 377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	229 671	-	-	9 715	-	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів	1 134 530	81 787	704 480	476 348	923 480	3 320 625
Цінні папери в портфелі банку на продаж	650 761	-	-	-	-	650 761
Інші фінансові активи	5 960	-	-	-	-	5 960
Усього фінансових активів	2 621 084	81 787	704 480	486 063	923 480	4 816 895
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	13	-	-	-	-	13
Кошти клієнтів	1 738 930	499 234	782 418	343 576	868 805	4 232 961
Інші залучені кошти	-	-	-	-	771	771
Інші фінансові зобов'язання	53 638	-	-	-	-	53 638
Усього фінансових зобов'язань	1 792 581	499 234	782 418	343 576	869 576	4 287 384
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	828 503	(417 447)	(77 938)	142 488	53 905	529 511
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	828 503	411 056	333 119	475 606	529 511	-

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих депозитів за кількістю та видами вкладників, а також минулий досвід Банку дозволяють стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою сплачуватимуться третій стороні.

Концентрація інших ризиків

Ризик концентрації - це узагальнений ризик, який виникає в звязку з концентрацією ризику на певному інструменті, на окремих операціях, в певному секторі економіки, тощо.

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків спровокають функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. До функціональних ризиків належать:

Операційно – технологічний ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком - це створення системи внутрішнього контролю за операційними ризиками, головна мета якої – забезпечення чіткого дотримання технологічних порядків, нормативних вимог, управлінських рішень, відповідних стандартів якості операційної діяльності (за умови, що заходи з оцінки, мінімізації та контролю операційного ризику не потребують занадто великих невиробничих витрат).
Юридичний ризик. Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно – позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковувався змін та доповнень до законодавчої бази.

Ризик репутації. Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання

технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.

Стратегічний ризик. Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.

Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат.

Для зниження функціональних ризиків Банк приділяє значну увагу побудові та розвитку системи внутрішнього контролю (СВК), яка є невід'ємною частиною щоденної банківської діяльності та буде ся:

- розумінні ключових цілей бізнесу та ключових ризиків, що виникають в процесі здійснення такої діяльності, їх причин та можливих наслідків;
- використанні досконаліх інформаційних систем та систем документообігу, які покривають всі важливі види діяльності, та забезпечують контроль за інформаційною безпекою та за обміном інформацією при їх використанні;
- цілісному, вичерпаному, точному та своєчасному інформуванні та комунікаціях всередині та між підрозділами і керівництвом, які дають змогу виявити неналежну діяльність, невідповідний контроль та застосувати відповідні коригуючі дії;
- створенні комплексної та адекватної системи управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені вимоги щодо управління ризиками і забезпечує ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для їх покриття;
- застосуванні оптимальної ресурсної та метаріально-технічної бази, кадрової політики;
- вдосконаленні внутрішніх методик та вимог до здійснення операцій, а також вдосконаленні системи внутрішнього аудиту діяльності Банку.

Для досягнення ефективності СВК в Банку: виділено позицію керівника проекту з СВК, який здійснює координацію, консолідацію та консультаційну підтримку в її організації; створена та постійно оновлюється Кarta процесів Банку; впроваджено щоквартальну оцінку процесів на предмет ризиків та контролів їх власниками; передбачено формування Карти процесів, що несе підвищений ризик для Банку, та управлінської звітності, яка є предметом розгляду керівними органами Банку та інформаційною основою для прийняття відповідних рішень, на основі яких здійснюється вдосконалення процесів, розмежування функцій, автоматизація контролів та інше.

Особливу увагу Банк приділяє здійсненню аналізу суттєвої концентрації ризику, а саме концентрації кредитного ризику. Наприклад, висока концентрація кредитного портфеля негативно відображається на кредитоспроможності банку, а висока концентрація клієнтських вкладів і вкладень в цінні папери - на його ліквідності і фінансовій гнучкості. Керівництво здійснює на регулярній основі моніторинг концентрації кредитного ризику на підставі отриманих звітів, що містять відомості про контрагентів/групу пов'язаних контрагентів із загальною сумою наданих позик і всіх позабалансових зобов'язань, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку.

Примітка 32. Управління капіталом

Акціонери ПАТ «Універсал Банк» розглядають управління капіталом як невід'ємну складову процесу забезпечення стабільності функціонування установи та дотримання вимог, встановлених Національним банком України.

Протягом звітного року Банк не допускав порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2). На кінець 2017 року значення нормативу Н2, за даними статистичної звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на 01.01.2018, становило 14.59% (нормативне значення не менше 10%).

Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку значно перевищувала мінімальний необхідний рівень (200 млн. грн.) та станом на кінець 2017 року, за даними статистичної форми звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на 01.01.2018, складала 413 326 тис. грн. (станом на кінець 2016 року - 290 156 тис. грн.).

Найменування статті	на кінець 2017 року	(тис. грн.)	на кінець 2016 року
Регулятивний капітал банку (РК)			
Основний капітал (ОК)	413 326		284 667
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	3 102 672		3 102 672
Розкриті резерви, що створені або збільшенні за рахунок нерозподіленого прибутку:	1 383 154		1 375 440
емісійні різниці	1 375 440		1 375 440
резервні фонди	7 714		
Зменшення ОК:	(3 781 037)		(3 811 602)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу капітальні вкладення у нематеріальні активи	(26 763)		(30 400)
збитки минулих років	(3 704 083)		(3 773 510)
розрахунковий збиток поточного року (Р пр / з)	(50 191)		(7 692)
НКР	(291 463)		(381 843)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)			5 490
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за поза балансовими рахунками (з			5 490

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

урахуванням переоцінки ОЗ)

Усього регулятивного капіталу

413 326

290 157

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2017 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» бере участь є наступною:

- 38 спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 3 305 346 тис. грн.;
- 5 немайнових спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів;
- 7 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;
- 39 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

Резерв на покриття можливих втрат за такими розглядами не формувався, оскільки на думку менеджменту, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

Станом на 31 грудня 2016 року кількість судових спорів, у яких ПАТ «Універсал Банк» бере участь є наступною:

- 1 орендний спір: з Банку стягають 1 249 ,08 тис. грн.;
- 45 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;
- 190 спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 1 142 922,54 тис. грн.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, ѹ податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, ймовірно, що Банк змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2017 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 26 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не мав договірних зобов'язань капітального характеру щодо реконструкції приміщень і придбання обладнання, а також щодо програмного забезпечення і інших нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період на 31 грудня 2017 року	Попередній період на 31 грудня 2016 року
До 1 року	7 152	7 807
Усього	7 152	7 807

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення 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 кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначенні для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк нарахується на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, банк може відмовити клієнту в наданні кредитів в разі зниження платоспроможності клієнта. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року
Зобов'язання з надання кредитів		1 065 001	-
Гарантії видані		4189	11 196
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(7)	(631)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 069 183	10 565

Таблиця 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

тис. грн.

Найменування статті	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2016 року
---------------------	------------------------	------------------------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Гривня	992 808	8 053
Долар США	59 706	3 143
Євро	16 222	
Інші	454	
Усього	1 069 190	11 196

Примітка 34. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як визначається у загальній частині, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці переходного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

- Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;
- Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконто від грошових потоків. Справедлива вартість інструментів із плаваючою та фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконто від грошових потоків для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконто від з використанням ставки Банку по запозиченням. Розрахункова справедлива вартість інструментів з плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості.

Для нефінансових активів та зобов'язань Банк використовував оцінку 2 Рівня, яка в якості базових даних приймає інформацію з відкритих ринків.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Важається, що справедлива вартість фінансових активів або зобов'язань, які є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Це припущення застосовується до грошових коштів та еквівалентів, обов'язкових резервів в Національному банку України, а також до депозитів до запитання, ощадних рахунків без встановленого строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою.

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату ІІ первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються за аналогічними фінансовими інструментами. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконто від грошових потоків з використанням поточних процентних ставок, що пропонуються на ринку капіталу для боргових зобов'язань з аналогічним строком погашення.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у цій фінансовій звітності за виключенням тих, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості, за рівнями оцінки відображені наступним чином: кредити та заборгованість клієнтів, строкові кошти клієнтів – III-й рівень ієрархії справедливої вартості (справедлива вартість оцінена, виходячи з ринкових даних).

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік.

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
	рінкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвердженні рінковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	940 110		-	940 110
Готівкові кошти	-	176 195		-	176 195
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	166 073		-	166 073

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках	-	597 842	-	597 842	597 842
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	503 828	-	-	503 828	503 828
Державні облігації	503 828	-	-	503 828	503 828
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 865 383	3 865 383	3 865 383
Кредити, надані юридичним особам	-	-	1 778 780	1 778 780	1 778 780
Кредити, надані фізичним особам підприємцям	-	-	8 506	8 506	8 506
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	1 032 461	1 032 461	1 032 461
Кредити, надані фізичним особам	-	-	1 045 636	1 045 636	1 045 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	305 742	-	305 742	305 742
Депозитні сертифікати НБУ	-	305 742	-	305 742	305 742
Інші фінансові активи:	-	195 368	-	195 368	195 368
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	-	13 570	-	13 570	13 570
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	99 449	-	99 449	99 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	77 185	-	77 185	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	41	-	41	41
Інші фінансові активи	-	5 123	-	5 123	5 123
Інвестиційна нерухомість	-	87 176	-	87 176	87 176
Основні засоби та нематеріальні активи	-	124 973	-	124 973	124 973
Інші активи:	-	176 735	-	176 735	176 735
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	3 301	-	3 301	3 301
Передоплата за послуги	-	2 276	-	2 276	2 276
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	162 504	-	228 030	162 504
Дебіторська заборгованість за іншими податками	-	169	-	169	169
Інші активи	-	8 485	-	8 485	8 485
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	24 264	-	24 264	20 688
Усього активів	503 828	1 854 368	3 865 383	6 223 579	6 220 003
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:		13		13	13
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	13	-	13	13
Кошти клієнтів:					
Інші юридичні особи	-	1 192 094	3 979 259	5 171 353	5 171 353
поточні рахунки	-	665 863	2 434 421	3 100 284	3 100 284
строкові кошти	-	665 863	-	665 863	665 863
Фізичні особи	-	526 231	1 544 838	2 071 069	2 071 069
поточні рахунки	-	526 231	-	526 231	526 231
строкові кошти	-	-	1 544 838	1 544 838	1 544 838
Інші запущені кошти	-	710	-	710	710
Інші фінансові зобов'язання	-	106 882	-	106 882	106 882
Інші зобов'язання	-	28 637	-	28 637	28 637
Усього зобов'язань	-	1 328 336	3 979 259	5 307 595	5 307 595

Таблиця 34.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки				Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього		
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	535 786	-	535 786	535 786	535 786
Готівкові кошти	-	97 426	-	97 426	97 426	97 426
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	62 975	-	62 975	62 975	62 975
Кореспондентські рахунки та депозити	-	375 385	-	375 385	375 385	375 385

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

„овернайт” у банках					
Кошти обов'язкових резервів банку в національному банку України	-	64 377	-	64 377	64 377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	214 963	24 423	-	239 386	239 386
Державні облігації	214 963	24 423	-	239 386	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	4 345 997	4 345 997	3 320 625
Кредити, що надані корпоративним клієнтам	-	-	1 698 204	1 698 204	1 719 875
Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	-	-	473 973	473 973	444 336
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	2 027 225	2 027 225	1 078 426
Кредити, що надані фізичним особам	-	-	146 595	146 595	77 988
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	650 761	-	650 761	650 761
Депозитні сертифікати НБУ	-	650 761	-	650 761	650 761
Інші фінансові активи:	-	5 960	-	5 960	5 960
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 132	-	2 132	2 132
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	10	-	10	10
Інші фінансові активи	-	3 818	-	3 818	3 818
Інвестиційна нерухомість	-	74 680	-	74 680	46 757
Основні засоби та нематеріальні активи	-	133 787	-	133 787	120 143
Інші активи:	-	133 735	-	133 735	88 530
Майно, що перешло у власність банку як заставодержателя	-	126 596	-	126 596	81 391
Інші активи	-	7 139	-	7 139	7 139
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	1 648	-	1 648	826
Усього активів	214 963	1 625 157	4 345 997	6 186 117	5 073 151
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	13	-	13	13
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	13	-	13	13
Кошти клієнтів:	-	1 985 953	5 478 483	6 792 533	4 232 961
Інші юридичні особи	-	1 042 601	2 308 997	3 028 338	2 219 386
Фізичні особи	-	943 352	3 169 486	3 764 195	2 013 575
Інші запущені кошти	-	771	-	771	771
Інші фінансові зобов'язання	-	53 638	-	53 638	53 638
Усього зобов'язань	-	2 040 375	5 478 483	6 846 955	4 287 384

У 2017 та 2016 роках переведення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю, з Рівня 1 на Рівень 2 або Рівень 3 ієрархії справедливої вартості, не здійснювалося.

Примітка 35. 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, наявні для продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, поділяються на дві категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при первісному визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено узгодження класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
			торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	940 110	-	-	-	940 110
Готівкові кошти	176 195	-	-	-	176 195
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	166 073	-	-	-	166 073
Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках	597 842	-	-	-	597 842
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	503 828	503 828

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Державні облігації				503 828	503 828
Кредити та заборгованість клієнтів	3 865 383	-	-	-	3 865 383
Кредити, надані юридичним особам	1 778 780	-	-	-	1 778 780
Кредити, надані фізичним особам підприємцям	8 506	-	-	-	8 506
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 032 461	-	-	-	1 032 461
Кредити, надані фізичним особам	1 045 636	-	-	-	1 045 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	305 742	-	-	305 742
Депозитні сертифікати НБУ	-	305 742	-	-	305 742
Інші фінансові активи:	195 368	-	-	-	195 368
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	13 570	-	-	-	13 570
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	99 449	-	-	-	99 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	77 185	-	-	-	77 185
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	41	-	-	-	41
Інші фінансові активи	5 123	-	-	-	5 123
Усього фінансових активів	5 000 861	305 742	-	503 828	5 810 431

Нижче в таблиці наведено узгодження класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року.

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
			торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
АКТИВИ					
Грошові кошти та іх еквіваленти	535 786	-	-	-	535 786
Кошти обов'язкових резервів	64 377	-	-	-	64 377
Національному банку України					
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	239 386	239 386
Кредити та заборгованість клієнтів:	3 320 625	-	-	-	3 320 625
Кредити, що надані корпоративним клієнтам	1 719 875	-	-	-	1 719 875
Кредити, що надані малому та середньому бізнесу	444 336	-	-	-	444 336
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 078 426	-	-	-	1 078 426
Кредити, що надані фізичним особам	77 988	-	-	-	77 988
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	650 761	-	-	650 761
Інші фінансові активи:	5 960	-	-	-	5 960
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 132	-	-	-	2 132
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	10	-	-	-	10
інші фінансові активи	3 818	-	-	-	3 818
Усього фінансових активів	3 926 748	650 761	-	239 386	4 816 895

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем 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.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші фінансові активи	-	1 404
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %)	-	137 691 (0%)
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	9 572(4,33%)	295 931 (12,98%)
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	3 429	6 245
Інші активи	5 053	81

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	6 789 (3,32%)	1 891 682 (4,01%)
Інші зобов'язання	-	537

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %)	-	231 201(0%)
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	8 957(5,36%)	95(22,41%)
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(3 590)	(1)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	10 051(6,73%)	1 366 672(2,68%)

Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	219	23 909
Процентні витрати	(254)	(22 291)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(380)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(3 324)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(106)	67 642
Комісійні доходи	46	87
Комісійні витрати	(11)	(747)
Інші операційні доходи	1	121
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 357)	(5 224)

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	207	2 874
Процентні витрати	(603)	(142)	(35 132)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 005
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	146
Комісійні доходи	-	146	57
Комісійні витрати	-	(21)	(61)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(347)	(1)
Інші операційні доходи	-	2	348 665
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(393)	(11 719)

Таблиця 36.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	9 158
Інші потенційні зобов'язання	1 205	26 338

Таблиця 36.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	4 806
Інші потенційні зобов'язання	330	109

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2017 року

Таблиця 36.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.)
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 556	510 410	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 739	248 387	

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.)
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 241	456	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 673	612	

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	2017рік		2016рік	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 059	-	63 228	-
Виплати під час звільнення	114	-	36 596	-

До пов'язаних осіб Банк відносить Голову Правління, Голову та членів спостережної ради, перших заступників Голови правління, членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, працівників внутрішнього аудиту, членів ревізійної комісії, керівників відділень та членів сімей вище перелічених осіб.

Примітка 37.Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.