

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

М.П.

Старомінська І.О.

(прізвище та ініціали керівника)

27.04.2018

(дата)

**Річна інформація емітента цінних паперів
за 2017 рік****I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21133352

4. Місцезнаходження

м. Київ , -, 04114, м. Київ , Автозаводська, 54/19

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 391-57-96 (044) 390-54-19

6. Електронна поштова адреса

office@universalbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2018

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Відомості національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 82

30.04.2018

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

<https://www.universalbank.com.ua/financial-reports> в мережі Інтернет

28.04.2018

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X

30. Річна фінансова звітність X
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- "Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" - ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створенні юридичних осіб;
 - "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - штатним розкладом ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» посада корпоративного секретаря не передбачена;
 - "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" - посадові особи емітента не володіють акціями емітента;
 - "Інформація про дивіденди" - протягом 2017 року Банк не здійснював виплату дивідендів;
 - "Інформація про облігації, інші цінні папери, похідні цінні папери" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів;
 - "Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітнього періоду" - викуп власних акцій не проводився;
 - "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;
 - "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;
 - "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - протягом звітнього року значні правочини не вчинялися;
 - "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" - протягом звітнього року значні правочини не вчинялися;
 - "Інформації про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - протягом звітнього року правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялися;
 - "Інформація про випуски іпотечних облігацій" - іпотечні облігації не випускалися;
 - "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" - іпотечне покриття не здійснювалося;
 - "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск іпотечних сертифікатів;
 - "Основні відомості про ФОН"; "Інформація про випуски сертифікатів ФОН"; "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН"; "Розрахунок вартості чистих активів ФОН"; "Правила ФОН" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював діяльності ФОН;
 - "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"

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

A01 № 479981

3. Дата проведення державної реєстрації

20.01.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

3102671970

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

737

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

1) Загальні Збори Акціонерів; 2) Спостережна рада Банку; 3) Правління Банку

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління НБУ по м.Києву та Київській області

2) МФО банку

322001

3) поточний рахунок

32009107201026

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

DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK, USA

5) МФО банку

BKTRUS

6) поточний рахунок

04452477

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія від 10 жовтня 2011 р. №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено.			
Валютні операції	92	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92 та додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92, термін дії яких не обмежено.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	термін дії не обмежено			
Брокерська діяльність	АД №075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність. Термін дії не обмежено.			

Дилерська діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТзОВ «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	29.03.2018	uaAA - позитивний

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE 313974	1097Кіпр Нікосія Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ	99.9870
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			99.9870

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Член Правління

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

Старомінська Ірина Олександрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

3 04.2016р. по 12.2016 р. Заступник Голови Правління АТ "ТАСКОМБАНК"; 3 02.2011р. по 04.2016р. Голова Правління ВАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК».

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

26.12.2016 01.02.2017

9) Опис

Член Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

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

Старомінська Ірина Олександрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

3 02.2017р. по 04.2017р. в. о. Голови Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; 3 12.2016р. по 02.2017р. член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

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

18.04.2017 30.01.2019

9) Опис

Голова Правління керує роботою виконавчого органу. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 02.2017р. по 04.2017р. в. о. Голови Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 12.2016р. по 02.2017р. член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 04.2016р. по 12.2016р. Заступник Голови Правління АТ "ТАСКОМБАНК";

3 02.2011р. по 04.2016р. Голова Правління ВАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - член Правління

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

Гороховських Роман Юрійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

ВАТ "Дойче Банк ДБУ", керівник департаменту

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

03.01.2012 20.10.2017

9) Опис

Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - член Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:

3 03.01.2012 по 20.10.2017, ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - Член Правління

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління

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

Остапеч Олег Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

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

З 04.2016р. по 12.2016р. директор Департаменту інвестиційного АТ "ТАСКОМБАНК";

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

26.12.2016 01.02.2017

9) Опис

Член Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:

З 04.2016р. по 12.2016р. директор Департаменту інвестиційного АТ "ТАСКОМБАНК";

З 03.2011р. по 04.2016р. Заступник Голови Правління ВАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Перший Заступник Голови Правління

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

Остапеч Олег Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

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

З 12.2016р. по 02.2017р. член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

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

01.02.2017 30.01.19

9) Опис

Перший Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

З 12.2016р. по 02.2017р. член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

З 04.2016р. по 12.2016р. директор Департаменту інвестиційного АТ "ТАСКОМБАНК";

З 03.2011р. по 04.2016р. Заступник Голови Правління ВАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Директор департаменту комплаєнс - член Правління

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

Алексеева Ольга Вікторівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

41

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

З 10.2016р. по 12.2016р. Директор департаменту комплаєнс - член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

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

26.12.2016 30.01.19

9) Опис

Директор департаменту комплаєнс - член Правління керує роботою департаменту комплаєнс Банку, бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 10.2016р. по 12.2016р. Директор департаменту комплаєнс - член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 04.2013р. по 10.2016р. Директор департаменту комплаєнс ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 03.2010р. по 04.2013р. Директор департаменту з контролю за дотриманням регуляторних вимог ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

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

Семенова Іра Джемалівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

12

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

3 03.2016р. по 11.2016р. Начальник Управління продажів продуктів малого та середнього бізнесу Департаменту малого та середнього бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК";

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

26.12.2016 30.01.2019

9) Опис

Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, розробляє пропозиції щодо оптимізації роботи Банку у сфері операційної діяльності, надає рекомендації щодо організації процесів, пов'язаних із розвитком організаційної структури, бере участь у роботі колегіальних органів Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 03.2016р. по 11.2016р. Начальник Управління продажів продуктів малого та середнього бізнесу Департаменту малого та середнього бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК";

3 02.2016р. по 02.2016р. Директор Департаменту продажів продуктів малого та середнього бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК";

3 11.2015р. по 02.2016р. Керівник проектів відділу розвитку бізнесу Управління масового бізнесу ПАТ "Альфа-Банк"; 3 05.2015р. по 11.2015р.

Керівник проекту відділу методології та розвитку процесів Управління масового бізнесу ПАТ "Альфа-Банк";

3 04.2014р. по 05.2015р. Керівник проекту відділу підтримки продажів Управління масового бізнесу ПАТ "Альфа-Банк";

3 10.2013р. по 03.2014р. Керівник проекту Блоку "Роздрібний бізнес" ПАТ "Альфа-Банк";

3 07.2013р. по 10.2013р. Директор відділення "Київське №1" ПАТ "Альфа-Банк";

3 05.2012р. по 07.2013р. Директор відділення "Київське №10" ПАТ "Альфа-Банк";

3 12.2010р. по 05.2012р. Начальник Відділу кредитування малого та середнього бізнесу відділення "Київське №13" ПАТ "Альфа-Банк";

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

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

Акуленко Юлія Юріївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

3 08.2016р. по 07.2017р. Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

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

03.08.2017 02.08.2018

9) Опис

Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, розробляє пропозиції щодо оптимізації роботи Банку у сфері операційної діяльності, надає рекомендації щодо організації процесів, пов'язаних із розвитком організаційної структури, бере участь у роботі колегіальних органів Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 08.2016р. по 07.2017р. Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

3 06.2014р. по 08.2016р. Заступник керівника напрямку "Кредитні картки і зарплатні проекти" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»;

3 11.2013р. по 06.2014р. Керівник проекту напрямку "Кредитні картки і зарплатні проекти"

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»;

3 01.2013р. по 11.2013р. Заступник керівника напрямку Загальний маркетинг і реклама ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»;

3 09.2010р. по 12.2012р. Провідний менеджер напрямку "Загальний маркетинг і реклама" Головного офісу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

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

Лугова Ольга Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

3 12.2016р. по 01.2017р. Директор департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

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

01.02.2017 30.01.2019

9) Опис

Заступник Голови Правління бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, розробляє пропозиції щодо оптимізації роботи Банку у сфері операційної діяльності, надає рекомендації щодо організації процесів, пов'язаних із розвитком організаційної структури, бере участь у роботі колегіальних органів Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 12.2016р. по 01.2017р. Директор департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 02.2011р. по 12.2016р. заступника Директора Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю Банку ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Директор мережі відділень - член Правління

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

Мороз Юлія Анатоліївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

15

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

3 09.2015р. по 01.2017 р. Директор мережі відділень ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

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

01.02.2017 04.04.2017

9) Опис

Директор мережі відділень - член Правління керує роботою мережі відділень Банку, бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента

інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 09.2015р. по 01.2017р. Директор мережі відділень ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 10.2013р. по 09.2015р. Директор департаменту мережі відділень ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 09.2012р. по 10.2013р. Заступник директора роздрібного бізнесу з розвитку ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 03.2011р. по 09.2012р. Заступник директора департаменту мережі відділень ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Пра

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

Звізло Андрій Ярославович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

13

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

3 09.2015р. по 01.2017р. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

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

01.02.2017 30.01.2019

9) Опис

Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - член Правління керує роботою Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу, бере участь в управлінні поточною діяльністю Банку, формуванні фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:

3 09.2015р. по 01.2017р. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 03.2014р. по 09.2015р. Директор Департаменту депозитів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 11.2013р. по 03.2014р. В. о. Директора Департаменту депозитів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 11.2012р. по 11.2013р. Заступник Директора Департаменту депозитів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

3 04.2010р. по 11.2012р. Начальник відділу з продажу депозитних продуктів Департаменту депозитів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Т. в. о. Головного бухгалтера

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

Котельнікова Ірина Ігорівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

28

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

3 11.2013р. по 12.2016р. заступник Головного бухгалтера ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК";

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

26.12.2016 28.07.2017

9) Опис

Головний бухгалтер керує роботою бухгалтерії Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. На підставі Наказу №1107-к від 26.12.2016р. тимчасово покладено виконання обов'язків Головного бухгалтера ПАТ «Універсал Банк» на Котельнікову Ірину Ігорівну

Строк призначення на посаду до 25 січня 2017 року.

На підставі Наказу №90-к від 26.01.2017р. тимчасово покладено виконання обов'язків Головного бухгалтера ПАТ «Універсал Банк» на Котельнікову Ірину Ігорівну

Строк призначення на посаду до 08 лютого 2017 року.

На підставі Наказу №199-к від 08.02.2017р. тимчасово покладено виконання обов'язків Головного бухгалтера ПАТ «Універсал Банк» на Котельнікову Ірину Ігорівну.

Строк призначення на посаду до дня отримання Банком згоди Національного банку України (у порядку передбаченому нормативно-правовими актами НБУ) щодо погодження Мілюшко Тетяни Володимирівни на посаду Головного бухгалтера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 11.2013р. по 12.2016р. заступник Головного бухгалтера ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК";

3 11.2010р. по 10.2013р. начальник управління фінансової звітності Департаменту бухгалтерського обліку ПАТ «ФІДОБАНК».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Головний бухгалтер

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

Мілюшко Тетяна Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

27

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

3 07.2016р. по 02.2017р. Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку ПАТ "БАНК "ЮНІСОН";

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

01.02.2017 07.02.2019

9) Опис

Головний бухгалтер керує роботою бухгалтерії Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

3 07.2016р. по 02.2017р. Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку ПАТ "БАНК "ЮНІСОН";

3 08.2015р. по 04.2016р. Головний бухгалтер ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "РВС БАНК";

3 03.2015р. по 07.2015р. Головний бухгалтер ПАТ "ОМЕГА БАНК";

3 09.2001р. по 03.2015р. Головний бухгалтер АКБ "Київ-Приват".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Спостережної ради

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

Попенко Сергій Павлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

з 01.03.2011 р. по 25.09.2013 р. - ТОВ «ТАС ГРУП», Голова Ради Директорів

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

27.12.2016 до річних Загальних зборів 2018

9) Опис

Голова Спостережної Ради керує роботою Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Попенка Сергія Павловича до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано:

27.12.2016-15.01.2017 (представник акціонера);

16.01.2017-26.04.2017 (представник акціонера);

26.04.2017 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера).

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:

з 01.03.2011 р. по 25.09.2013 р. - ТОВ «ТАС ГРУП», Голова Ради Директорів;

з 26.09.2013 р. до теперішнього часу ТОВ «ГРУПА ТАС», Голова Ради Директорів.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

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

Ястремська Наталія Євгенівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

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

з 01.10.2013 р. по 05.02.2014 р. - ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з управління активами у фінансовому секторі

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

27.12.2016 до річних Загальних Зборів 2018 р.

9) Опис

Член Спостережної Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Ястремську Наталію Євгенівну до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано:

27.12.2016-15.01.2017 (представник акціонера);

16.01.2017-26.04.2017 (представник акціонера);

26.04.2017 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера).

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

з 05.02.2014 р. до теперішнього часу - ТОВ «ГРУПА ТАС», м.Київ, вулиця Симона Петлюри, буд. 30, Директор з фінансового контролю та бюджетування; з 01.10.2013 р. по 05.02.2014 р. - ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з управління активами у фінансовому секторі; з 01.03.2011 р. по 01.10.2013 р. - ТОВ «ТАС ГРУП», Директор з управління активами у фінансовому секторі.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

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

Білоног Олексій Вікторович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

з 01.03.2011 по 30.09.2013 - ТОВ «ТАС ГРУП», Директор з юридичних питань

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

27.12.2016 06.04.2017

9) Опис

Член Спостережної Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Білонога Олексія Вікторовича до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано:

27.12.2016-15.01.2017 (представник акціонера);

16.01.2017-06.04.2017 (представник акціонера);

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

з 01.10.2013 по сьогоднішній день ТОВ «ГРУПА ТАС», м.Київ, вулиця Симона Петлюри, буд. 30, Директор з юридичних питань; з 01.03.2011 по 30.09.2013 - ТОВ «ТАС ГРУП», Директор з юридичних питань

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

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

Назаренко Людмила Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

з 01.09.2014 по 28.04.2015 АТ «ТАСКОМБАНК», Голова Спостережної ради

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

27.12.2016 до річних Загальних Зборів 2018р.

9) Опис

Член Спостережної Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Назаренко Людмилу Василівну до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано:

27.12.2016-15.01.2017 (представник акціонера);

16.01.2017-26.04.2017 (представник акціонера);

26.04.2017 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера).

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

з 03.08.2015 по теперішній час ТОВ «ГРУПА ТАС», Заступник директора з юридичних питань; з 01.09.2014 по 28.04.2015 АТ

«ТАСКОМБАНК», Голова Спостережної ради; з 09.01.2014 по 29.08.2014 ПП «СІТТТРЕНД-КРОК», начальник юридичного управління; з

01.03.2011 по 30.09.2013 ТОВ «ТАС Груп», Заступник директора з юридичних питань.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

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

Фесенко Вадим Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

АТ "ТАСКОМБАНК", директор з правових та адміністративних питань.

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

16.01.2017 26.04.2017

9) Опис

Член Спостережної Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Фесенко Вадим Іванович- член Спостережної Ради (представник акціонера);

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:

АТ "ТАСКОМБАНК", директор з правових та адміністративних питань.

з 2014 - 2015 р., ТОВ "СКІБР", директор.

з 2010-2014 р., АПУ, керівник управління;

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

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

Максюта Анатолій Аркадійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

37

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

з 16.06.15 р. по 31.12.16 р. - Концерн NICMAS консультант, Віце-президент;

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

16.01.2017 до річних Загальних зборів 2018р.

9) Опис

Член Спостережної Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Максюту Анатолія Аркадійовича до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано:

16.01.2017-26.04.2017 (незалежний директор);

26.04.2017 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор).

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:

з 05.11.2015 р. по теперішній час - АТ «ТАСКОМБАНК» член Спостережної Ради;

з 16.06.15 р. по 31.12.16 р. - Концерн NICMAS консультант, Віце-президент;

з 01.11.2014 р. по 30.09.16 р. — Всеукраїнська громадська організація Інститут бюджету та соціально-економічних досліджень», радник;

з 06.04.2012 р. по 08.10.2014 р. - Міністерство економічного розвитку і торгівлі України, перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України;

з 08.07.2011 р. по 05.04.2012 р., - Адміністрація Президента України, Радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

член Спостережної Ради

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

Никитенко Валентина Степанівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

39

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

з 31.03.2015 р. по 11.01.2016 р. — Державне підприємство Інформаційний центр персоналізованого обліку Пенсійного фонду України», експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери.

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

16.01.2017 до річних Загальних зборів 2018р.

9) Опис

Член Спостережної Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Никитенко Валентину Степанівну до складу Спостережної ради було обрано та в подальшому переобрано:

16.01.2017-26.04.2017 (незалежний директор);

26.04.2017 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор).

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:

з 30.04.2016 р. — по теперішній час - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради;

з 12.01.2016 р. по 29.04.2016 р. - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради;

з 05.11.2015 р. по 11.01.2016 р. - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради;

з 31.03.2015 р. по 11.01.2016 р. — Державне підприємство Інформаційний центр персоналізованого обліку Пенсійного фонду України», експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери.

з 03.04.2007 р. по 27.02.2015 р. — Пенсійний фонд України, Заступник Голови п правління Пенсійного фонду України.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE313974	1097 Кіпр - Нікосія Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ	310226888	99.9870	310226888	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			310226888	99.9870	310226888	0

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

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

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	16.01.2017	
Кворум зборів**	99.9972	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 2. Про внесення змін до Положення про Спостережну Раду ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 3. Про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 4. Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 5. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", встановлення розміру їх винагороди. Обрання особи, уповноваженої на підписання таких договорів з членами Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 6. Про внесення змін до Статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" шляхом затвердження його нової редакції. 7. Про внесення змін до Положення про Правління ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 8. Про затвердження (схвалення) рішень Спостережної ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати Лічильну комісію Зборів у наступному складі: Голіцин С.П., Романенко Т.С., Сапун Л.В. 2. Затвердити зміни до Положення про Спостережну Раду ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" шляхом викладення в новій редакції, що додається. Встановити, що нова редакція Положення про Спостережну Раду ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" набирає чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до чинного законодавства. 3. Достроково припинити повноваження членів Спостережної Ради - Попенка Сергія Павловича, Ястремської Наталії Євгенівни, Білоного Олексія Вікторовича, Назаренко Людмили Василівну 16 січня 2017 року (останній день повноважень). 4. Кандидати (Попенко Сергій Павлович, Ястремська Наталія Євгенівна, Білоного Олексій Вікторович, Назаренко Людмила Василівна, Максюта Анатолій Аркадійович, Никитенко Валентина Степанівна, Фесенко Вадим Іванович) до складу Спостережної Ради вважаються обраними до складу Спостережної Ради, а Спостережна Рада вважається сформованою. 5. Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", встановити розмір винагороди членів Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів. Уповноважити Голову Правління або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або іншу особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 6. Внести зміни до статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" шляхом затвердження нової редакції Статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". Уповноважити Голову Правління або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або іншу особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління підписати нову редакцію Статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" та забезпечувати здійснення усіх необхідних дій (заходів) щодо державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". 7. Внести зміни до Положення про Правління ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" шляхом затвердження нової редакції Положення про Правління ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". Встановити, що нова редакція Положення про Правління ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" набирає чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до чинного законодавства України. 8. Затвердити (схвалити) усі рішення Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", прийняті в період з 23 грудня 2016 року по 16 січня 2017 року (включно). 	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2017	
Кворум зборів**	99.9972	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 2. Про розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 3. Про розгляд звіту Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 4. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного звіту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. 5. Про затвердження річного звіту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 6. Про покриття збитків та розподіл прибутку ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік. 7. Про виплату дивідендів та затвердження їх розміру. 8. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 9. Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 10. Про затвердження умов цивільно-правових договорів та/або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», встановлення розміру їх винагороди. 11. Про обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів та/або трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». 12. Про затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії. 13. Про затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії. 14. Про затвердження звіту про результати приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії. 15. Про затвердження змін до Статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 16. Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" в новій редакції. <p>Прийняті рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати Лічильну комісію Зборів у наступному складі: Голіцин С.П., Романенко Т.С., Сапун Л.В. 2. Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" за 2016 рік. 3. Затвердити звіт Правління ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" за 2016 рік. 4. Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного звіту ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" за 2016 рік. Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не затверджувати. 5. Затвердити річний звіт ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" за 2016 рік. 6. Затвердити прибуток у розмірі 77 141 164,10 (сімдесят сім мільйонів сто сорок одна тисяча сто шістьдесят чотири гривні 10 копійок), отриманий ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2016 рік. Прийняти рішення про наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2016 році: 	

- 7 714 116,41 (Сім мільйонів сімсот чотирнадцять тисяч сорок сім грн. 69 коп.) гривень, що складає 10% від суми чистого прибутку ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2017 рік, відрахувати на поповнення резервного фонду ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

- 69 427 047,69 (шістдесят дев'ять мільйонів чотирста двадцятьсім тисяч сорок сім грн. 69 коп.), що складає 90 % від суми чистого прибутку за 2016 рік залишити як нерозподілений прибуток.

Затверджений нерозподілений прибуток у розмірі 69 427 047,69 (шістдесят дев'ять мільйонів чотирста двадцятьсім тисяч сорок сім грн. 69 коп.) направити на покриття збитків минулих років.

7. Зважаючи на рішення, прийняте з шостого питання порядку денного, за результатами 2016 року дивіденди не виплачувати.

8. Припинити повноваження членів Спостережної Ради - Попенка Сергія Павловича, Ястремської Наталії Євгенівни, Максютя Анатолія Аркадійовича, Никитенко Валентини Степанівни, Фесенка Вадима Івановича

9. Кандидати (Попенко Сергій Павлович, Ястремська Наталія Євгенівна, Назаренко Людмила Василівна, Максюта Анатолій Аркадійович, Никитенко Валентина Степанівна) до складу Спостережної Ради вважаються обраними до складу Спостережної Ради на строк до наступних річних загальних Зборів акціонерів, а Спостережна Рада вважається сформованою.

10. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", встановити розмір винагороди членів Спостережної Ради ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів.

11. Уповноважити Голову Правління або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особою, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління на підписання від імені ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради.

12. Затвердити результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії.

13. Затвердити результати приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії.

14. Затвердити звіт про результати приватного розміщення простих іменних акцій додаткової емісії, що додається до протоколу (Додаток1).

15. Не затверджувати зміни до Статуту Банку.

16. Зважаючи на рішення прийняте з п'ятнадцятого питання порядку денного, не уповноважувати Голову Правління (особу, що виконує його обов'язки) ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" в новій редакції.

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 8000 м. Київ - м. Київ вул.Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(+38044) 585-42-42, 481-00-99
Факс	(+38044) 585-42-42
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку
Опис	Клірингова діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	0407 80000 м. Київ - м.Київ вул.Верхній Вал ,72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2014
Міжміський код та телефон	(+38044) 490-25-50
Факс	(+38044) 490-25-54
Вид діяльності	Присвоєння рейтингів
Опис	Надає послуги по визначенню та оновленню рейтингів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Акціонерне Товариство «Страхова Група «ТАС» (приватне)
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30115243
Місцезнаходження	03062 80000 м. Київ - м. Київ пр-т Перемоги, 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№500438; АВ№500440
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Святошинська районна державна у місті Києві адміністрація,
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	044 536 00 20
Факс	044 536 00 21
Вид діяльності	Страховання, крім страхування життя; Перестраховання
Опис	СГ «ТАС» є одним із засновників та членом Української федерації страхування, членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Національного Клубу страхових виплат України, Асоціації суднобудівників України, Європейської бізнес асоціації, Української будівельної асоціації, Міжнародної торгової палати, Української спілки промисловців та підприємців, Бюро кредитних історій. СГ «ТАС» має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій та філіалів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ Аудиторська фірма «РСМ Україна»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	03151 80000 м. Київ - м.Київ вул.Донецька, 37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380(044)501-59-34
Факс	+380(044)501-59-34
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Надання аудиторських послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ЛІГА ПРИВАТНИХ ВИКОНАВЦІВ"
---	---------------------------------

батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	41477999
Місцезнаходження	07415 8000 Київська Броварський с. Зазим'є вул. Придорожна 1, корп. 2, кв 20
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державний реєстратор Броварської районної державної адміністрації Київської області
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.07.2018
Міжміський код та телефон	380950662045
Факс	-
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	юридична діяльність у сфері примусового виконання рішень Діяльність не підлягає ліцензуванню, Виписка з ЄДР від 26.07.2017 р., номер запису в ЄДР 13551020000009055

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «ДЕЛЬТА М ІНТЕРНЕТНЛ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	41817167
Місцезнаходження	02002 80000 м. Київ - м.Київ вул. Євгена Сверстюка, будинок 11, корпус Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044) 3641444
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій
Опис	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій, діяльність не підлягає ліцензуванню

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Перша професійна приватна виконавча служба»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	40799933
Місцезнаходження	02002 80000 м. Київ - м.Київ вулиця Євгена Сверстюка, 11, корп. «Б»
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 364 23 63
Факс	-
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	діяльність у сфері права, діяльність не підлягає ліцензуванню

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕРИДІАН-КОНСАЛТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	41515866
Місцезнаходження	01133 80000 м. Київ - м.Київ БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 21, офіс 201
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(067) 441-51-00
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний);
Опис	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний); діяльність не підлягає ліцензуванню

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Правозахист-Груп"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37987041

Місцезнаходження	49000 80000 Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ пр. Кірова, буд. 27-Д, кв. 213
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	надання юридичних послуг, діяльність не підлягає ліцензуванню

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "НЕОС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38515630
Місцезнаходження	03039 80000 м. Київ - м. Київ вул. Фрометівська, буд.18-Б, приміщення 16
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	надання юридичних послуг, діяльність не підлягає ліцензуванню

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Брайт"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37676139
Місцезнаходження	02156 80000 м. Київ - м.Київ вул.Матеюка, 13, кв.152
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	надання юридичних послуг, діяльність не підлягає ліцензуванню

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ДІКЕ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37514699
Місцезнаходження	03151 80000 м. Київ - м.Київ пр.Повітрофлотський,54, офіс 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	надання юридичних послуг, діяльність не потребує ліцензування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Макмел"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	39055649
Місцезнаходження	01013 80000 м. Київ - м.Київ вул. Будіндунстрії 7, офіс 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-

Факс	-
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	надання юридичних послуг, діяльність не потребує ліцензування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Юридична фірма "ДЕЛЬТА М"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38649263
Місцезнаходження	01013 80000 м. Київ - м.Київ , вЄвгена Сверстюка,буд.11,корпус "Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	надання юридичних послуг, діяльність не потребує ліцензування

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	10000	100000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	167/1/96	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	156000	1560000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	84000	8400000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	644450	6444500	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	5500000	55000000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	48771197	487711970	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	83771197	837711970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	103771197	1037711970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені							
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	114171197	1141711970	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	115267197	1152671970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.)							

<p>Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 07 червня 2010 року, дата закінчення 1-го етапу - 21 червня 2010 року; дата початку 2-го етапу - 22 червня 2010 року, дата закінчення 2-го етапу 23 червня 2010 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	116267197	1162671970	0
<p>Опис Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 14 травня 2012 року, дата закінчення 1-го етапу – 05 травня 2012 року; дата початку 2-го етапу – 06 травня 2012 року, дата закінчення 2-го етапу 08 травня 2012 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	117567197	1175671970	0
<p>Опис Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно. Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	310267197	3102671970	0
<p>Опис Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно. Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									

XI. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" - це універсальна кредитно-фінансова установа створена у формі відкритого акціонерного товариства. Юридична адреса Банку: м.Київ, вул. Автозаводська, 54/19.

ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (надалі Банк") виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Оазис" (м.Тернопіль"), що існував у формі товариства з обмеженою відповідальністю, та був зареєстрований у Національному Банку України 20 січня 1994 року під порядковим номером 226 та в подальшому реорганізований у відкрите акціонерне товариство, згідно із зборами його учасників.

В результаті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку "Оазис" рішення щодо проведення реорганізації (протокол №3-97 від 30.05.1997 р.), відбулося приєднання до нього акціонерного комерційного банку "Євроцентр" (м. Львів) з наступною зміною назви АБ "Оазис" на назву приєднаного банку АБ "Євроцентр" (протокол № 5-97 від 09.10.1997 р.), що підтверджено Національним банком України 30.12.1997 р. Відповідно до Угоди про умови проведення реорганізації АКБ "Євроцентр" (м.Львів) шляхом приєднання на умовах філії до АБ "Оазис" (м. Тернопіль) від 13 липня 1997 року, Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Євроцентр" (м. Львів). Банк виступає правонаступником усіх прав і обов'язків акціонерного банку "Вікторія" (м. Хмельницький), що був зареєстрований у Національному банку України від 16 листопада 1995 року під порядковим № 40, який у відповідності до рішення загальних зборів акціонерів АБ "Євроцентр" (протокол № 2-98 від 12.12.1998 р.) та Угоди про умови проведення реорганізації АБ "Вікторія" (м. Хмельницький) від 28 грудня 1998 року був приєднаний на умовах філії до АБ "Євроцентр". Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Євроцентр", який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів АБ "Євроцентр" (протокол № 1-2001 від 30.04.2001 р.) було перейменовано на відкрите акціонерне товариство "Банк Універсальний".

Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків відкритого акціонерного товариства "Банк Універсальний", який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів ВАТ "Банк Універсальний" (протокол №4-2007 від 27.08.2007 р.) було перейменовано на акціонерне товариство "Універсал Банк".

Предметом діяльності Банку є проведення банківських операцій на грошовому і фондовому ринках (в національній та іноземній валютах), а також здійснення інших видів діяльності, що передбачені Статутом Банку, чинним законодавством та Ліцензією Національного банку України. Банк здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг України на підставі Банківської ліцензії від 10 жовтня 2011 р. № 92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», термін дії якої не обмежено та Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92 та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92, термін дії яких не обмежено.

При здійсненні своєї господарської діяльності Банк керується Законами України, Указами Президента України, Постановами Кабінету Міністрів України, нормативними документами Національного банку України та іншими нормативно-правовими актами

Організаційна структура Банку дає можливість забезпечити ефективне надання послуг клієнтам Банку.

Станом на 31.12.2017 р. Банк мав 26 безбалансових відділень.

Метою діяльності відділень є розширення географії клієнтської бази банку, впровадження нових форм обслуговування клієнтів, диверсифікація спектру банківських операцій та послуг, використання регіональних особливостей вартості залучення тимчасово вільних грошових коштів та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення розрахунків між постачальниками та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення розрахунків між постачальниками і споживачами із різних регіонів України, а також активне сприяння розвитку підприємницької діяльності та становлення малого та середнього бізнесу в цих регіонах.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) – 597;

Середня чисельність позаштатних працівників (осіб)- 24; (прац. за договорами ЦПХ – 14; зовн. сумісників – 10;)

Чисельність осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 3;

Фонд оплати праці –103660,7 тис.грн.

Фонд оплати праці зменшився на 17955,8 тис. грн. відносно попереднього року.

Було проведено навчання та атестація фахівців фондового ринку та тренінг "Торгівля цінними паперами" (казначейство).

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом звітного періоду до банку не надходили пропозиції від третіх осіб щодо реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

Облікова політика Банку затверджена Рішенням Правління, Протокол № 35 від 26.12.2016р.

У відповідності до Протоколу:

- Вартість основних засобів Банку підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо ліквідаційна вартість необоротного активу не перевищує його балансової вартості.

- Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання.

- Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання.

- Амортизацію основних засобів (крім інших малоцінних необоротних матеріальних активів) банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

- Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 000,00 тис. грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

- Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається.

- 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 (собою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

- Переоцінка здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу.

- Зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається.

- При вибутті запасів використовується метод ФІФО.

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.

ПАТ «Універсал Банк» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує 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 загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній 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 задовольняла 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.

Протягом останніх п'яти років Банк отримав право власності на активи (в т.ч. заставне майно) на загальну суму: 155 366 тис. гривень. Протягом 2013 – 2017 років Банк реалізовував як власні активи, так і заставне майно. Загальна сума реалізації склала: 41 854 тис. гривень.

Протягом 2017 року з пов'язаними особами Банк проводив наступні операції: кредитні операції, вкладні операції, операції з розрахунково – касового обслуговування, господарські операції.

Як правило, 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. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

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

Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - 1

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) 6 789 (3,32%) 1 891 682 (4,01%)

Інші зобов'язання - 537

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)

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 2 556 510 410

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 2 739 248 387

Основні засоби Банку складаються з власних основних засобів, майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів.

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

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

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

Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року (без АР Крим та зони АТО) складає 212 149 тис. грн. (2016 рік - 216 322 тис. грн.) та відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Нематеріальні активи щодо яких є обмеження права власності, відсутні. Протягом 2017 року Банк не створював нематеріальних активів.

Протягом 2017 року 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.

Спосіб утримання основних засобів - задовільний. Банком здійснюється підтримання наявних основних засобів в нормальному функціональному стані, планів щодо капітального будівництва чи значного розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.

Протягом 2017 року в банківська система стабілізувалася, стала стійкішою та краще капіталізованою. Банківський сектор повернувся до безбиткового рівня, 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. 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 працюють 82 банки. Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування суверенного та гарантованого державою 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 споживче кредитування. На даний час цей сегмент має найбільший потенціал зростання. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, що обумовлено останньою тенденцією зростання номінальних доходів населення після кризи.

За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22.4%¹, 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 спостерігалось зростання споживчі позиків. Хоча іпотечне кредитування також прискорилося, але списання старих позик призвело до скорочення частки іпотеки у структурі портфеля фізосіб.

На позичальників Банку негативно впливає нестабільне фінансове та економічне середовище, включаючи девальвацію гривні за звітний рік. Оскільки частина кредитів клієнтам видана у іноземній валюті, 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 картоквих продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у банку досвіду. Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту були сконцентровані на забезпеченні 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 «monobank», 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.

Протягом 2017 року Банк не мав зобов'язань по сплаті штрафних санкцій за порушення законодавства.

Банк приділяю значну увагу контролю достатності капіталу, як інструменту забезпечення фінансової стійкості Банку. Протягом 2017 року рівень регулятивного капіталу зріс на 42% та на кінець року склав 413 млн.грн. Банком успішно виконуються заходи, передбачені Програмою капіталізації, що була затверджена Спостережною Радою і Правлінням Банку у грудні 2017 року. Банк достроково виконав план щодо приведення економічних нормативів до нормативних значень, відповідно до вимог Національного банку України. Протягом всього 2017 року Банк забезпечував високий рівень ліквідності та платоспроможності, зокрема норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2017 року склав 134%.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не мав договірних зобов'язань капітального характеру щодо реконструкції приміщень і придбання обладнання, а також щодо програмного забезпечення і інших нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума майбутніх платежів до сплати Банком з операційної оренди та суборенди, що не підлягають скасуванню, становить 7 152 тис. грн. (в 2016 році – 7 807 тис. грн.).

Забезпечення помірному зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів та нарощення кредитного портфелю фізичних осіб, із забезпеченням високого рівня якості кредитів, за рахунок фінансування високоліквідними активами та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів; збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами; подальша активна робота з проблемною заборгованістю, оптимізація структури проблемного портфелю, індивідуальні гнучкі пропозиції боржникам щодо добровільного урегулювання; забезпечення прийняттого рівня адміністративно-господарських витрат на капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників.

ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" має багаторічний досвід успішної роботи на фінансовому ринку України, надає повний спектр якісних банківських послуг, має досвідчений, висококваліфікований персонал. Робота відділень банку спрямована на покращення послуг, що надаються. Корпоративна мережа банку будується із застосуванням сучасного обладнання, що дає змогу впровадження Internet-технологій у банківську діяльність.

Наявність філійної мережі дає додаткові конкурентні переваги: додаткова фінансова стійкість за рахунок регіональної диверсифікації активнопасивних операцій; зменшення операційних витрат для корпоративних клієнтів за рахунок побудови афілійованих клієнтських фінансових потоків у системі банку та інше.

Для підвищення рівня конкурентоспроможності та ефективності комерційної діяльності ПАТ "Універсал Банк" передбачає розширення спектра банківських послуг та поліпшення їх якості, розширення та вдосконалення послуг із використанням платіжних карток, розширення клієнтської бази, оптимізації дохідної та витратної бази, освоєння та впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами, нарощення капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та впровадження ефективних систем мотивації.

Судові справи з зазначеними критеріями відсутні.

Інша інформація , яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	136346	184322	0	0	136346	184322
будівлі та споруди	86248	144552	0	0	86248	144552
машини та обладнання	19104	16062	0	0	19104	16062
транспортні засоби	774	619	0	0	774	619
земельні ділянки	61	1171	0	0	61	1171
інші	30159	21918	0	0	30159	21918
2. Невиробничого призначення:	70	63	0	0	70	63
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	70	63	0	0	70	63
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	136416	184385	0	0	136416	184385
Опис	ОПИС: Термін використання основних засобів по основним групам: Будівлі - 80 років Банкомати -20 років Касове обладнання - 12 років Комп'ютерна техніка 5-6 років Телефони, факси - 7 років Транспортні засоби власні – 9 років Інші основні засоби -5 років Ступінь зносу основних засобів (зносу/первісну) - 39% Ступінь використання 98%					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	928767	781743
Статутний капітал (тис. грн.)	3102672	3102672
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	3102672	3102672
Опис	Вартість чистих активів в звітному та попередньому періодах розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та сукупною вартістю його зобов'язань. Вартість чистих активів розраховується, виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи	
Висновок	Вартість чистих активів Банку менша ніж розмір статутного капіталу, але вище від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством. Банком протягом звітної періоду не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	13	X	X
у тому числі:				
Кошти банків та запитань	01.01.2017	13		31.12.2017
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за векселями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X		X	X

за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X		X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	53302029	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5307625	X	X
Опис:	Кошти Національного банку України: 0 Кошти на вимогу інших банків 13 Короткострокові вклади (депозити) інших банків 0 Довгострокові вклади (депозити) інших банків 0 Короткострокові кредити інших банків 0 Довгострокові кредити інших банків 0			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
05.01.2017	07.01.2017	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства (крім публічного акціонерного товариства)
16.01.2017	17.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.01.2017	30.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.02.2017	02.02.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.02.2017	06.02.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.02.2017	03.02.2017	Спростування
08.02.2017	09.02.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.03.2017	17.03.2017	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства (крім публічного акціонерного товариства)
04.04.2017	04.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.04.2017	06.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.04.2017	18.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2017	27.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2017	28.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.08.2017	04.08.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.10.2017	20.10.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ Аудиторська фірма «PCM Україна»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, м.Київ, вул.Донецька, 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 280 20.10.2015 19.02.13-30.07.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	302/4 30.10.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Є у наявності
Номер та дата договору на проведення аудиту	09-01/2018 В 700 09.01.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	06.03.2018 27.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	27.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1800000.00

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

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ Аудиторська фірма «PCM Україна»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, м.Київ, вул.Донецька, 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 280 20.10.2015 19.02.13-30.07.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	302/4 30.10.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Є у наявності

Номер та дата договору на проведення аудиту	09-01/2018 В 700 09.01.2018
Дата початку та дата закінчення аудиту	06.03.2018 27.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	27.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1800000.00
Текст аудиторського висновку (звіту)	

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 має». 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, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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 призвести 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 Принципи 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, розкриті 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 використовуваної 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 призвести 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.

Наші 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 розкриті 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 розкриті 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 нашої 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 застосовно, 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 аудит 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 повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг 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 нашому 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

26 квітня 2018 року

-

-

-

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

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	2	1
2	2016	4	3
3	2015	4	3

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

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

Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

Усі чергові загальні збори акціонерів, що скликалися були проведені

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

Усі позачергові загальні збори акціонерів, що скликалися були проведені

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Оцінка не проводилась	

Оцінка не проводилась

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

40

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Не має	
Інші (запишіть)	-	

Оцінка не проводилась

Комітет з призначень та винагород - 2 засідання.

Комітет з аудиту - 7 засвдань.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Умови та розмір виплати винагороди Голові та членам Спостережної Ради визначаються рішенням загальних зборів акціонерів в межах затвердженого кошторису	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інше (запишіть): Повинні відповідати вимогам Національного Банку України та не можуть входити до складу Правління, Ревізійної Комісії	X
---	---

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи відсутні	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Ні	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Ні	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

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

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

Який орган приймає рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Відсутнє	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Банк не змінював аудитора, який підтверджував річну фінансову звітність протягом трьох років	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	не має	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 28.04.2015 ; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: На власному веб-сайті

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Кодекс корпоративного управління дотримувався протягом року.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс) (Консолідований)
на 27.04.2018 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	940110	535786
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			64377
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	503828	239386
Кошти в інших банках	8	3865383	3320625
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	305742	650761
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість	10	87176	74836
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4109	4305
Відстрочений податковий актив	28	12260	12259
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	11	124973	143405
Інші фінансові активи	12	195492	5960
Інші активи	13	176611	88530
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	20688	826
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		6236372	5141056
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	13	13
Кошти клієнтів	16	5171353	4232961
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти	17	710	771
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3	2
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	18	7	631
Інші фінансові зобов'язання	19	106882	53638
Інші зобов'язання	20	28637	24143
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		5307605	4312159
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	3102672	3102672
Емісійні різниці	21	1375440	1375440
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-3675867	-3745431
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		126522	96216
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		928767	828897
Усього зобов'язань та власного капіталу		6236372	5141056

08.05.2018

777.htm

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. 3915839

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	558420	556241
Процентні витрати	24	-207991	-266550
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		350429	289691
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	-140609	-301562
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		209820	-11871
Комісійні доходи		98662	86494
Комісійні витрати		-24610	-18569
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		350	9713
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		10193	18488
Результат від переоцінки іноземної валюти		4515	21630
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	18005	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи	26	127394	463334
Адміністративні та інші операційні витрати	27	-344587	-446902
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		-3	-45176
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		99739	77141
Витрати на податок на прибуток	28		
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		99739	77141
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	22	130	23262
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		1	-4187
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			

Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування		131	19075
Усього сукупного доходу за рік		99870	96216
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	0.32	0.37
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

-

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. 3915839

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		1175672	1375440	1883232			-3773510		660834		660834
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення						19075	28079		47154		47154
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		3102672				19075	-3668290		828897		828897
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік	22						77141		77141		77141
інший сукупний дохід	21	1927000		-1883232					43768		43768
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незарєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на кінець попереднього періоду		3102672	1375440				-3696369		781743		781743
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік	22					131	99739		99739		99739

інший сукупний дохід						131			131		131
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	22					-137	137				
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					7714		-7714				
Незарєєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітної періоду		3102672	1375440		7714	19069	-3576128	-	928767		928767

-

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. 3915839

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	410833	459545
Процентні витрати, що сплачені	24	-192888	-269625
Комісійні доходи, що отримані		97788	86834
Комісійні витрати, що сплачені		-18371	-16751
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13134	9713
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		10193	-26249
Інші отримані операційні доходи	26	151509	113528
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	-124112	-190785
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	-181920	-232066
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		166166	-65856
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		64377	18116
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	7	-251090	-187562
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	-742792	215035
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	-190424	-2505
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	-1817	-27963
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15		-26
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	944783	-292561
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-624	-599
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	47003	-202938
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20	918	-10289
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-38558	-556549
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-21229000	
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	21575000	355000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	5500	1888
Придбання основних засобів	11	-3306	-1566
Надходження від реалізації основних засобів	11	5768	17563
Придбання нематеріальних активів	11	-13286	-3037
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		340676	369848
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			43768
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			

Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів		-60	-235
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-60	43533
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		25496	55428
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		404670	-87740
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	535355	623095
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	940025	535355

Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу 14 1 434 -

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. Тел. 3915839

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів			
Чисте зменшення (збільшення) інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			

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

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом не складався

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. Тел. 3915839

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2017 рік**

№ з/п	Текст примітки
6	<p>6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Найменування статті На 31 грудня 2017 року 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 розкрито у Примітці 36.</p>
7	<p>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 (тис. грн.) Найменування статті На 31 грудня 2017 року 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. Строки 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. Строки 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%.</p>
8	<p>8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року на 31 грудня 2016 року Іпотечні кредити фізичних 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 десятиєм 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 десятиєм 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 (тис. грн.) 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 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 прощеної 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 (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам Усього 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 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 розмішування і 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 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 8.6. 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, 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: кредити середнім компаніям - 42 151 - - 42 151 Непрострочені та незнецінені: кредити малим компаніям - 856 844 33 571 - 890 414 інші кредити фізичним особам 313 323 - 48 033 274 695 636 052 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 Резерв 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 (тис. грн.) Найменування статті Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Іпотечні кредити фізичних осіб 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: кредити середнім компаніям - 42 151 - - 42 151 Непрострочені та незнецінені: кредити малим компаніям - 856 844 33 571 - 890 414 інші кредити фізичним особам 313 323 - 48 033 274 695 636 052 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 Резерв 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 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік (тис.грн.) Найменування статті Балансова вартість Вартість застави 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 (тис. грн.) Найменування статті Балансова вартість Вартість застави 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 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</p>

	<p>частинами методичних підходів або є результатом комбінування кількох методичних підходів, а також оціночних процедур. Застосовується, як правило, кілька методичних підходів, що найбільш повно відповідають визначенню мети 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 ґрунтується 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 визначенні вартості відтворення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення). Метод заміщення полягає у визначенні 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 ґрунтується 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 ґрунтується на врахуванні принципу внеску (граничної 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 495 632 тис. грн., або 12,8% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 7,9% від балансової вартості активів відповідно. В забезпечення прийнятті 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 заставного майна у вигляді нефінансових активів в більшій мірі ґрунтувалось 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 328 277 тис. 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 від знецінення кредитів, який відображений 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.</p>
9	<p>99. Цінні папери в портфелі банку на продаж Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Найменування статті 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 В тому числі нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються 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: 650 761 650 761 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 у портфелі банку на продаж розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
10	<p>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. Ретроспективний 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 фінансовою 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, дохідного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії 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) 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 невідомою операційною 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</p>
11	<p>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): 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 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 інвестиційна нерухомість - (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) Переведення до категорії активи 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 року (на початок 2017 року) 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 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 Відкоригована балансова вартість на 1 січня 2017 року 296 62 518 16 611 774 2 562 748 29 411 85 30 400 143 405 Відкоригована первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2017 року 62 518 361 28 046 5 491 65 407 85 296 359 343 417 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 - - - - - (34) - (34) 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 - (28) - - - (440) (59) - (527) Амортизаційні відрахування - (851) (2 998) (155) (568) (204) (2 296) - (15 923) (22 995) Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2017 року 860 57 687 13 469 619 2 656 644 21 274 - 27 764 124 973 Первісна (переоцінена) вартість 860 57 687 72 177 1 361 27 261 5 293 51 093 - 118 618 334 350 Знос на кінець звітного періоду - - (58 708) (742) (24 605) (4 649) (29 819) - (90 854) (209 377) 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. 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 пристрої» 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</p>

	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.?
12	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 Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.) 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 Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість 13 707 99 449 77 185 18 5 505 195 864 Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу --- 36 1 159 1 195 до 31 дня --- 36 - 36 від 32 до 92 днів --- 22 22 від 93 до 183 днів --- 299 299 від 184 до 365 (366) днів --- 280 280 більше ніж 366 (367) днів --- 558 558 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу 7 712 7 712 до 31 дня 141 141 від 32 до 92 днів 113 113 від 93 до 183 днів 289 289 більше ніж 366 (367) днів 6 335 6 335 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 13 707 99 449 77 185 54 13 707 204 771 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: - 10 12 702 12 712 із затримкою платежу до 31 дня - 2 3 652 3 654 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 33 33 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 53 53 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 8 69 77 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів із - - 8 895 8 895 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 ризику інших фінансових активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.
13	Примітка 13. Інші активи Таблиця 13.1. Інші активи (тис. грн.) (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року 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 включено: 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 рахунок 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 ризику інших активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.
14	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 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.
15	Примітка 15. Кошти банків Таблиця 15.1. Кошти банків (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року на 31 грудня 2016 року Кореспондентні 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 ризику коштів банків розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.
16	Примітка 16. Кошти клієнтів Таблиця 16.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року на 31 грудня 2016 року 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 (тис. грн.) 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 в національній валюті та 0,8 відсотка бази нарахування за вкладками 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 ризику коштів клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних
17	Примітка 17. Інші залучені кошти Таблиця 17.1. Інші залучені кошти (тис. грн.) Найменування статті 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 ризику інших залучених коштів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних
18	Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік (тис. грн.) Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного

	<p>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 (тис. грн.) Рух резервів Примітки Зобов'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 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 розкрито у Примітці 36.</p>
19	<p>Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року 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 з'ясування – 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.; нарахована витрати - 12 903 тис.грн., кошти до з'ясування– 461 тис.грн.,отримана комісійна винагорода за наданими гарантіями – 122тис.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</p>
20	<p>Примітка 20. Інші зобов'язання Таблиця 20.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2017 року 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 (оренди) - 287 Інша заборгованість 3982 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 зобов'язання Банку за фінансовим лізингом відсутні, тому Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2017 рік не подається. Таблиця 20.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Усього 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</p>
21	<p>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 приймалося 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, надаючи їх власникам однаково 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.).</p>
22	<p>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, віднесений 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 року 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.</p>
24	<p>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 1 221 3 246 Усього процентних доходів 558 420 556 241 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ 0 0 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</p>
26	<p>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 вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 217 Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості та інших необоротних активів 3 874 - Дохід від прощення боргу, повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів 108 614 351 258 Страфи, 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 розкрито у Примітці 36.</p>
27	<p>Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Найменування статті Примітки за 2017 рік 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, телекомунікаційні 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 вибуття основних засобів та нематеріальних активів 103 Інші витрати 65 636 58 116 Усього адміністративних та інших операційних витрат 34 458 7 446 902 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 розкрито у Примітці 36.</p>
28	<p>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). (тис. грн.) Найменування статті за 2017 рік за 2016 рік Прибуток / збиток до оподаткування 99 739 77 141 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 x на ставку оподаткування (17 953) (13 885) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але включаються в бухгалтерському обліку (ущіха 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 організаціях; суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень; дооцінка основних засобів) (8 244) (56 274) Резерв щодо оцінки відстроченого податкового активу 26 197 70 159 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 (тис. грн.) Найменування статті Скоригований залишок на 1 січня 2017 року Визнані в прибутках/ збитках Визнані у в іншому сукупному доході Залишок на 31 грудня 2017 року 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 - 5 020 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 12 259 - 12 260 Визнані відстрочений податковий актив 23 989 - 1 23 990 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (11 730) - - (11 730) В зв'язку</p>

	<p>зі зміною в 2017 року облікової політики щодо обліку частини основних засобів (землі, будівель, споруд) за справедливою вартістю показники цієї таблиці на 1 січня 2017 року зазнали коригуваь. Таблица 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 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 року облікової політики щодо обліку частини основних засобів (землі, будівель, споруд) за справедливою вартістю показники цієї таблиці на кінець дня 31 грудня 2016 року зазнали коригуваь, які подані в примітці 4.28.</p>
29	<p>Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію Таблица 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Найменування статті Примітки на 31 грудня 2017 року на 31 грудня 2016 року 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</p>