Титульний аркуш

30.10.2019
(дата реєстрації емітентом електронного документа)
№ б/н
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління		Старомінська І. О.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
4. Місцезнаходження	вул. Автозаводська, 54/19, м.Київ, 04114
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 391-57-80, (044) 390-54-19
6. Адреса електронної пошти	office@universalbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://www.universalbank.com.ua/financial-reports	30.10.2019
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. 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 емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	

 © SMA

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).	X
24. Проміжний звіт керівництва.	X
25. Твердження щодо проміжної інформації.	X
26. Примітки.	X

Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента - АТ "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 обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - АТ "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 - АТ "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

Відомості про цінні папери емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів

Інформація про облігації емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів

Інформація про похідні цінні папери - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів

Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створені юридичних осіб;

Інформація щодо вчинення значних правочинів - протягом звітнього періоду значні правочини не вчиинялися;

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість - протягом звітнього періоду правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчиинялися;

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - операцій не було;

Інформація про конвертацію цінних паперів - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміну управителя - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про керуючого іпотекою - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про іпотечне покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про розмір іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Проміжна фінансова звітність поручителя, що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - випуск боргових цінних паперів не здійснювався;

Банк не здійснював емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частина об'єкта) житлового будівництва.

Проміжна фінансова звітність емітента складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації	20.01.1994
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	3102671970,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	1146

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

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види грошового посередництва	64.19

9. Органи управління підприємства: 1) Загальні Збори Акціонерів (єдиний акціонер);
2) Наглядова рада;
3) Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Учасник - компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 4й поверх, Квартира/Офіс 402, поштовий індекс 1097, Нікосія, Кіпр	НЕ 313974

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:	0

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	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

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	10.10.2011	Національний банк України	
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.				
Дилерська діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісією з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено.				
Брокерська діяльність	АД №075843	28.09.2012	Національна комісією з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність.Термін дії не обмежено.				

1	2	3	4	5
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. 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	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність.Термін дії не обмежено.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

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)**. 21
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, З 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; з 01.02.2017 по 17.04.2017 в. о. Голови Правління
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Перший Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
   Остапець Олег Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1981
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 15
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, З 26.12.2016 по 31.01.2017 - член Правління
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Директор департаменту комплаєнс - член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
   Алєксєєва Ольга Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1959
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 42
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 12.10.2016 по 23.12.2016 - Директор Департаменту комплаєнс - член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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)**. 14
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ТОВ «Група ТАС», 40113153, З 01.12.2016 по 21.12.2016 Керівник проектів Фінансової дирекції
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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)**. 21
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, З 12.08.2016 по 28.07.2017 Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб"
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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)**. 19
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 01.02.2011 по 27.12.2016 Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління
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)**. 15
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 17.09.2015 по 31.01.2017 Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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)**. 28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, З 12.07.2016 по 08.02.2017 Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Голова Наглядової ради (представник акціонера)
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)**. 20
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ТОВ «ТАС ГРУП», 40113153, з 01.03.2011 р. по 25.09.2013 р. - Голова Ради Директорів
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. член Наглядової Ради (представник акціонера)
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)**. 17
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   ТОВ «ГРУПА ТАС», 40113153, з 01.10.2013 р. по 05.02.2014 р. - Директор з управління активами у фінансовому секторі
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. член Наглядової Ради (незалежний директор)
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)**. 38
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   Концерн NICMAS, 30321452, з 16.06.15 р. по 31.12.16 р. - консультант, Віце-президент
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. член Наглядовоїї Ради (незалежний директор)
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)**. 40
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України, 31406759, з 31.03.2015 р. по 11.01.2016 р. — експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери.
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
   Матвійчук Володимир Макарович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1951
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 42
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   Міністерство фінансів України, -, з 06.03.2014 р. по 12.03.2015 р. — Заступник Міністра фінансів України - керівник апарату
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Директор Департаменту інформаційних технологій - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
   Задорожний Валерій Валерійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1967
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 27
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
   АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, З 12.04.2017 по 20.06.2019 – Директор Департаменту інформаційних технологій
8. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. 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	517	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отриманні від інших організацій	01.11.2013	203	18,3	01.08.2026
Кредити, що отриманні від інших організацій	14.01.2014	37	18,3	14.07.2020
Кредити, що отриманні від інших організацій	19.02.2014	277	18,3	19.12.2032
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов’язання	X	16953	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	11908499	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	11925969	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	10000	100000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	8400000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.04.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	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	10,00	83771197	837711970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (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.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (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	10,00	114171197	1141711970,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.) 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.									
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (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.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите 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.									
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите 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 біржового реєстру фондової біржі не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.01.2017	14/1/2017-Т	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,00	0	0,00	0
Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 44 500 000 (сорок чотири мільйони п’ятсот тисяч) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 445 000 000 (чотириста сорок п’ять мільйонів) гривень. Реєстраційний номер випуску 14/1/2017-Т. Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А.									
23.07.2019	38/1/2019-Т	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,00	0	0,00	0
Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 30 000 000 (тридцять мільйонів) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 300 000 000 (триста мільйонів) гривень. Емісія, що здійснюється на даний час. Станом на кінець останнього дня кварталу емісія знаходиться на етапі погодження змін до Статуту з НБУ.									

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
15.02.2019	15.02.2019	Бзенко Сергій Олександрович	+380663814887, SBzenko@universalbank.com.ua
Опис: З 31.10.2013 по 31.12.2014 провідний юрисконсульт Служби корпоративного управління банку Центру корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК»; З 01.07.2015 по 06.12.2015 головний юрисконсульт Юридичного управління ПАТ «ВТБ БАНК»; З 07.12.2015 по 28.02.2017 головний юрисконсульт Групи супроводження договірної роботи Відділу правового забезпечення внутрішньобанківської діяльності Юридичного управління ПАТ «БМ БАНК»; З 01.03.2017 по 09.02.2017 головний фахівець Відділу акціонерного капіталу Департаменту казначейства ПАТ «ВТБ БАНК»; З 13.02.2018 по 31.07.2018 заступник начальника Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 01.08.2018 по 14.02.2018 начальник Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 15.02.2019 корпоративний секретар АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.			

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.12.2015	141/1/2015	UA4000102701	310267197	10,00	310267197	0	0
Опис: Станом на кінець останнього дня кварталу єдиним акціонером банку є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, яка володіє 100% статутного капіталу Банку. Намає акцій, права голосу за якими обмежено.							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1

на 30.09.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1743488	1335851
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	7573989	4666327
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	9	69020	80888
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4060	4060
Відстрочений податковий актив		13201	12522
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	175396	179703
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	11,12	1551024	1206923
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	2419	451
Інвестиції в цінні папери	8	2403201	952029
Кредити та заборгованість банків	6	68366	0
Активи – усього за додатковими статтями		2471567	952029
Усього активів		13604164	8438754
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	12542	12
Кошти клієнтів	15	11067307	6939343
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		517	570
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		16332	16332
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	16,17	829272	640939
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання		0	0
Зобов’язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		11925970	7597196

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	3102672	3102672
Емісійні різниці	18	1375440	1375440
Незареєстрований статутний капітал		300000	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		28100	5442
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3128018)	(3641996)
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1678194	841558
Усього зобов'язань та власного капіталу		13604164	8438754

Примітки: д/н

_____

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.
-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.
-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

11.10.2019	Голова правління	Старомінська І. О.
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39	Головний бухгалтер	Мілюшко Т.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

© SMA

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)-4

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	1470106	563842
Процентні витрати	19	(667616)	(256599)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**19**	**802490**	**307243**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**0**	**0**
Комісійні доходи	20	1182077	408531
Комісійні витрати	20	(396820)	(110787)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(27457)	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		86232	26967
Результат від переоцінки іноземної валюти		8239	(12485)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2304)	54085
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		5	(1079)
Інші операційні доходи	21	232750	948382
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(946359)	(410842)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінан		80	(1833)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінан		140	(1426)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		220	(3259)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових акти		(154910)	(1004768)
Витрати на виплати працівникам	22	(237336)	(149956)
Витрати зносу та амортизація	22	(36624)	(17236)

© SMA

1	2	3	4
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		(428870)	(1171960)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		510203	34796
Витрати на податок на прибуток	23	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		**510203**	**34796**

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у при		680	106
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		680	106
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		680	106
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інстру		25753	(2397)
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		25753	(2397)
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		25753	(2397)
Інший сукупний дохід після оподаткування		26433	(2291)
Усього сукупного доходу за рік		536636	32505
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		510203	34796
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		536636	32505
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1,64	0,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1,64	0,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

1	2	3	4

Примітки: д/н

_____

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

11.10.2019	Голова правління	Старомінська І. О.
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39	Головний бухгалтер	Мілюшко Т.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

© SMA

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	3102672	1375440	0	7714	19069	(3576128)	0	928767	0	928767
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	(5710)	(132328)	0	(138038)	0	(138038)
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	3102672	1375440	0	7714	13359	(3708456)	0	790729	0	790729
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	89069	0	89069	0	89069
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	(2974)	0	0	(2974)	0	(2974)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	(4943)	4943	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	(7714)	0	7714	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

© SMA

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Коригування прибутків минулих років		0	0	0	0	0	(35265)	0	(35265)	0	(35265)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	(35265)	0	(35265)	0	(35265)
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	3102672	1375440	0	0	5442	(3641996)	0	841558	0	841558
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	510203	0	510203	0	510203
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	26433	0	0	26433	0	26433
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	(3775)	3775	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	300000	0	0	0	0	300000	0	300000
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	3102672	1375440	300000	0	28100	(3128018)	0	1678194	0	1678194

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

11.10.2019	Голова правління	Старомінська І. О.
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39	Головний бухгалтер	Мілюшко Т.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

© SMA

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1323026	518373
Процентні витрати, що сплачені		(660340)	(205723)
Комісійні доходи, що отримані		1181362	408468
Комісійні витрати, що сплачені		(396524)	(110787)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		658	2
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(28155)	0
Результат операцій з іноземною валютою		86232	26987
Інші отримані операційні доходи		173026	59600
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(233704)	(146719)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(956597)	(423846)
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		**489024**	**126355**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	404641
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(73071)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3058783)	(1516957)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(322994)	(351530)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		16908	(75797)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		12529	198772
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4668377	1308314
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		225239	110800
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		10772	13801
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**1968001**	**218399**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(48364389)	(6795712)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		46687106	6840531
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		25149	7148
Придбання основних засобів		(36585)	(3988)
Надходження від реалізації основних засобів		20895	2218
Придбання нематеріальних активів		(10201)	(4108)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(1678025)**	**46089**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		300000	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(52)	(117)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		**299948**	**(117)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**(182299)**	**865**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		407625	265236
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**1338028**	**940219**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		**1745653**	**1205455**

Примітки: д/н

_____

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

11.10.2019	Голова правління	Старомінська І. О.
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39	Головний бухгалтер	Мілюшко Т.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

Примітка 1. Інформація про Банк

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

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: 402, буд. 4, поверх 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ ХАУС, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, 4th floor, KERMIA HOUSE, Flat/Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus).
Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

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

Організаційно-правова форма Банку: приватне акціонерне товариство.

Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.

Види діяльності: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно з ліцензією 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.

Станом на 22.11.2018 банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.

Спеціалізація Банку: спеціалізований ощадний банк.

Станом на 01.07.2019 Національний банк визначив АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» як системно важливий банк.

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

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

Характеристика діяльності Банку: АТ «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 передової банківської практики, 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 вимог регулятора.

АТ «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 АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На даний час АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: впроваджено продукт «Картка IRON/UniversalBank», «Кредит на картку», продукти «Розстрочка», депозит он-лайн як в національній валюті та в іноземній (долар США, євро); впроваджено обіг карт в іноземній валюті – польський злотий

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є **учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб** (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

26 червня 2019 року керівництвом Банку прийнято Рішення про реформування відділень. Рішення засноване на новому баченні розвитку Банку, якого вимагають сучасні реалії банкінгу. 02 вересня 2019р. відбулося закриття 12 відділень Банку та виключено з Державного реєстру банків.

Таким чином, станом на 30.09.2019р. у Банку налічується 14 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1116 працівника (протягом 2018 року - 853 працівників).

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

Істотна участь у Банку: Станом на 30.09.2019 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: 402, буд. 4, поверх 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ ХАУС, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, 4th floor, KERMIA HOUSE, Flat/Office 402, 1097, Nicosia, Cyprus).

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: Компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

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

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

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій

17.06.2019 Єдиним акціонером БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (Рішення № 1-2019) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків та подано пакет документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (дала - Комісія) для реєстрації випуску акцій Банку.

23 липня 2019 отримано від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій на загальну суму 300 000 000,00 грн; номінальна вартусть 10,00грн; кількість 300 млн.шт.

29 липня 2019 Банк отримав від акціонера кошти в сумі 300 000 тис.грн. в оплату за акції.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу
Власник істотної участі Банку БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (НЕ 313974) в результаті використання свого права, передбаченого ст. 65^2 Закону України «Про акціонерні товариства», щодо придбання акцій Банку у всіх акціонерів, 10.06.2019 набув у власність акції Банку, які належали усім іншим акціонерам Банку, та став єдиним власником акцій Банку у розмірі 100 % статутного капіталу Банку.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджена до випуску 11 жовтня 2019 року.

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

Банківський сектор працював без помітних потрясінь, макроекономічна ситуація сприятлива завдяки достатнім темпам економічного зростання (темпи зростання реального ВВП у II кварталі 2019 року 4,6% р/р), відсутності шоків на валютному ринку та подальшому уповільненню інфляції (у серпні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 8,8% проти 9,1% – у липні). За прогнозами Національного банку України споживча інфляція знизиться до 6.3% до кінця 2019 року, на початку 2020 року досягне цільового діапазону (5% ± 1 в. п.), а середньострокової цілі 5% – наприкінці 2020 року.

У вересні 2019 року два міжнародні рейтингові агентства Fitch Ratings та S&P Global Ratings підвищили довгостроковий суверенний рейтинг України з «B-» до рівня «B» зі стабільним прогнозом.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США – 24,082809 гривні за 1 долар США порівняно з 27,688264 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2018 року. Надходження доходів від експорту в умовах сприятливої ситуації на зовнішніх ринках та вкладення іноземних інвесторів у державні облігації в національній валюті сприяли значному зміцненню обмінного курсу гривні до долара США. Індекс інфляції в серпні 2019 року становив 99,7%.

У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. Дохідність гривневих ОВДП також зменшилася. На це впливали очікування інвесторів щодо зниження облікової ставки в липні, яке й реалізувалося в середині місяця, та формування очікувань щодо подальшого зниження ставки в майбутньому.

Програма співпраці з МВФ усунула значні системні ризики для економіки та фінансового сектору. Подальша співпраця з МВФ гарантуватиме Україні достатній обсяг фінансових ресурсів для виконання своїх зовнішніх зобов'язань та відновлення довіри іноземних інвесторів.

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 2019 – 2020 роках.

Банківський сектор. Станом на 30 вересня 2019 кількість діючих банків налічує 76. База фондування банківського сектору залишається стабільною, практично всі пасиви банки залучають на внутрішньому ринку. Триває приплив коштів населення до банків. У річному обчисленні кошти фізичних осіб у національній валюті зросли на 15.0%, що відповідає темпам приросту попередніх двох років. Частка іноземної валюти зросла у коштах суб'єктів господарювання та скоротилася в коштах фізичних осіб.

Тенденції кредитування. Спостерігається зростання споживчих кредитів, що свідчить про зростання впевненості населення у собі та своїх можливостях як споживачів, а також підвищення фінансової грамотності і зміцнення довіри до фінансових компаній і банків. Фінансовий стан домогосподарств та бізнесу поліпшується. Високі темпи зростання реальних доходів населення зберігаються третій рік поспіль. Поліпшення споживчих настроїв у поєднанні з вищими доходами стимулюють населення брати більше кредитів. Послуги споживчого кредитування стають все доступнішими, а процеси отримання такого сервісу максимально спрощуються.

Привабливість кредитування на поточні потреби для банків зумовлена суттєво вищою дохідністю порівняно з корпоративними кредитами. Ще одна перевага цього виду кредитування – коротка строковість: термін майже половини кредитів становить до одного року. Тобто в банків, зосереджених у цьому сегменті кредитування, немає суттєвих розривів у строковості активів та пасивів. Натомість надання забезпечених кредитів відновлюється повільно.

Від початку грудня 2018 року запроваджено новий норматив ліквідності LCR. За результатами його розрахунку, банки мають достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. Банки мають докладати зусиль, щоб збільшити частку строкових депозитів та терміни, на які вони залучають кошти від населення та бізнесу. Банки дотримуються нормативу ліквідності LCR (більшість – зі значним запасом), таким чином вони гарантовано матимуть змогу в повному обсязі виконати свої зобов'язання навіть у стресових умовах. У рамках гармонізації банківського регулювання та нагляду з вимогами європейського законодавства триває робота над розробкою нових правил розрахунку регулятивного капіталу, потреб капіталу на покриття операційного ризику та методики нормативу довгострокової ліквідності NSFR.

Від початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів.

Протягом третього кварталу Банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, станом на 01.10.2019 LCR у всіх валютах становив 288,46% (нормативне значення більше 90%) та LCR в іноземних валютах – 282,15% (нормативне значення більше 90%).

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

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

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

Джерелом фінансування Банку є залучення коштів клієнтів та нарощення власного капіталу.

Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпечені високого рівня якості нового кредитного портфеля, нарощення ресурсної бази, продовження роботи з проблемною заборгованістю.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплекту фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності Банку. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.
Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10% додатково у примітках не розкривалися.
При виникнені суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду Банк розкриває пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності. За станом на кінець звітного періода, що закінчився 30.09.2019 Банк додатково розкрив пояснювальну примітку «Потенційні зобов'язання банку».

Відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти" банк розкриває інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці "Операційні сегменти".

Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами в примітці "Операції з пов'язаними особами" відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

виникнення суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду банк включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності такі примітки:

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –"грн.").
Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

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

	30 вересня 2019 (грн.)	31 грудня 2018 (грн.)
1 Долар США	24,082809	27,688264
1 Євро	26,334552	31,714138
1 Швейцарський франк	24,249127	28,248096
1 Російський рубль	0,37387	0,39827

3.1.Зміни в подані інформації
За результатами оцінки якості активів, проведеної за станом на 01.01.2019 року, встановлено відстутність обгрунтованих оцінок вважати ймовірним одержанням Банком майбутніх економічних вигід від володіння, розпорядженження або використання окремих об'єктів майна, що обліковується на рахунку 3409. В зв'язку з цим, було сформовано забезпечення під можливі втрати у розмірі 16 332 тис.грн., у відповідності до вимог МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Також при визначені очікуваних кредитних збитків за окремими кредитами відкориговано ймовірність погашення боргу за рахунок забезпечення та грошових коштів позичальників, та збільшено суму кредитних збитків на суму 18 933 тис.грн.. Зазначені коригування відображено шляхом перерахунку фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018р.

Ефект перерахунку даних за показниками, що містяться у цій фінансовій звітності, представлено нижче:

Вплив на Звіт про фінансовий стан (Баланс) (тис. грн.)

Найменування статті	**На 31 грудня 2018р.**	**Вплив за результатами оцінки якості активів (коригування)**	**На 31 грудня 2018р. (скоригований)**
АКТИВИ			
Кредити та заборгованість клієнтів	4 685 260	(18 933)	4 666 327
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерви за зобов'язаннями	-	16 332	16 332
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	(3 606 731)	(35 265)	(3 641 996)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2018 р.	3 102 672	1 375 440	-	5442	(3 606 731)	876 823	876 823
Коригування прибутків минулих років	-	-	-		(35 265)	(35 265)	(35 265)
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 р.	3 102 672	1 375 440	-	5442	(3 641 996)	841 558	841 558

Вплив на Примітку Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2018 р.	коригування	На 31 грудня 2018 р
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:	**4 675 014**	**(18 933)**	**4 656 081**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 707 087		6 707 087
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 032 073)	(18 933)	(2 051 006)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**10 246**	**-**	**10 246**
Резерви за кредитами	(2 032 073)	(18 933)	(2 051 006)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	**4 685 260**	**(18 933)**	**4 666 327**

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 01.01.2019 року:

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподатковуваного прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.
- МСФЗ 16 «Оренда» застосовується з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції відображаються на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається.
- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

З 01 січня 2019року Банк вперше застосував МСФЗ 16 «Оренда», керуючись наступними практичними підходами:

- Банк не здійснював повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить він оренду, на дату пешого застосування застосує МСФЗ 16 «Оренда» до договорів, які раніше були ідентифіковані як оренда із **МСБО** 17 «Оренда» та тлумачення Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі –КТМФЗ) 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; та не застосовуватиме МСФЗ 16 до договорів, які не були раніше ідентифіковані як такі, що містять оренду із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».
- Банк застосував стандарт ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту, який визнано у звітності на 01.01.2019 р. Порівняльна інформація не перераховувалася. Визнано кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту як коригування залишку нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р.
- На дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» за орендними договорами, що раніше були класифіковані як операційна оренда згідно з МСБО 17 «Оренда» було визнано орендне зобов'язання, яке оцінювалось за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень Банку на дату першого застосування; та актив з права користування, який оцінювалось за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.
- Банк не здійснював будь-яких коригувань при переході на МСФЗ 16 «Оренда» для оренди, базовий актив за якою є малоцінний (вартість активу не перевищує еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом НБУ на дату визнання (в разі визнання в звязку з першим застосуванням МСФЗ 16 – на 01.01.2019р.); та до короткострокової оренди (договір оренди на дату початку оренди передбачає термін оренди не більше 12 місяців, не містить опціон на покупку базового активу та не

містить права продовження або щодо якого відсутня обґрунтована впевненість, що Банк скористається правом продовження).

За розрахунками банку кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту складає 0,00 грн., тому залишок нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р не коригувався.

Вплив на вхідні залишки за станом на 01.01.2019 року, показники фінансової звітності від застосування МСФЗ 16:

Вплив на Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Назва статті	на 31 грудня 2018р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	на 01 січня 2019р. (скоригований)
АКТИВИ			
Основні засоби та нематеріальні активи	99 052	80 651	179 703
Інші активи	1 208 011	(1088)	1 206 923
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші зобов'язання	561 376	79563	640 939

Вплив на Примітку «Основні засоби та нематеріальні активи»

Таблиця 10.1. 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	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**956**	**42 986**	**14 505**	**464**	**1 939**	**464**	**-**	**20 139**	**150**	**17 449**	**99 052**
Первісна (переоцінена) вартість	**956**	**42 986**	**70 438**	**1 361**	**23 114**	**3 720**	**-**	**51 871**	**150**	**51 025**	**245 621**
Знос на 31 грудня 2018 року кінець	-	-	**(55 933)**	**(897)**	**(21 175)**	**(3 256)**	**-**	**(31 732)**	-	**(33 576)**	**(146 569)**
Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)							80 651				**80651**
Балансова вартість на 01 січня 2019 року (скоригована)	**956**	**42 986**	**14 505**	**464**	**1 939**	**464**	**80 651**	**20 139**	**150**	**17 449**	**179703**
Первісна (переоцінена) вартість	**956**	**42 986**	**70 438**	**1 361**	**23 114**	**3 720**	**80651**	**51 871**	**150**	**51 025**	**326272**
Знос на 01 січня 2019 року	-	-	**(55 933)**	**(897)**	**(21 175)**	**(3 256)**	**-**	**(31 732)**	-	**(33 576)**	**(146 569)**

Вплив на Примітку «Інші активи»

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2018р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	на 01 січня 2019 р. (скоригований)
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 588		6 588
Передоплата за послуги	22 200	(1 088)	21 112
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	253 929		253 929
Інші нефінансові активи	13 189		13 189
Резерви під інші активи	(11 262)		(11 262)
Усього інших активів за мінусом резервів	**284 644**	**(1 088)**	**283 556**

Вплив на Примітку «Інші фінансові зобов'язання»

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2018р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	на 01 січня 2019 р. (скоригований)
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	51 659		51 659
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	412 336		412 336
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	9 598		9 598
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	29 977		29 977
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	79 563	79 563
Інші фінансові зобов'язання	15 382		15 382
Усього інших фінансових зобов'язань	**518 952**	**79 563**	**598 515**

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р
Готівкові кошти	255 588	213 535
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	503 110	192 800
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	987 898	932 256
України	808 503	63 956
інших країн	179 395	868 300
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 108)	(2 740)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	**1 743 488**	**1 335 851**

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	На 31 грудня 2018 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 740)	(194)
Коригування у зв'язку з МСФЗ 9	-	(12)
Резерв під знецінення станом на початок періоду скоригований	(2 740)	(206)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(852)	(2 486)
Курсові різниці	484	(48)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 108)	(2 740)

Примітка 6. Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р
Кредити та заборгованість у банках, які обліковюються за амортизованою собівартістю	68 366	-
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	**68 366**	**-**

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Депозити в інших банках:	68 709	-
Короткострокові	68 709	-
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках , які обліковуються за амортизованою собівартістю	(343)	-
Усього кредитів та заборгованість у банках, які обліковюються за амортизованою собівартістю	**68 366**	**-**

Таблиця 6.3. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованісю в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2019 до 30.09.2019

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Придбані/ініційовані активи	353	-	-	-	353
Курсові різниці	(10)	-	-	-	(10)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2019	**343**	**-**	**-**	**-**	**343**

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:	**7 564 210**	**4 656 081**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 457 777	6 707 087
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 893 567)	(2 051 006)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**9 779**	**10 246**
Резерви за кредитами	(1 893 567)	(2 051 006)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	**7 573 989**	**4 666 327**

Банк при визначені очікуваних кредитних збитків за окремими кредитами відкоригував ймовірність погашення боргу за рахунок забезпечення та грошових коштів позичальників за станом на 31.12.2018 та збільшив суму кредитних збитків на суму 18 933 тис.грн. Зазначені коригування відображено шляхом перерахунку фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р. Інформацію про вплив таких змін викладено у Примітці 3 та розкрита в статті «Кредити та заборгованість клієнтів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	1 677 066	2 110 642
Кредити, надані корпоративним клієнтам	565 029	859 871
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	686 120	807 245
Інші кредити, надані фізичним особам	6 529 562	2 929 329
Валова вартість кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9 457 777	6 707 087
Резерв за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 893 567)	(2 051 006)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**7 564 210**	**4 656 081**

Таблиця 7.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	2 609	1 111
Кредити, надані корпоративним клієнтам	7 170	9 135
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**9 779**	**10 246**

Таблиця 7.4 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за мортизованою собівартістю, за період з 01.01.2019 до 30.09.2019

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	**79 632**	**35 574**	**812 950**	**1 103 917**	**2 032 073**
Зміни за результатами коригування оцінки активів	**-**	**5 111**	**13 822**	**-**	**18 933**
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018 (скоригований)	**79 632**	**40 685**	**826 772**	**1 103 917**	**2 051 006**
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(8 437)	(2 642)	(9 977)	(1 053)	(22 109)
Придбані/ініційовані активи	41 322	4 732	14 277	-	60 331
Загальний ефект від переведення між стадіями	(8 087)	(23 680)	27 269	4 499	-
Зміни резерів при переведені до стадії 1	4 283	(3 693)	(590)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 2	(1 552)	6 098	(4 546)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 3	(10 765)	(26 086)	36 851	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії POCI	(53)	-	(4 446)	4 499	
Загальні зміни оцінки резеру за стадіями	(2 349)	10 406	151 487	(3 518)	156 026
Переведені до стадії 1	(2 349)	-	-	-	(2 349)
Переведені до стадії 2	-	10 406	-	-	10 406
Переведені до стадії 3	-	-	151 487	-	151 487
Переведені до стадії POCI	-	-	-	(3 518)	(3 518)
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	2 620	(26 869)	2 091	(62 113)	(84 271)
Доформування резерву з метою списання активу			25 180	37 613	62 793
Коригування процентних доходів	274	7	14 424	23 107	37 812
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			(7 957)	(74)	(8 031)
Зміна параметрів/моделей, які використовуючься для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	(3 388)	(2 243)	(5 631)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(69 483)	(91 471)	(160 954)
Курсові різниці	(2 080)	(2 644)	(92 182)	(96 499)	(193 405)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2019	**110 982**	**23 675**	**851 244**	**907 666**	**1 893 567**

Таблиця 7.5 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2018 до 31.12.2018

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2018	**39 102**	**48 988**	**679 441**	**815 391**	**1 582 922**
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(6 921)	(1 904)	(4 607)	(1 605)	(15 036)
Придбані/ініційовані активи	50 892	13 635	25 140	1 100	90 767
Загальний ефект від переведення між стадіями	37 967	(18 405)	(20 728)	1 166	-
Зміни резерів при переведені до стадії 1	41 870	(25 359)	(16 451)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 2	(1 133)	18 575	(17 442)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 3	(2 710)	(11 620)	13 164	1 166	-
Загальні зміни оцінки резеру за стадіями	(34 747)	(370)	23 293	(51)	(11 875)
Переведені до стадії 1	(34 747)	-	-	-	(34 747)
Переведені до стадії 2	-	(370)	-	-	(370)
Переведені до стадії 3	-	-	23 293	(51)	23 242
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	23 569	(3 198)	209 752	329 674	559797

Доформування резервуз метою списання активу	-	-	408 324	57 778	466 101
Коригування процентних доходів	(37)	(961)	4 750	45 984	49 736
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	(17 204)	-	(17 204)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(553 757)	(163 319)	(717 076)
Курсові різниці	7 774	(20 616)	37 819	18 965	43 942
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018	**79 632**	**35 574**	**812 950**	**1 103 917**	**2 032 073**

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	852 246	707 293
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 550 955	244 736
Усього цінних паперів	**2 403 201**	**952 029**

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери	892 483	749 359
депозитні сертифікати НБУ	803 975	650 854
облігації підприємств	88 508	98 505
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 237)	(42 066)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**852 246**	**707 293**

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 30 вересня 2019 року складають 3978,1 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року - 854,8 тис.грн.). Нараховані доходи за облігаціями нефінансового підприємства на кінець дня 30 вересня 2019 – 466,6 тис.грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року - 176 тис. грн.).

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери	1 550 955	244 736
державні облігації	1 550 955	244 736
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**1 550 955**	**244 736**

Станом на 30 вересня 2019 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 100 000 тис. грн., 5 000 тис доларів США, 5 000 тис доларів США, 5 000 тис доларів США, 5 000 тис ЄВРО, 5 000 тис доларів США, 5 000 тис доларів США , 5 000 тис. доларів США , 10 000,00 тис. доларів США та 10 000,00 тис. доларів США. Строки погашення зазначених цінних паперів - відповідно червень 2020 року, березень 2020 року , квітень 2020 (три пакети), листопад 2019, травень 2020(три пакети) та липень 2021(два пакети). Номінальні процентні ставки – відповідно 14,64%, 15,28%, 0,00% , 4,12%, 5,49% та 5,50%.

Станом на 31 грудня 2018 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 50 000 тис.грн. та 100 000 тис.грн. Строки погашення зазначених цінних паперів - відповідно червень 2020 року, серпень 2019 року та березень 2020 року. Номінальні процентні ставки - відповідно 14,64% , 16,35%, 15,28%.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	**80 888**	**87 176**
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	33
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	414	-
Вибуття	(18 907)	(12 876)
Переведення з категорії інших активів	6 625	4 112
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	2 443
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	**69 020**	**80 888**

Банк обліковує 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. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

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

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Суми доходів і витрат	на 30 вересня 2019 р.	на 30 вересня 2018р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 759	2314
Усього доходів від операційної оренди	**2 759**	**2314**

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. 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	Ак-тив з пра-вом ко-ри-сту-ва-ння	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 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 31 грудня 2017 року	-	-	(58 708)	(742)	(24 605)	(4 649)	-	(29 819)	-	(90 854)	(209 377)
Надходження	-	-	3 573	-	151	-	-	978	11 934	3 040	19 676
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(32)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	304	-	-	-	-	-	222	(4 009)	3 483	-
Уцінка	-	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)
Дооцінка	96	3 521	-	-	-	-	-	-	-	-	3 617
Вибуття (продаж/списання)	-	(17 539)	(60)	-	(159)	(2)	-	-	(7 743)	-	(25 503)
Амортизаційні відрахування	-	(856)	(2 477)	(155)	(709)	(178)	-	(2 335)	0	(16 838)	(23 548)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**956**	**42 986**	**14 505**	**464**	**1 939**	**464**	**-**	**20 139**	**150**	**17 449**	**99 052**
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	-	51 871	150	51 025	245 621
Знос на 31 грудня 2018 року	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	-	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)
Коригування на 01.01.2019							80 651				80 651
Балансова вартість на 01 січня 2019 року (скоригована)	**956**	**42 986**	**14 505**	**464**	**1939**	**464**	**80 651**	**20 139**	**150**	**17 449**	**179 703**
Первісна (переоцінена) вартість	956	42 986	70 438	1 361	23 114	3 720	80 651	51 871	150	51 025	326 272
Знос на 01 січня 2019 року	-	-	(55 933)	(897)	(21 175)	(3 256)	-	(31 732)	-	(33 576)	(146 569)
Надходження	-	-	30 327	541	549	219	6 114	2 928	46 784	7 567	95 029

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	18	-	24	-	-		169	(2 734)	2 523	-
Вибуття (продаж/списання)	(956)	(13 017)	(206)	-	(149)	(13)	(5610)	(521)	(42 240)	-	(62 712)
Амортизаційні відрахування	-	(481)	(1 823)	(134)	(489)	(135)	(19 321)	(8 879)	-	(5 362)	(36 624)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	**-**	**29 506**	**42 803**	**895**	**1 850**	**535**	**61 834**	**13 836**	**1 960**	**22 177**	**175 396**
Первісна (переоцінена) вартість	-	29 856	93 059	1 926	18 725	3 544	80 081	53 147	1 960	61 115	343 413
Знос на 30 вересня 2019 року	-	(350)	(50 256)	(1 031)	(16 875)	(3 009)	(18 247)	(39 311)	-	(38 938)	(168 017)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 30 вересня 2019 року відсутні.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року та за 2018 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активи.

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 30 вересня 2019 становлять 53 839 тис.грн. (на 31 грудня 2018 року - 47 150 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні.

За звітний період Банк не створював нематеріальні активи.

Банк здійснює 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). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до II рівня ієрархії.

Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 30 вересня 2019 року відсутні

В звязку із першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» вхідні показники статей примітки станом на 01.01.2019 року були відкориговані. Інформація про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2019 викладено у Примітці 4.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість за готівку	1 479	6 899
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	704 155	584 257
Грошові кошти з обмеженим правом використання	452 520	297 361
Інші фінансові активи	42 409	44 314
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11 585)	(9 464)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**1 188 978**	**923 367**

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	**23**	**755**	**-**	**8 686**	**9 464**
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду		1 075	-	946	2 021
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(22)	-	-	-	(22)
Курсові різниці	-	98	-	24	122
Залишок станом на 30 вересня 2019 р.	**1**	**1 928**	**-**	**9 656**	**11 585**

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього

Залишок станом на 01 січня 2018 р.	**-**	**-**	**12**	**9 079**	**9 091**
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	23	765	-	1 138	1 926
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(12)	(409)	(421)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	(1 069)	(1 069)
Курсові різниці	-	(10)	-	(53)	(63)
Залишок станом на 31 грудня 2018 р.	**23**	**755**	**-**	**8 686**	**9 464**

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24 542	6 588
Передоплата за послуги	26 524	21 112
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	322 048	253 929
Інші нефінансові активи	14 208	13 189
Резерви під інші активи	(25 276)	(11 262)
Усього інших активів за мінусом резервів	**362 046**	**283 556**

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 30 вересня 2019 складає – 322 048 тис.грн. (за станом на 31 грудня 2018 року складає - 253 929 тис.грн.)
Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 116 081 тис. грн.(2018 рік 136 373тис.грн.).
Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу або у разі прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.
Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 знецінення/відновлення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя не проводилось (в 2018 році на суму на 13,1 тис. грн., в т.ч. знецінення на 2 134,7 тис. грн. та відновлення корисності на 2 121,6 тис. грн.).
У зв'язку з відстутністю обгрунтованих оцінок вважати ймовірним одержанням Банком майбутніх економічних вигід від володіння, розпорядженження або використання окремих об'єктів майна, що обліковується на рахунку 3409, сформовано забезпечення під можливі втрати у розмірі 16 332 тис.грн. у відповідності до вимог МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Інформація про вплив таких змін на 31.12.2018 викладена у Примітці 3 та розкрита в статті «Резерви за зобов'язаннями» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

У звязку із першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» вхідні показники статей примітки станом на 01.01.2019 року були відкориговані. Інформація про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2019 викладена у Примітці 4.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітній період, що закінчився 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018	**573**	**10 689**	**11 262**
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 361	6 653	14 014
Залишок станом на 30 вересня 2019	**7 934**	**17 342**	**25 276**

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис.грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2018	110	2 453	2 563
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	463	8 236	8 699
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	**573**	**10 689**	**11 262**

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби	2 419	451
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	**2 419**	**451**

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	12 542	12
Усього коштів інших банків	**12 542**	**12**

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Інші юридичні особи	**3 041 775**	**2 620 651**
поточні рахунки	1 250 272	1 085 651
строкові кошти	1 791 503	1 535 000
Фізичні особи	**8 025 532**	**4 318 692**
поточні рахунки	2 488 552	1 193 080
строкові кошти	5 536 980	3 125 612
Усього коштів клієнтів	**11 067 307**	**6 939 343**

в тому числі:
- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 вересня 2019 року складають 22 699 тис.грн., станом на 31 грудня 2018 року - 24 653 тис.грн. ;
- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 вересня 2019 року складають 19 768 тис.грн., станом на 31 грудня 2018 року - 11 962 тис. грн.

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 вересня 2019 року, складає 414 576 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 - 456 965 тис.грн.
Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 та за 2018 рік банк не надавав активи банку в забезпечення під зобов'язання.
Станом на 30 вересня 2019 року в балансі відсутні емітовані Банком депозитні сертифікати, як повністю погашені Банком в 2019 році.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	на 30 вересня 2019 р.		на 31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Державне управління	111	0,00%	28	0,00%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	9 460	0,09%	4 075	0,06%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	87 270	0,78%	66 785	0,96%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	288 901	2,61%	287 632	4,15%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 492	0,13%	5 701	0,08%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне заберпечення	1 404 195	12,69%	906 192	13,06%
Металургійне виробництво	8 528	0,08%	69 762	1,01%
Надання фінансових послуг, кріи страхування та пенсійного забезпечення	110 711	1,00%	58 593	0,84%
Фізичні особи	8 407 567	75,97%	4 778 128	68,86%
Інші	736 072	6,65 %	762 447	10,98 %
Усього коштів клієнтів:	11 067 307	**100,00%**	6 939 343	**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 у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. 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. Для більш доречного представлення, порівняльна інформація у статті «Інші» станом на 31.12.2018 розкрита у статтях: «Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення»; «Металургійне виробництво», «Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення», «Інші».

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.
Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 27.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	44 933	51 659
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	604 345	412 336
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 827	9 598
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	44 968	29 977
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	60 988	79 563

Інші фінансові зобов'язання	13 015	15 382
Усього інших фінансових зобов'язань	**776 076**	**598 515**

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 30 вересня 2019 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 11 837тис. грн., кошти до з'ясування – 978 тис. грн., кредиторську заборгованість за розрахунками з банками – 200тис. грн (на 31 грудня 2018 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами - 13 158 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 126 тис.грн., кошти до з'ясування – 2 098 тис. грн.)

В звязку із першим застосуванням МСФЗ 16 «Оренда» вхідні показники статей примітки станом на 01.01.2019 року були відкориговані. Інформацію про вплив таких змін на фінансову звітність банку на 01.01.2019 викладено у Примітці 4.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 р.	на 31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	16 953	15 451
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 175	9 543
Кредиторська заборгованість з придбання активів	6 050	8 222
Доходи майбутніх періодів	3 833	2 408
Інша заборгованість	13 185	6 800
Усього інших зобов'язань	**53 196**	**42 424**

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 13 185 тис грн. станом на 30 вересня 2019 року та 6 800 тис.грн. станом на 31 грудня 2018 року.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 12 972 тис.грн. станом на 30 вересня 2019 року та у сумі 9 330 тис. грн. станом на 31 грудня 2018.
Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 27.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 р.	**310 267**	**3 102 672**	**1 375 440**	**4 478 112**
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду на 01 січня 2019р.)	**310 267**	**3 102 672**	**1 375 440**	**4 478 112**
Залишок на 30 вересня 2019 р.	**310 267**	**3 102 672**	**1 375 440**	**4 478 112**

Номінальна вартість однієї акції – 10 грн.
Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації банку одержати частку вартості майна банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.
Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в звітному періоді, що закінчився 30 вересня 2019 році становила 310 267 тис.шт. (в 2018 році – 310 267 тис.шт.).

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2019 року	Період, що закінчився 30 вересня 2018 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 262 007	497 979
Боргові цінні папери	52 013	8 034
Кошти в інших банках	1 146	111
Кореспондентські рахунки в інших банках	8 528	1302
Депозити овернайт в інших банках	1 706	977
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	29 595	-
Інші	2 880	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 357 875	508 403
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Кредити та заборгованість клієнтів	23	-

Боргові цінні папери	112 208	55439
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	112 231	55 439
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**1 470 106**	**563 842**
Усього процентних доходів	**1 470 106**	**563 842**
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням , які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(148 380)	(89 280)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
Інші залучені кошти	(62)	(74)
Строкові кошти фізичних осіб	(382 736)	(126 846)
Строкові кошти інших банків	-	-
Депозити овернайт інших банків	(3)	(451)
Поточні рахунки	(128 009)	(39 948)
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(7 891)	-
Інші	(535)	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(667 616)**	**(256 599)**
Усього процентних витрат	**(667 616)**	**(256 599)**
Чистий процентний дохід /(витрати)	**802 490**	**307 243**

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	**Період, що закінчився 30 вересня 2019 року**	**Період, що закінчився 30 вересня 2018 року**
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	1 171 676	401 175
Операції на валютному ринку	8 976	4 656
Операції з цінними паперами	578	403
Інші	774	2 069
Гарантії надані	73	228
Усього комісійних доходів	**1 182 077**	**408 531**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(395 566)	(110 496)
Інші	(1 254)	(291)
Усього комісійних витрат	**(396 820)**	**(110 787)**
Чистий комісійний дохід/витрати	**785 257**	**297 744**

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Найменування статті	**Період, що закінчився 30 вересня 2019 року**	**Період, що закінчився 30 вересня 2018 року**
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	2 759	2 314
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	8 696	331
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	65	-
Дохід від модифікації фінансових активів	7 720	-
Дохід від повернення списанної заборгованості		71 414
Дохід від припинення визнання фінансових активів, зобов'язань	28	860 141
Дохід від реалізації запасів	-	4 291
Дохід від припинення оренди	85	-
Штрафи, пені, що отримані банком	24 641	3 946
Інші операційні доходи	188 756	5 945
Усього операційних доходів	**232 750**	**948 382**

«Інші операційні доходи» станом на 30 вересня 2019 року включають доходи від реалізації майна – 15 067 тис.грн; доходи від операцій з платіжними системами – 77 819 тис.грн.; доходи від погашення боргів – 91 073 тис.грн.; інші доходи –4 797 тис.грн.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Найменування статті	**Період, що закінчився 30 вересня 2019 року**	**Період, що закінчився 30 вересня 2018 року**
Заробітна плата та премії	185 796	122580

Нарахування на фонд заробітної плати	40 858	26155
Інші виплати працівникам	10 682	1221
Усього витрати на утримання персоналу	**237 336**	**149 956**

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Найменування статті	**Період, що закінчився 30 вересня 2019 року**	**Період, що закінчився 30 вересня 2018 року**
Амортизація основних засобів	11 941	4 855
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	5 362	12 381
Амортизація активу з правом користування	19 321	-
Усього витрат на амортизацію	**36 624**	**17 236**

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	**Період, що закінчився 30 вересня 2019 року**	**Період, що закінчився 30 вересня 2018 року**
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	7 285	54 283
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	2 560	-
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	76 654	-
Витрати на лізинг (оренду)	9 953	31 211
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	52 491	21 520
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 741	2 060
Витрати на маркетинг та рекламу	65 909	29 506
Витрати від модифікації фінансових активів	10 702	1 382
Телекомунікаційні витрати	3 426	-
Витрати на аудит	216	-
Поштово-телефонні витрати	20 155	-
Інші адміністративні та операційні витрати	695 267	270 880
Усього адміністративних та операційних витрат	**946 359**	**410 842**

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2019 року включають витрати за програмами лояльності – 289 174 тис.грн.; витрати на проведення платежів через ПТКС – 157 129 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процессингового центру та інших систем - 45 087 тис.грн.; штрафи – 14 905 тис.грн; благодійна допомога – 1 778 тис.грн.; витрати на відрядження – 969 тис.грн.; витрати за послуги залучення клієнтів – 27 660 тис.грн.; користування ПО - 106 292 тис.грн.; інші витрати – 52 273 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2018 року включають: 87 856 тис. грн. – витрати на проведення платежів, 16 071 тис. грн. - послуги операційного центру, 10 493 тис.грн. - за обслуговування інформаційного середовища, 6 195 тис грн – інформаційні послуги, решта – витрати, пов'язані з надання послуги клієнтам; 2 853 тис.грн - витрати із страхування; 2 099 тис.грн. – витрати на охорону; 122 340 тис.грн. - витрати за програмами лояльності; 1 104 тис.грн - витрати на відрядження; 21 869 тис.грн.- інші витрати

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток за період, що закінчився 30 вересня 2019року» не подається в зв'язку з відсутністю витрат на сплату податку на прибуток та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком.

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року відбулося збільшення суми відстроченого податкового активу за рахунок іншого сукупного доходу у зв'язку з вибуттям основних засобів, які були переоцінені.

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	**на 30 вересня 2019 року**	**на 30 вересня 2018 року**
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	510 203	34 796
Прибуток/(збиток) за звітний період	510 203	34 796
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	310 267	310 267
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	**1,64**	0,11
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	**1,64**	**0,11**

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	**131 866**	**2 576 813**	**176 254**	**-**	**2 884 933**
Процентні доходи	77 137	1 217 369	175 600	-	1 470 106
Комісійні доходи	46 739	1 135 011	327	-	1 182 077
Інші операційні доходи	7 990	224 433	327	-	232 750
Усього доходів сегментів	**131 866**	**2 576 813**	**176 254**	**-**	**2 884 933**
Процентні витрати	(217 122)	(449 474)	(1 020)	-	(667 616)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	17 230	(163 236)	(5 036)	(3 868)	(154 910)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	80	-	80
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 304)	-	-	-	(2 304)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	5	-	5
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	255	403	(28 115)	-	(27 457)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125	15	-	-	140
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	86 232	-	86 232
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	8 239	-	8 239
Комісійні витрати	(519)	(391 101)	(5 201)	-	(396 820)
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 369)	(1 145 564)	(41 931)	(1 455)	(1220 319)
Частка прибутку/збитку асоційованих компаній	-	-	-	-	-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	**(101 838)**	**427 856**	**189 508**	**(5 323)**	**510 203**

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	**1 015 535**	**750 991**	**65 979**	**88 250**	**1 920 755**
Процентні доходи	124 436	373 542	65 864	-	563 842
Комісійні доходи	30 967	377 449	115	-	408 531
Інші операційні доходи	860 132	-	-	88 250	948 382
Усього доходів сегментів	**1 015 535**	**750 991**	**65 979**	**88 250**	**1 920 755**
Процентні витрати	(107 044)	(148 913)	(642)	-	(256 599)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(381 660)	(617 738)	(2 408)	(2 982)	(1 004 788)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(1 833)	-	(1 833)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	54 085	-	-	-	54 085
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 080)	-	-	-	(1 080)
Результат від продажу іноземної валюти позичальникам банку для погашення кредитів	20	-	-	-	20
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 427)	-	-	-	(1 427)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	26 967		26 967
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(12 485)	-	(12 485)
Комісійні витрати	(278)	(105 241)	(5 268)	-	(110 787)
Адміністративні та інші операційні витрати	(50 757)	(473 179)	(21 549)	(32 547)	(578 032)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	**527 394**	**(594 080)**	**48 761**	**52 721**	**34 796**

Таблиця 25.3 Активи та зобов`язання звітних сегментів на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	**Найменування звітних сегментів**			**Інші сегменти та операції**	**Усього**
	послуги корпоративним клієнтам	**послуги фізичним особам**	**казначейські операції**		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 012 206	7 007 833	3 964 204		11 984 242
Усього активів сегментів	1 012 206	7 007 833	3 964 204		11 984 242
Нерозподілені активи				1 619 921	1 619 921
Усього активів	**1 012 206**	**7 007 833**	**3 964 204**	**1 619 921**	**13 604 164**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	3 049 977	8 025 490	12 542		11 088 009
Усього зобов'язань сегментів	3 049 977	8 025 490	12 542		11 088 009
Нерозподілені зобов'язання				837 961	837 961
Усього зобов'язань	**3 049 977**	**8 025 490**	**12 542**	**837 961**	**11 925 970**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	**(4 179)**	**(20 320)**	**(12 125)**		**(36 624)**

Таблиця 25.4 Активи та зобов`язання звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	**Найменування звітних сегментів**			**Інші сегменти та операції**	**Усього**
	послуги корпоративним клієнтам	**послуги фізичним особам**	**Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)**		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 152 261	3 805 615	2 079 596	-	7 037 472
Усього активів сегментів	1 152 261	3 805 615	2 079 596	-	7 037 472
Нерозподілені активи				1 401 282	1 401 282
Усього активів	**1 152 261**	**3 805 615**	**2 079 596**	**1 401 282**	**8 438 754**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 630 704	4 318 646	12	-	6 949 362
Усього зобов'язань сегментів	2 630 704	4 318 646	12	-	6 949 362

Нерозподілені зобов'язання				647 834	647 834
Усього зобов'язань	**2 630 704**	**4 318 646**	**12**	**647 834**	**7 597 196**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Капітальні інвестиції	**2 251**	**5 966**	**3 535**	**-**	**11 752**
Амортизація	**(4 511)**	**(11 954)**	**(7 083)**	**-**	**(23 548)**
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	**-**	**(13)**	**-**	**-**	**(13)**

Таблиця 25.5 Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменування статті	**за звітний період, що закінчився 30 вересня 2019 року**			**за звітний період, що закінчився 30 вересня 2018 року**		
	Україна	**Інші країни**	**усього**	**Україна**	**Інші країни**	**Усього**
Доходи від зовнішніх клієнтів	2 884 933	-	**2 884 933**	1 920 755	-	**1 920 755**
Основні засоби	175 396	-	**175 396**	113 738	-	**113 738**

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2019 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 465 спори за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 229 660 тис. грн., 17 088 тис. доларів США та 6 769 тис шв. франків;
- 15 майнових спорів про стягнення з Банку коштів на суму 192 тис.шв.франків, 1 316 тис.грн.,528 тис.доларів США;
- 108 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

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

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності. Податкові ограни під час перевірки Банку в 2018 році піддали сумніву певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, що призвело до того, що податковим органом за результатами перевірки виставлені вимоги до Банку щодо сплатити додаткових податки, штрафи та пені на загальну суму 121 238 тис. грн. Банк в судовому порядку оскаржує вимоги податкових органів. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

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

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	**на 30 вересня 2019 р.**	**на 31 грудня 2018 р.**
Зобов'язання з надання кредитів	9 971 159	5 649 271
Гарантії видані	5 075	7 625
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**9 976 234**	**5 656 896**

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Найменування статті	**на 30 вересня 2019р**	**на 31 грудня 2018 р.**
Гривня	9 787 551	5 592 057

Долар США	4 258	6 513
Євро	184 425	58 326
Усього	**9 976 234**	**5 656 896**

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	174 060	-
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)	-	68 366 (2,22%)	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	225 (7,18%)	139 411 (16,57%)	-
Інші фінансові активи	-	10 855	-
Інші фінансові зобов'язання	-	157	-
Інші зобов'язання	-	9	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	13 898 (5,36%)	1 411 675 (9,56%)	2 301

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 р.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	60 046
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	3 141 (6,63%)	268 122 (14,02%)
Інші активи	10 043	71
Інші фінансові активи	-	1 386
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	15 697 (5%)	1 327 149 (7%)
Інші фінансові зобов'язання	-	1 704

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	39	18 406
Процентні витрати	(552)	(105 208)
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	(13)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	1 930	73 789
Комісійні доходи	15	724
Комісійні витрати	-	(3 234)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(3)	(1 983)
Інші операційні доходи	-	5 161
Адміністративні та інші операційні витрати	(52 893)	(53 260)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(278)
Витрати на виплати працівникам	(10 845)	-

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	141	25 428
Процентні витрати	(214)	(59 292)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(16)	(857)
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою		806

Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(284)	24 110
Комісійні доходи	32	242
Комісійні витрати	-	(1 629)
Інші операційні доходи	4	859 770
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 732)	(14 904)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	994
Витрати на виплати працівникам	(8 535)	-

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	-
Інші потенційні зобов'язання	1 764	129 316

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	4 626
Інші потенційні зобов'язання	2 103	29 401

Таблиця 27.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 492	101 489
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 624	144 026

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 833	151 149
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 415	156 749

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2019 року		на 30 вересня 2018 року	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 562	-	8 104	-
Виплати під час звільнення	32	-	-	-

Примітка 28.Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

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

Затверджено до випуску та підписано
"11" жовтня 2019 року

Голова правління Старомінська І. О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РСМ УКРАЇНА»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)*	21500646
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Зареєстроване місцезнаходження: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ НИЖНЬОЮРКІВСЬКА, будинок 47. Фактична адреса : м.Київ, 03151, вул. Донецька, 37/19
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№0084 (п/н 5)
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	,
6	Звітний період, за який проведено огляд проміжної фінансової звітності	01.01.2019-30.09.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	немодифікована
8	Номер та дата договору на проведення огляду	№ 25-09/2019 В2410, 25.09.2019
9	Дата початку та дата закінчення огляду	25.09.2019-15.10.2019
10	Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності	11.10.2019
11	Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, гр	241920
12	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Акціонерам та Наглядовій раді

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк) станом на 30 вересня 2019 року та відповідних проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчились зазначеною датою, і приміток до проміжної скороченої фінансової звітності, що додаються. Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 34 «Проміжна фінансова звітність» (надалі – МСБО 34). Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної скороченої фінансової інформації полягає у здійсненні запитів, в основному, особам, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а, отже, не дає нам змоги отримати впевненість в тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо

аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 30 вересня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за дев'ять місяців, які закінчились зазначеною датою, відповідно до МСБО 34.

Партнером проекту з огляду, за результатами якого надається цей звіт незалежного аудитора щодо огляду, є Ольга Панченко.

Панченко О.А.

Сертифікований аудитор
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів № 100722
Віце-президент ТОВ «РСМ УКРАЇНА»

11 жовтня 2019 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

XV. Проміжний звіт керівництва

ВКАЗІВКА НА ВАЖЛИВІ ПОДІЇ.
Банком було закрито 12 відділень.
Протягом ІІІ-го кварталу 2019 року розмір регулятивного капіталу Банку збільшився на 506 млн.грн. З 988,1 млн.грн. На 01.07.2019 до 1 494,3 млн.грн. На 01.10.2019 переважно за рахунок обліку додаткового статутного капіталу у сумі 300 млн.грн. На рахунку 5004 «незареєстрований статутний капітал банку» до моменту реєстрації змін до Статуту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
Банк віднесено до переліку системно важливих банків згідно Рішення Правління Національного банку України від 27.06.2019 року № 438-рш "Про визначення системно важливих банків", що вступило в силу 01.07.2019 року. Набуття статусу системно важливого накладає на Банк додаткове навантаження, Банк повинен виконувати окремі підвищені вимоги для забезпечення запасу міцності, зокрема: (1) з 1 січня 2020 року виконувати значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - не більше ніж 20%; (2) сформувати додатково до нормативного значення достатності основного капіталу буфер системної важливості у розмірі 1%, який почне діяти з 1 січня 2021 року; (3) розробити план відновлення діяльності згідно до вимог Національного банку, який сприятиме швидкій стабілізації роботи цих установ в умовах кризи.
Станом на 01.10.2019 Банк виконує усі обов'язкові економічні нормативи зі значним запасом, тому Банк готовий до впровадження підвищених вимог.

ОПИС ОСНОВНИХ РИЗИКІВ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТЕЙ.
Схильність емітента до ринкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.
Стратегія управління ризиками полягає у виявленні потенційних суттєвих ризиків діяльності Банку, спрямованої на досягнення довгострокових цілей, встановлених загальною стратегією розвитку Банку, визначенні максимально негативних наслідків у разі їх появи, а також у розробці та впровадженні у Банку інструментів запобігання та обмеження ризиків, та мінімізації ефекту від їх впливу.
Організаційна структура управління ризиками формується враховуючи вимогу щодо відсутності конфлікту інтересів та забезпечує розподіл функцій та повноважень колегіальних органів, підрозділів та відповідальних працівників при прийнятті та управлінні ризиками. З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, за якої управління відбувається на трьох рівнях:
1. операційний (прийняття ризиків);
2. середній (управління ризиками);
3. загальнобанківський (оцінка та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками).
З урахуванням рекомендацій Національного банку України та міжнародної практики, Банк визначає наступні суттєві внутрішні ризики: кредитний ризик; ризик ліквідності; валютний ризик; процентний ризик банківської книги; ринкові ризики; операційний ризик; комплаєнс –ризик.
Банк відносить до фінансових ризиків наступні: кредитний, ризик ліквідності, валютний, процентний та ринкові. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.
Кредитний ризик є ризиком понесення збитку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань за фінансовою угодою. Кредитний ризик виникає, головним чином, у результаті здійснення Банком операцій з кредитування та внаслідок інших угод з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.
Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх документів Банку: політик, положень та інструкцій.
При оцінці кредитного ризику розділяється індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Управлінський персонал Банку здійснює аналіз залишків непогашених кредитів та відслідковує прострочені кредити. Процедури подальшого контролю включають контакти з боржниками, розробку планів реструктуризації, здійснення юридичних дій та звернення стягнення на об'єкти застави.
Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами. Управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку в розрізі національної та іноземних валют.
Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонера рівня ризику, тобто мінімізації втрат від неочікуваних коливань валютних курсів та процентних ставок.
Керівництво встановлює ліміти щодо рівня прийнятного валютного ризику в розрізі валют І в цілому та контролює їх дотримання на щоденній основі у режимі реального часу. Враховуючи, що істотна частка валюти балансу Банку деномінована у іноземних валютах, Банк приділяє особливу увагу оцінці та контролю за рівнем власної вразливості валютному ризику.
Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок. Ідентифікація джерел процентного ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результат загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.
Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. До функціональних ризиків належать:
Операційний ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком - це створення системи ефективного контролю за операційними ризиками, головна мета якої є запобігання реалізації даного виду ризику або максимально можливе зниження загрози потенційних збитків (прямих та/ або непрямих), пов'язаних з організацією внутрішніх процесів, збоями в системах, людськими чинниками, та з зовнішніми факторами.
Стратегічний ризик. Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.
Юридичний ризик. Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної І претензійно – позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковувався змін та доповнень до законодавчої бази.
Ризик репутації. Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так І на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.
Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат.
Для зниження функціональних ризиків Банк приділяє значну увагу побудові та розвитку системи внутрішнього контролю (СВК), яка є невід'ємною частиною щоденної банківської діяльності.
Для досягнення ефективності СВК в Банку: виділено позицію керівника проекту з СВК, який здійснює координацію, консолідацію та консультаційну підтримку в її організації; створена та постійно оновлюється Карта процесів Банку; впроваджено щоквартальну оцінку процесів на предмет ризиків та контролів їх власниками; передбачено формування Карти процесів, що несуть підвищений ризик для Банку, та управлінської звітності, яка є предметом розгляду керівними органами Банку та інформаційної основою для прийняття відповідних рішень, на основі яких

здійснюється вдосконалення процесів, розмежування функцій, автоматизація контролів та інше.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об’єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об’єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».