

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Старомінська І.О.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2017
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк"
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
21133352
- Місцезнаходження
м. Київ , Оболонський, 04114, м.Київ, Автозаводська, 54/19
- Міжміський код, телефон та факс
(044) 391-57-96 (044) 390-54-19
- Електронна поштова адреса
ndanylina@universalbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|-------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 27.04.2017 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 81 | 28.04.2017 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.universalbank.com.ua | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) | 28.04.2017 |
| | | (дата) |

Зміст

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

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

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

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

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

X

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

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

34. Примітки

Участь ПАТ «Універсал Банк» у створенні юридичних осіб відсутня.

Штатним розкладом ПАТ «Універсал Банк» посада корпоративного секретаря не передбачена.

Посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

Протягом 2016 року Банк не здійснював виплату дивідендів

Облігації та інші цінні папери не випускалися.

Викуп власних акцій не проводився.

Сертифікати цінних паперів не випускалися.

Гарантії третіх осіб за випуском боргових цінних паперів відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк"

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

A01 № 479981

3. Дата проведення державної реєстрації

20.01.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

3102671970

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

645

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління НБУ по м.Києву та Київській області

2) МФО банку

322001

3) поточний рахунок

32009107201026

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

ПАТ "Укрсоцбанк"

5) МФО банку

300023

6) поточний рахунок

16001840804159

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія від 10 жовтня 2011 р. №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено.			
Валютні операції	92	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92 та додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92, термін дії яких не обмежено.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	термін дії не обмежено			
Брокерська діяльність	АД №075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність. Термін дії не обмежено.			
Дилерська діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено.			

Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.			
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Термін дії не обмежено.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТЗОВ «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	11.08.2016	uaAA - стабільний

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	99999999	1097 Кіпр Нікосія Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ	99.9870
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

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

Попенко Сергій Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

з 26.09.2013 р. до теперішнього часу Голова Ради Директорів ТОВ «ГРУПА ТАС», м.Київ, вулиця Симона Петлюри, буд. 30

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

27.12.2016 до річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Голова Спостережної Ради керує роботою Спостережної Ради Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Ястремська Наталія Євгенівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

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

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

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

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

27.12.2016 до річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Старомінська Ірина Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

15

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

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

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

26.12.2016 по 15.02.2017

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу - Член Правління

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

Гороховських Роман Юрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 495164 07.08.1998 Київським РВ ДМУ ЦМВС України в Донецькій обл

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

12

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

З 10.2011р. по 01.2012р. директор Департаменту по роботі з корпоративними клієнтами ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 11. 2009р. по 09.2011р. керівник Департаменту торговельного фінансування ВАТ "Дойче Банк ДБУ".

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

03.01.2012 по 15.02.2017р.

9) Опис

З 26.12.2016р. по 31.01.2017р. тимчасово виконував обов'язки Голови Правління Банку на підставі Наказу №1096-к від 23.12.2016р.

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Директор департаменту комплаєнс - член Правління

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

Алексєєва Ольга Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

15

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

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

БАНК»; 3 04.2013р. по 10.2016р. Директор департаменту комплаєнс ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; 3 03.2010р. по 04.2013р. Директор департаменту з контролю за дотриманням регуляторних вимог ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

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

26.12.2016 по 15.02.2017 р.

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Остапець Олег Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

9

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

3 04.2016р. по 12.2016р. директор Департаменту інвестиційного АТ "ТАСКОМБАНК"; 3 03.2011р. по 04.2016р. Заступник Голови Правління ВАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК».

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

26.12.2016 по 15.02.2017 р.

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління

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

Семенова Іра Джемалівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

5

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

З 03.2016р. по 11.2016р. Начальник Управління продажів продуктів малого та середнього бізнесу Департаменту малого та середнього бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК"; З 02.2016р. по 02.2016р. Директор Департаменту продажів продуктів малого та середнього бізнесу АТ "ТАСКОМБАНК", З 11.2015р. по 02.2016р. Керівник проектів відділу розвитку бізнесу Управління масового бізнесу ПАТ "Альфа-Банк"; З 05.2015р. по 11.2015р. Керівник проекту відділу методології та розвитку процесів Управління масового бізнесу ПАТ "Альфа-Банк"; З 04.2014р. по 05.2015р. Керівник проекту відділу підтримки продажів Управління масового бізнесу ПАТ "Альфа-Банк"; З 10.2013р. по 03.2014р. Керівник проекту Блоку "Роздрібний бізнес" ПАТ "Альфа-Банк"; З 07.2013 р. по 10.2013р. Директор відділення "Київське №1" ПАТ "Альфа-Банк"; З 05.2012р. по 07.2013р. Директор відділення "Київське №10" ПАТ "Альфа-Банк"; З 12.2010р. по 05.2012р. Начальник Відділу кредитування малого та середнього бізнесу відділення "Київське №13" ПАТ "Альфа-Банк";

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

26.12.2016 по 15.02.2017 р.

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Т. в. о. Головного бухгалтера

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

Котельнікова Ірина Ігорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

З 11.2013р. по 12.2016р. заступник Головного бухгалтера ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"; З 11.2010р. по 10.2013р. начальник управління фінансової звітності Департаменту бухгалтерського обліку ПАТ «ФІДОБАНК».

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

26.12.2016 по 25.01.2017

9) Опис

Головний бухгалтер керує роботою бухгалтерії Банку. За рішенням емітента інформація про розмір виплаченої винагороди не надається.

Не надає письмової згоди на розкриття паспортних даних

На підставі Наказу №1107-к від 26.12.2016р. тимчасово покладено виконання обов'язків

Головного бухгалтера ПАТ «Універсал Банк» на Котельнікову Ірину Ігорівну Строк призначення на посаду до 25 січня 2017 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Білоног Олексій Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

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

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

27.12.2016 до річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Назаренко Людмила Василівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

з 03.08.2015 по теперішній час ТОВ «ГРУПА ТАС», м.Київ, вулиця Симона Петлюри, буд. 30, Заступник директора з юридичних питань; з 01.09.2014 по 28.04.2015 АТ «ТАСКОМБАНК», Голова Спостережної ради; з 09.01.2014 по 29.08.2014 ПП «СІТІТРЕНД-КРОК», начальник юридичного управління; з 01.03.2011 по 30.09.2013 ТОВ «ТАС Груп», Заступник директора з юридичних питань

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

23.12.2016 до річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

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

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	99999999	1097 Кіпр Нікосія Нікосія Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ	310226757	99.9870		310226757	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			310226757	99.9870		310226757	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	31.03.2016	
Кворум зборів**	99.9925	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк». 2. Про затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії. 3. Про затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії. 4. Про затвердження звіту про результати приватного розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії. 5. Про затвердження змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк» шляхом викладення Статуту в новій редакції. 6. Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції. <p>Прийняті рішення</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку, а саме: Вельке В.О., Романенко Т.Є., Беленька І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного. 2. Затвердити результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії. 3. Затвердити результати приватного розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії. 4. Затвердити звіт про результати приватного розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії, що додається до цього протоколу (Додаток 1) 5. Затвердити зміни до Статуту Банку, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення простих іменних акцій додаткової тринадцятої емісії, шляхом викладення першого речення пункту 4.1 Статуту в наступній редакції: «Статутний капітал Банку (надалі – «Статутний капітал») складає 3 102 671 970 (три мільярди сто два мільйони шістьсот сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят) гривень, розподілених на 310 267 197 (триста десять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна (надалі «Акції») та викласти його в новій редакції, що додається». 6. Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції, а також будь-яких інших документів, необхідних для реєстрації змін до Статуту Банку. 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.04.2016	
Кворум зборів**	99.9925	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк». 2. Про розгляд звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік. 3. Про розгляд звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік. 4. Про розгляд звіту та висновків зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік та затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. 5. Про затвердження річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік. 6. Про покриття збитків та розподіл прибутку ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік. 	

	<p>7. Про виплату дивідендів та затвердження їх розміру.</p> <p>8. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>9. Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>10. Про затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», встановлення розміру їх винагороди.</p> <p>11. Про обрання особи, уповноваженої на підписання трудового договору (контракту) або цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>12. Про внесення змін до Положення про Спостережну Раду ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>13. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк»</p> <p>14. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>15. Про уповноваження особи на підписання Статуту ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції.</p> <p>Прийняті рішення</p> <p>1. Обрати Лічильну комісію Зборів в тому ж складі що й Реєстраційна комісія Зборів, склад якої затверджений рішенням Спостережної Ради Банку, а саме: Зеленчук М.О. Романенко Т. Є., Бельська І.Ю. та уповноважити зазначених осіб провести підрахунок голосів з цього питання порядку денного.</p> <p>2. Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік.</p> <p>3. Затвердити звіт Правління ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік.</p> <p>4. Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік та не затверджувати заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.</p> <p>5. Затвердити річний звіт ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік.</p> <p>6. Затвердити результати ПАТ «Універсал Банк», наявність збитку ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік у розмірі згідно річного звіту ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік, прийняти рішення не покривати збитки ПАТ «Універсал Банк» за 2015 рік.</p> <p>7. Зважаючи на те, що ПАТ «Універсал Банк» має збитки за 2015 рік, дивіденди не виплачувати.</p> <p>8. Рішення не прийнято.</p> <p>9. Дев'яте питання порядку денного про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» не виносилося на голосування в зв'язку з тим, що по восьмому питанню порядку денного рішення не прийнято.</p> <p>10. Затвердити умови цивільно-правового договору, який буде укладений з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк». Умови трудового договору (контракту), укладеного з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», та цивільно-правових договорів, укладених з іншими членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» залишити без змін. Визначити розмір винагороди за виконання обов'язків Голови Спостережної Ради – згідно умов укладеного з ним трудового договору (контракту) та цивільно – правового договору, що буде укладений з ним, умови якого затверджені цими Загальними Зборами акціонерів ПАТ "Універсал Банк". Визначити, що інші члени Спостережної ради ПАТ «Універсал Банк» здійснюють свої функції на безоплатній основі.</p> <p>11. Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» на підписання цивільно-правового договору з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>12. Внести зміни до Положення про Спостережну Раду ПАТ «Універсал Банк» шляхом викладення в новій редакції, що додається.</p> <p>13. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «Універсал Банк» шляхом викладення в новій редакції, що додається.</p> <p>14. Затвердити зміни до Статуту ПАТ «Універсал Банк» шляхом викладення в новій редакції, що додається.</p> <p>15. Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» підписати Статут ПАТ «Універсал Банк» в новій редакції, а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту ПАТ «Універсал Банк».</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	05.08.2016	
Кворум зборів**	99.9972	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <p>1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>2. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>3. Про обрання членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>4. Про затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що</p>	

<p>укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», встановлення розміру їх винагороди.</p> <p>5. Про уповноваження Голови Правління на підписання трудових договорів (контрактів) або цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>Прийняті рішення</p> <p>1. Обрати Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк» в складі: Зеленчук М.О, Романенко Т.Є., Беленька І.Ю.</p> <p>2. Достроково припинити повноваження Голови та членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк»</p> <p>3. Кандидати до складу Спостережної Ради (Стратонов Сергій Анатолійович, Міхалакіс Луїс, Паноусіс Анастасіос, Лоренціадіс Спиридон, Ніколаоу Анастасіос Ангелос Лоїцоу, Костакіс Маврокордатос) вважаються обраними до складу Спостережної Ради, а Спостережна Рада вважається сформованою.</p> <p>4. Затвердити умови цивільно-правового договору та трудового договору (контракту) з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», проекти яких додаються. Затвердити умови цивільно-правових договорів з іншими Членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», проекти яких додаються. Встановити розмір винагороди за виконання обов'язків Голови та інших Членів Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» згідно з умовами договорів з ними, проекти яких додаються.</p> <p>5 Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» на підписання договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», проекти яких 5 додаються.</p>
--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.12.2016	
Кворум зборів**	99.9971	
Опис	<p>Порядок денний Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Універсал Банк». Про збільшення статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Про приватне розміщення акцій. Про затвердження проспекту емісії акцій ПАТ «Універсал Банк» та порядку надання зареєстрованого проспекту емісії акцій ПАТ «Універсал Банк» учасникам розміщення. Про затвердження переліку осіб, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення. Про визначення уповноваженого органу ПАТ «Універсал Банк», якому надаються повноваження щодо: <ol style="list-style-type: none"> внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розмішуваних ПАТ «Універсал Банк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Про визначення уповноваженої особи ПАТ «Універсал Банк», якій надаються повноваження: <ol style="list-style-type: none"> проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного 	

розміщення акцій;

3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій.

8. Про схвалення та внесення змін до цивільно-правового договору №19 від 28 квітня 2016 року, укладеного з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».

9. Про уповноваження Голови Правління визначення ПАТ «Універсал Банк» на підписання Додаткової угоди №3 до цивільно-правового договору №19 від 28 квітня 2016 року, укладеного з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк».

Прийняті рішення

1 Обрати Лічильну комісію Зборів, а саме: Голіцин С.П., Романенко Т.Є., Беленька І.Ю.

2. Збільшити розмір статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» за рахунок додаткових внесків на суму 445 000 000,00 грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

3 Здійснити приватне розміщення акцій Банку відповідно до умов розміщення згідно рішення про приватне розміщення акцій, що додається до Протоколу Зборів та є невід'ємною частиною Протоколу Зборів.

4 Затвердити проспект емісії акцій Банку та порядок надання зареєстрованого проспекту емісії акцій Банку учасникам розміщення відповідно до рішення про приватне розміщення акцій.

5 Затвердити перелік учасників серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких 5 прийнято рішення про приватне розміщення у такому складі: - існуючі акціонери ПАТ «Універсал Банк» станом на дату проведення Загальних зборів – 15 грудня 2016 року, та - Bailican Limited, юридична особа, утворена відповідно до законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 313974, із місцезнаходженням за адресою: Діагору, 4, Керіма Білдінг, Офіс 104, 1097, Нікосія, Кіпр.

6 Надати повноваження Спостережній Раді щодо: 1) внесення змін до проспекту емісії акцій; 2) прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); 3) прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; 4) повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у 6 процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «Універсал Банк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; 5) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «Універсал Банк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Залишити за Загальними зборами акціонерів наступні повноваження: 1) затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; 2) затвердження результатів приватного розміщення акцій; 3) затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій.

7 Надати Голові Правління ПАТ «Універсал Банк» повноваження: 1) проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; 2) проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; 3) проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «Універсал Банк» належних їм акцій.

8 Схвалити зміни, що були внесені до цивільно-правового договору №19 від 28 квітня 2016 року, укладеного з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк», а саме погодити зміни внесені: - Додатковою угодою №1 від 29 серпня 2016 року, що додається - Додатковою угодою №2 від 30 вересня 2016 року, що додається - Додатковою угодою №3, проект якої додається.

9 Уповноважити Голову Правління ПАТ «Універсал Банк» на підписання Додаткової угоди №3 до цивільно-правового договору №19 від 28 квітня 2016 року, укладеного з Головою Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» (проект якої додається).

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТзОВ «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ м. Київ вул.Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(+38044) 490-25-50
Факс	(+38044) 490-25-54
Вид діяльності	Присвоєння рейтингів
Опис	Надає послуги по визначенню та оновленню рейтингів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Київська м. Київ м. Київ вул.Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(+38044) 585-42-41, 585-42-42
Факс	(+38044) 585-42-40
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку
Опис	Клірингова діяльність

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ «Страхова компанія «УНІКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01032 Україна Київська м. Київ м. Київ. вул. Саксаганського, буд. 70-А.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293982
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держкомісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	+38 (044) 225-60-00
Факс	+38 (044) 225-60-02

Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Надання послуг з медичного страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «Аудиторська фірма "РСМ АПіК"»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ м.Київ м.Київ вул. Донецька,37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 244-76-62
Факс	(044) 501-59-34
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	«Страхова компанія «АХА Страхування»»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ м. Київ м. Київ Іллінська, будинок 8.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №483282
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22
Факс	(044) 391-11-21
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Надання послуг з медичного страхування

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA 4000102701		Бездокументарні іменні	10	116267197	1162671970	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.							
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	10000	100000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	156000	1560000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	84000	8400000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							

20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	644450	6444500	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	не має	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	5500000	55000000	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	48771197	487711970	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	83771197	837711970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	103771197	1037711970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн.							

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені									
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	114171197	1141711970	0
Опис		на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	115267197	115267197	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.) 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.							
02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	117567197	1175671970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно. Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.							
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	310267197	3102671970	0
Опис		Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами							

<p>акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно. Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									
31.01.2016	141/1/2017-Т	НКЦПФР	UA 4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	310267197	3102671970	
Опис		<p>Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2016 від 15 грудня 2016 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій проводилися: Термін проведення першого етапу – з 23 лютого 2017 року по 17 березня 2017 року включно. Термін проведення другого етапу – з 20 березня 2017 року по 24 березня 2017 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 445 000 000 (чотириста сорок п'ять мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 445 000 000 (чотириста сорок п'ять мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>							

XI. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "Універсал Банк" - це універсальна кредитно-фінансова установа створена у формі відкритого акціонерного товариства. Юридична адреса Банку: м.Київ, вул. Автозаводська, 54/19.

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

В результаті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку "Оазис" рішення щодо проведення реорганізації (протокол №3-97 від 30.05.1997 р.), відбулося приєднання до нього акціонерного комерційного банку "Євроцентр" (м. Львів) з наступною зміною назви АБ "Оазис" на назву приєданого банку АБ "Євроцентр" (протокол № 5-97 від 09.10.1997 р.), що підтверджено Національним банком України 30.12.1997 р. Відповідно до Угоди про умови проведення реорганізації АКБ "Євроцентр" (м.Львів) шляхом приєднання на умовах філії до АБ "Оазис" (м. Тернопіль) від 13 липня 1997 року, Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Євроцентр" (м. Львів).

Банк виступає правонаступником усіх прав і обов'язків акціонерного банку "Вікторія" (м. Хмельницький), що був зареєстрований у Національному банку України від 16 листопада 1995 року під порядковим № 40, який у відповідності до рішення загальних зборів акціонерів АБ "Євроцентр" (протокол № 2-98 від 12.12.1998 р.) та Угоди про умови проведення реорганізації АБ "Вікторія" (м. Хмельницький) від 28 грудня 1998 року був приєднаний на умовах філії до АБ "Євроцентр". Банк виступає правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку "Євроцентр", який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів АБ "Євроцентр" (протокол № 1-2001 від 30.04.2001 р.) було перейменовано на відкрите акціонерне товариство "Банк Універсальний".

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

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

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

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

Станом на 31.12.2016 р. Банк мав 41 безбалансових відділень.

Метою діяльності відділень є розширення географії клієнтської бази банку, впровадження нових форм обслуговування клієнтів, диверсифікація спектру банківських операцій та послуг, використання регіональних особливостей вартості залучення тимчасово вільних грошових коштів та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення розрахунків між постачальниками та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення

розрахунків між постачальниками і споживачами із різних регіонів України, а також активне сприяння розвитку підприємницької діяльності та становлення малого та середнього бізнесу в цих регіонах.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 645;
Середня чисельність позаштатних працівників (осіб) - 29;
Чисельність осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 5;
Фонд оплати праці – 121616,5 тис.грн.
Фонд оплати праці збільшився на 3 382,8 тис. грн. відносно попереднього року.
Протягом 2016 року проведені тренінги з удосконалення навичок:
Вступні тренінги для спеціалістів з обслуговування фізичних осіб
Вступні тренінги для спеціалістів по роботі з бізнес-клієнтами
Професійний тренінг для спеціалістів з обслуговування бізнес-клієнтів
Професійний тренінг для спеціалістів з обслуговування фізичних осіб
Професійний тренінг для старших спеціалістів з операційної роботи
Професійний тренінг для касирів-операціоністів
Ефективна комунікація
Гра на розвиток клієнтоорієнтованості
Гра на комунікацію в команді
Холодні продажі
Управління командою
Емоційний інтелект
Управління часом
Тайм-менеджмент у прискореному світі
Управління конфліктами
Конфліктологія
Фасилітація-коучинг для керівників відділень
Вебінар для касирів по страхуванню оселі
Вебінар для касирів CASH&Billing
Вебінар для касирів "Актуальні роз'яснення по касовій дисципліні"
Тренінг для касирів CASH&Billing
Тренінг для касирів "Результативні крос-продажі"
Внутрішній тренінг по кредитуванню
Тренінг для Спеціалістів з обслуговування фізичних осіб «Кредитні картки»
Загалом проведено 54 тренінгів та семінарів, кількість навчених працівників - 477

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

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

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

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі „МСФЗ”) на основі методу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – „МСБО”) 39 “Фінансові інструменти: Визнання та оцінка”.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до вимог МСФЗ.

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

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

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

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

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов’язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов’язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов’язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов’язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов’язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов’язань.

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

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

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

ПАТ „Універсал Банк” надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та 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. Банк, долаючи наслідки світової фінансової кризи, намагався зберегти показники ліквідності, платоспроможності та якості активів.

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

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

Емітент не має вкладень в дочірні чи асоційовані компанії.

Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року
Найменування статті Материнська компанія Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %) - - 231 201
(0%)

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %) - 8 957 (5,36%) 95 (22,41%)

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - (3 590) (1)

Інші фінансові активи - - -

Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - - -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) - 10 051 (6,73%) 1 366 672 (2,68%)

Інші зобов'язання - - -

Протягом 2016 року 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 станом на 31 грудня 2016 року становить 26 864 тис. грн.(2015: 18 945 тис. грн.);

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні;

На протязі 2016 року Банк не створював нематеріальні активи;

В 2016 році визнано зменшення корисності (знецінення) нерухомості яка класифікується як основні засоби, інвестиційна нерухомість та майно, набуте у власність банку шляхом реалізації прав заставодержателя на суму 1 737 тис. грн. та відновлення корисності в межах попередньої уцінки на суму 2 616 тис. грн

В 2015 році визнано зменшення корисності (знецінення) нерухомості яка класифікується як основні засоби, інвестиційна нерухомість та майно, набуте у власність банку шляхом реалізації прав заставодержателя на суму 2 254 тис. грн. та відновлення корисності в межах попередньої уцінки на суму 11 095 тис. грн.

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

Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, протягом 2016 року, станом на 31 грудня 2016 року відсутні.

Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2016 року (без АР Крим та зони АТО) складає 216 322 тис. грн. (2015 : 247 597 тис.грн.) та відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Для країни характерні ознаки ринку як такого, що розвивається. Ці ознаки включають у себе, але не обмежуються обігом валюти, яка вільно не конвертується за межами України, жорстким валютним контролем та високою інфляцією. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні має неоднозначне тлумачення та може дуже часто змінюватися. Керівництво не має можливості передбачити всі напрямки розвитку ситуації, як можуть вплинути на банківський сектор та, як наслідок, на фінансову позицію Банку.

Несприятливі коливання економічної кон'юнктури та зниження довіри з боку населення негативним чином впливають на розвиток банківської системи України. Кількість учасників банківського ринку змінилася. На початок 2017 р. 92 банки мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій, що на 71 менше ніж у 2014 році.

Майбутній розвиток економіки України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових та грошово – кредитних заходів Уряду, разом з поліпшенням ситуації в податковій, законодавчій, нормативно – правовій та політичних сферах.

Міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенний рейтинг України на рівні В-/В.

Прогноз рейтингу «стабільний», повідомляє сайт агентства. Це означає, що найближчим часом S&P не планує підвищувати рейтинг, але й не планує знижувати.

Підтвердження рейтингу відображає загальну картину макроекономічної стабілізації в Україні в 2016 році. Повернувся позитивний тренд (у порівнянні із значним скороченням в 2015 році), сповільнилась інфляція. Влада реалізувала деякі ключові реформи, котрі проклали шлях для виплати 1 млрд доларів з боку МВФ в вересні 2016 року. Одночасно довгостроковий рейтинг В- уособлює суттєві економічні та політичні виклики, котрі як і раніше стоять перед Україною. Серед яких – непередбачувана ситуація з безпекою на сході країни, суттєві умовні зобов'язання, а також питання, пов'язані із оздоровленням банківського та фінансового сектору, як йдеться в повідомленні агентства.

S&P прогнозує, що в цьому році економіка України збільшиться на 1%, а в перспективі 2016-2019 років середньорічний ріст буде знаходитись на рівні 2,3%.

Станом на 31 грудня 2016 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,190858 гривні за 1 долар США порівняно з 15,769 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2014 року. За оцінкою Державної служби статистики України у 2016 році, після чотирьох років падіння, обсяг промислового виробництва в Україні збільшився на 2,4% відносно 2015 року, споживча інфляція зросла до 12,3 %.

Економічні умови продовжують обмежувати активність на фінансових ринках. Біржові курси на як правило, неліквідних ринках не можуть відображати реальну вартість фінансових інструментів, яка повинна обумовлюватись ефективним діючим ринком, зацікавленими покупцями та добровільними продавцями.

Кредитна активність, протягом 2016 року, все ще залишалася на низькому рівні, внаслідок відносно недостатнього рівня платоспроможності позичальника. Протягом 2009-2016 рр. вітчизняна банківська система накопичила значний обсяг проблемної заборгованості. Обсяги якої становлять біля 17% від кредитного портфелю. Враховуючи низькі темпи видачі нових кредитів, слід очікувати, що надалі якість кредитного портфеля банківського сектора буде поліпшуватися в основному за рахунок формування банками резервів під негативно класифіковані активи і їх списання. Основними заходами позбавлення від проблемної заборгованості залишається реалізація заставного майна та передача кредитів колекторським компаніям. Ринок України щодо багатьох видів застави, особливо іпотеки має низьку ліквідність щодо певних видів активів. Як результат, фактична вартість реалізації активу в майбутньому може відрізнятись від вартості, що

врахована при оцінці резервів під знецінення на кінець звітного періоду.

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

За 2016 рік Банк збільшив статутний капітал, проведенням приватного розміщення 44 500 000 шт. простих іменних акцій за рахунок фінансування акціонерів на суму 445 000 000 грн.

Ресурси Банку які би були не визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, згідно МСФЗ – відсутні.

В актуальних умовах економічного середовища Банк очікує зростання фінансових результатів від фокусування на транзакційному бізнесі із новими корпоративними клієнтами (в сегменті малого та середнього бізнесу), більш глибокого проникнення у роздрібному бізнесі у поєднанні із чітким контролем та оптимізацією операційних витрат.

Протягом всього 2016 року банк забезпечував дотримання нормативів ліквідності, зокрема, норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2016 року склав 114,49% та перевищував нормативне значення у 5 разів.

Банк продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи генерування основного та додаткового капіталу та зниження ризику зважених активів. Одним з ключових напрямків роботи залишається активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у банку досвіду та у відповідності до важливих законодавчих змін, які, як очікується, будуть прийняті, з метою суттєвого зменшення їх вартості в установленому порядку.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, що мають відношення до адекватності капіталу Групи та її подальшого доступу до фінансування Євросистеми у передбачуваному майбутньому та незважаючи на існування невизначеності, а також враховуючи наявний рівень підтримки Банку у вигляді докапіталізації з боку Групи, 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. Проте майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок менеджменту та можуть вимагати подальшої підтримки акціонера. Важко оцінити вплив подальшої нестабільності валютного та фондового ринків на фінансове становище Банку з прийнятим рівнем надійності. Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позицій ліквідності за обставин, що склалися.

Сума сплати штрафних санкцій у 2016 склала 2 тис. грн., в т.ч. штрафів – 2 тис. грн.

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

З метою виконання вимог Національного банку України (лист №20-0005/22716 від 16/03/2016) та у відповідності до рішення спільного засідання Правління і Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» (протокол №1 від 30.08.2016р.) з метою підвищення рівня капіталізації та усунення порушення економічних нормативів надано «Програму капіталізації ПАТ «Універсал Банк» на 2016-2018 роки згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України від 04 лютого 2016 року № 59 “Про здійснення діагностичного обстеження банків” (зі змінами)».

Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку значно перевищувала мінімально необхідний рівень (120 млн. грн.), та станом на кінець 2016 року, за даними статистичної форми звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції»

станом на 03.01.2017, складала 290 156 тис. грн. (станом на кінець 2015 року - 406 457 тис. грн.).

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума майбутніх платежів до сплати Банком з операційної оренди та суборенди, що не підлягають скасуванню, становить 7 807 тис. грн. (в 2015 році – 820 тис. грн.).

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

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:

Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням (тис. грн.)

Найменування статті

Гарантії видані 11 196

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (631)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 10 565

Стратегія Банку спрямована на утримання та зміцнення його позицій на ринку, підтримання довгострокових відносин з клієнтами, успішну конкурентну боротьбу з іншими фінансово – кредитними закладами.

Відповідно до планів розвитку Банку, основною метою є збільшення його присутності у банківському секторі України. З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

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

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

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

впровадження ефективних систем мотивації.

Судові спори на суму 10 або більше відсотків активів емітента відсутні.

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

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	163098	136346	0	0	163098	136346
будівлі та споруди	105486	86309	0	0	105486	86309
машини та обладнання	22966	19104	0	0	22966	19104
транспортні засоби	979	774	688	0	979	774
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	33667	30159	0	0	33667	30159
2. Невиробничого призначення:	83	70	0	0	83	70
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	83	70	0	0	83	70
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	163181	136416	0	0	163181	136416
Опис	ОПИС: Термін використання основних засобів по основним групам: Будівлі - 80 років Банкомати -20 років Касове обладнання - 12 років Комп'ютерна техніка 5-6 років Телефони, факси - 7 років Транспортні засоби власні - 9 років Транспортні засоби отримані у фінансовий лізинг - відповідно до договору лізингу Інші основні засоби -5 років Ступінь зносу основних засобів (зносу/первісну) - 50% Ступінь використання 98%					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	781743	660834
Статутний капітал (тис. грн.)	3102672	1175672
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	3102672	1175672
Опис	Вартість чистих активів в звітному та попередньому періодах розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та сукупною вартістю його зобов'язань. Вартість чистих	

	активів розраховується, виходячи з суми активів з урахуванням резервів, що сформовані на відповідні активи
Висновок	Вартість чистих активів Банку менша ніж розмір статутного капіталу, але вище від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством. Банком протягом звітного періоду не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). В Банку є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних його діяльності.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	13	X	X
у тому числі:				
Кошти на вимогу	01.01.2016	13		31.12.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2661	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	4309485	X	X
Усього зобов'язань	X	4312159	X	X
Опис:	Кошти Національного банку України: 0 Кошти на вимогу інших банків 13 Короткострокові вклади (депозити) інших банків 0 Довгострокові вклади (депозити) інших банків 0 Короткострокові кредити інших банків 0 Довгострокові кредити інших банків 0			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
24.06.2016	29.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.06.2016	29.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.07.2016	05.07.2016	Відомості про проведення загальних зборів
29.07.2016	01.08.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
05.08.2016	09.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.08.2016	25.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.08.2016	29.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.10.2016	13.10.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.03.2016	25.03.2016	Відомості про проведення загальних зборів
14.11.2016	14.11.2016	Відомості про проведення загальних зборів
17.11.2016	18.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.12.2016	16.12.2016	Відомості про проведення загальних зборів
15.12.2016	16.12.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
22.12.2016	23.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2016	23.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2016	23.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2016	23.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.12.2016	27.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.12.2016	27.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ АФ "ПСМ УКРАЇНА"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646

Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0084 25.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 19.02.2013 30.07.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма» РСМ УКРАЇНА
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21500646
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0084 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	280 П 000280 19.02.2013 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Акціонерам та Правлінню ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, які чинні в якості національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

За даними аудиту сума сформованих резервів за кредитами позичальників-юридичних осіб, розрахована на основі очікуваних грошових потоків, станом на звітну дату мала би бути збільшена на 37 166 тис. грн., що призвело б до відповідного збільшення витрат на формування резервів, зменшення фінансового результату за звітний рік та власного капіталу на кінець року. При цьому, з урахуванням прийняття додаткового забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти пов'язаної з Банком особи після дати балансу, сума резерву за вказаними позичальниками в наступному періоді підлягала би зменшенню, а фінансовий результат та власний капітал – збільшенню на відповідну суму. Регулятивний капітал від зазначеного доформування резерву станом на звітну дату впливу не зазнає.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питання, про яке йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Річна фінансова звітність Банку, що додається, підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі, проте, зважаючи на негативні показники діяльності банківської системи України у цілому, викликані суспільно-політичними подіями, падінням економічного потенціалу, девальвацією національної валюти та військовим конфліктом, Банк для забезпечення безперервності діяльності може потребувати подальшої підтримки з боку акціонерів. Інформація щодо оцінки Банком здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкрита в примітці 2 «Економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність». Крім того, звертаємо увагу на п. 4.3 принципів облікової політики Банку, викладених у фінансовій звітності Банку, відповідно до яких Банк приймає у зменшення резерву під знецінення наданих кредитів майнові права на депозити пов'язаних з Банком юридичних осіб. Розрахункова сума резервів під знецінення зменшується на суму отриманого забезпечення, при цьому покриття фактично понесених збитків при припиненні визнання знецінених активів може відбуватися як за рахунок такого забезпечення, так і за рахунок резерву. Зменшення корисності фінансових інструментів має оцінюватися з огляду на те, що відповідні резерви формуються з врахуванням наявних у Банка як заставодержателя майнових прав на депозити пов'язаних осіб. При цьому майнові права на депозит можуть забезпечувати як знецінені, так і не знецінені кредити, у тому числі, кредити, надані іншим пов'язаним особам. Сума грошових коштів, переданих Банку в забезпечення зобов'язань за кредитною заборгованістю клієнтів, розкрита в примітках 8, 9, 15, 16. Також звертаємо увагу на інформацію, викладену в примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів», стосовно балансової вартості кредитів позичальників-юридичних осіб, зареєстрованих в окремих районах Донецької і Луганської областей, яка станом на 31 грудня 2016 року склала 456 656 тис. грн. Ризик за вказаними кредитами станом на звітну дату покритий грошовими коштами, отриманими від пов'язаної з Банком особи, в сумі 220 177 тис. грн., що складає 48.2% від балансової вартості заборгованості кредитів цих позичальників.

Варта уваги інформація, викладена у примітці 40 «Події після дати балансу», стосовно того, що з огляду на дотримання Банком нормативного значення достатності (адекватності) регулятивного капіталу станом на звітну дату та прогнозні показники на 2017 рік, у строки, визначені Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №4-2016 від 15.12.2016) щодо збільшення статутного капіталу Банку шляхом додаткового випуску акцій номінальною вартістю 445 000 тис. грн., акціонер не звернувся в Банк із заявою щодо придбання акцій. Таким чином, Банком буде направлено звіт до Національної комісії з регулювання цінних паперів та фондового ринку про відміну реєстрації додаткового випуску акцій.

Також вважаємо за необхідне звернути увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату видачі висновку не підлягають обгрунтованому прогнозуванню.

Президент фірми Т. Бернатович
Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021
14 квітня 2017 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	4	3
2	2015	4	3
3	2014	4	3

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Не має	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	4
членів наглядової ради - акціонерів	
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Не має	

Не має

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 14

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітету з питань родинних	

	стосунків
Інші (запишіть)	Не має

Не має

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Повинні відповідати вимогам Національного Банку України та не можуть входити до складу Правління, Ревізійної Комісії	X	

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

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

обрано нового члена		
Інше (запишіть)	Було обрано новий склад наглядової ради на позачергових загальних зборах акціонерів	

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитор був змінений відповідно до вимог законодавства (один аудитор не більше 5 років)	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X

За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Не має	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кодекс корпоративного управління дотримувався протягом року.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	535786	623097
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		64377	82493
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	239386	47510
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3320625	3752276
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	650761	1006664
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість	10	46757	48560
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4305	4305
Відстрочений податковий актив	28	16446	16446
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	11	120143	155909
Інші фінансові активи	12	5960	3023
Інші активи	13	88530	60314
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	826	1052
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		5093902	5801649
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	13	1338920
Кошти клієнтів	16	4232961	3231475
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти	17	771	1008
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2	2
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	18	631	32
Інші фінансові зобов'язання	19	53638	532797

Інші зобов'язання	20	24143	36581
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		4312159	5140815
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	3102672	1175672
Емісійні різниці	21	1375440	1375440
Незарєєстрований статутний капітал		0	1883232
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-3696369	-3773510
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		781743	660834
Усього зобов'язань та власного капіталу		5093902	5801649

Розшифровка статей Звіту про фінансовий стан (Баланс) ПАТ "Універсал Банк" за 2016 рік надається у Фінансовому звіті.

Затверджено до випуску та
підписано

14.04.2017

року

В.о. Голови правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Галушко Г.В. 044 391-57-08

В.о. Головного
бухгалтера

Котельнікова І. І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	556241	441219
Процентні витрати	24	-266550	-332415
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		289691	108804
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	-301562	-1802673
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-11871	-1693869
Комісійні доходи	25	86494	73021
Комісійні витрати	25	-18569	-17198
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9713	51636
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-8869
Результат від операцій з іноземною валютою		-26249	-2406
Результат від переоцінки іноземної валюти		21630	15515
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	596	-3565
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	-1035	672
Інші операційні доходи	26	463334	30964
Адміністративні та інші операційні витрати	27	-446902	-411740
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		77141	-1965839
Витрати на податок на прибуток	28	0	-43880
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік	29	77141	-2009719
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	22	0	899

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	22	0	-3665
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік		77141	-2013384
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		77141	-2009719
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		77141	-2013384
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	0,37	-17,14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,37	-17,14
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Розшифровка статей Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ "Універсал Банк" за 2016 рік надається у Фінансовому звіті

Затверджено до випуску та
підписано

14.04.2017

року

В.о. Голови правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Галушко Г.В. Тел. 044 391 57 08

В.о. Головного
бухгалтера

Котельнікова І.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незареєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість	21	192700 0		-1883232					4376 8		43768
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітної періоду		310267 2	137544 0						7817 43		78174 3

Розшифровка статей Звіту про власний капітал ПАТ "Універсал Банк" за 2016 рік надається у Фінансовому звіті.

1. Значення показника «Усього власного капіталу» на кінець попереднього періоду включає внесок акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом, здійснений грошовими коштами, згідно з тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію НКЦПФР випуску акцій банку в сумі 1 883 232 тис.грн.. Відповідно до нормативних вимог Національного банку України такий внесок включається до капіталу Банку.

Затверджено до випуску та
підписано

14.04.2017

року

В.о. Голови правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Галушко Г.В. тел. 044 391-57 08

В.о. Головного
бухгалтера

Котельнікова І. І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Розшифровка статей Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ "Універсал Банк" за 2016 рік надається у Фінансовому звіті

Затверджено до випуску та
підписано

14.04.2017

року

В.о. Голови правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Галушко Г.В. 044 391-57-08

В.о. Головного
бухгалтера

Котельнікова І. І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		77141	-2009719
Коригування:			
Знос та амортизація		21571	21584
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		365859	1256620
Амортизація дисконту/(премії)		-22636	-14454
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)		-67530	-274794
Нараховані витрати		-2108	44618
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		-418053	-18546
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-45756	-950811
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		-205862	293409
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		18116	16932
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		213235	-39221
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		-2505	306
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		-27963	-3800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-26	73101
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-292561	-560441
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-10289	9453
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-202938	225059
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-556549	-936013
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-825000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		355000	473072
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			5275
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1888	8500
Придбання основних засобів	11	-1566	-2810
Надходження від реалізації основних засобів		17563	5960
Придбання нематеріальних активів	11	-3037	-4265
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		369848	-339268
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	21	43768	1883407
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			-455014
Отримання інших залучених коштів			-379
Повернення інших залучених коштів		-235	
Додаткові внески в дочірню компанію			

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		43533	1428014
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		55428	88932
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-87740	241665
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		623095	381430
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		535355	623095

Розшифровка статей Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ПАТ "Універсал Банк" за 2016 рік надається у Фінансовому звіті

Затверджено до випуску та
підписано

14.04.2017

року

В.о. Голови правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Галушко Г.В. 044 391-57-08

В.о. Головного
бухгалтера

Котельнікова І. І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
6	<p>6. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Найменування статті На 31 грудня 2016 року На 31 грудня 2015 року Готівкові кошти 97 426 91 842 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 62 975 26 347 Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках: 375 385 504 908 України 218 222 4 004 Інших країн 157 163 500 904 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 535 786 623 097 Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Банк повинен утримувати обов'язковий резерв коштів у формі безпроцентного незнижувального залишку, який розраховується як частка від певних зобов'язань Банку. Не існує обмежень щодо використання таких коштів. Однак, якщо вимоги щодо мінімального обов'язкового середнього резерву не дотримуються, то до банку можуть бути застосовані штрафні санкції. Банк зобов'язаний підтримувати мінімальний обов'язків резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця. В цій примітці за 2016 рік кошти в Національному банку України зменшені на суму обов'язкових резервів в розмірі 64 377 тис. грн. Негрошові операції, зазначені у відповідному рядку Звіту про рух грошових коштів, включали переоцінку активів і пасивів, деномінованих в іноземній валюті, переоцінку активів до їх справедливої вартості та придбання активів шляхом задоволення вимог Банку як заставодержателя.. Необхідно зазначити, що грошові кошти та їх еквіваленти є високоліквідними активами і є не знеціненими. Валютний та процентний ризики грошових коштів та їх еквівалентів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.</p>
7	<p>7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (тис. грн.) Найменування статті На 31 грудня 2016 року На 31 грудня 2015 року Боргові цінні папери: 239 386 47 510 Державні облігації 239 386 47 510 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 239 386 47 510 Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 5 350 тис.грн., 80 000 тис.грн., та 50 000 тис.грн. Строки погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток відповідно липень 2017 року, січень 2019 року, серпень 2018 року, серпень 2019 року. Номінальні процентні ставки за вказаними пакетами цінних паперів складають відповідно 0% , 14,25%, 16,62%, 16,35%. Станом на 31 грудня 2015 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки, представлені пакетами ОВДП вартістю 15 000 тис. грн., 5 350 тис.грн., та 370 тис.грн. Строки погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток вересень 2016 року. Номінальні процентні ставки за вказаними пакетами цінних паперів складають відповідно 9,19% , 14,25%, 16,95%. Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік. (тис. грн.) Найменування статті Державні облігації Облігації підприємств Усього Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені: 239 386 - 239 386 державні установи та підприємства 239 386 - 239 386 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 239 386 - 239 386 Нараховані доходи за торговими цінними паперами станом на 31 грудня 2016 року становлять 9 716 тис.грн. ? Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Державні облігації Облігації підприємств Усього Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені: 47 510 - 47 510 державні установи та підприємства 47 510 - 47 510 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 47 510 - 47 510 Нараховані доходи за торговими цінними паперами станом на 31 грудня 2015 року становлять 1 003 тис. грн. Валютний та процентний ризики коштів за торговими цінними паперами розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.</p>
8	<p>8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Іпотечні кредити фізичних осіб 2 210 301 2 367 638 Кредити, що надані корпоративним клієнтам 1 901 558 1 787 576 Кредити, що надані малому та середньому бізнесу 967 231 1 033 648 Кредити, що надані фізичним особам 85 910 219 456 Резерв під знецінення кредитів (1 844 375) (1 656 042) Усього кредитів за мінусом резервів 3 320 625 3 752 276 В тому числі нараховані доходи за кредитними операціями станом на 31 грудня 2016 року складають 359 685 тис.</p>

грн.(станом на 31 грудня 2015 року: 271 033 тис. грн.). Станом 31 грудня 2016 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам - третім особам, складає 1 790 026,5 тис. грн. або 34,6 % загального кредитного портфеля Банку. Резерв під дані кредити складає 182 942,3 тис. грн. Станом 31 грудня 2015 року концентрація кредитів, наданих десятьом найбільшим позичальникам - третім особам, складає 1 617 796,5 тис. грн. або 29,9 % загального кредитного портфеля Банку. Резерв під дані кредити складає 154 118,4 тис. грн. В 2016 році внаслідок реалізації своїх прав як заставодержателя за рахунок грошових коштів на рахунках в Банку було погашено кредитну заборгованість клієнтів на суму 350 000 тис. грн. Таблиця 8.2.

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам Усього Залишок за станом на 1 січня 153 794 438 306 983 589 80 353 1 656 042 Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року 31 656 119 032 209 032 5 700 365 420

Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву (11 756) (84 341) (150 254) (79 188) (325 540) Відступлення (3 543) (15 919) (23 303) - (42 764) Курсові різниці 11 533 65 817 112 810 1 057 191 217 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 181 683 522 895 1 131 876 7 922 1 844 375 Сума зменшення/збільшення резерву під знецінення кредитів за 2016 рік не відповідає відрухуванням до резерву під знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у зв'язку з їх коригуванням на суму повернення раніше списаних кредитів в розмірі 63 858 тис. грн. ? Таблиця 8.3.

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам Усього Залишок за станом на 1 січня 511 470 299 370 546 435 63 360 1 420 635 Збільшення / (зменшення) резерву під знецінення протягом року 743 671 357 994 702 074 44 740 1 848 479 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву (1 281 162) (357 167) (523 147) (33 784) (2 195 260) Курсові різниці 179 815 138 109 258 227 6 037 582 188 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 153 794 438 306 983 589 80 353 1 656 042 Сума зменшення/збільшення резерву під знецінення кредитів за 2015 рік не відповідає відрухуванням до резерву під знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у зв'язку з їх коригуванням на суму повернення раніше списаних кредитів в розмірі 45 806 тис. грн. Таблиця 8.4.

Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Вид економічної діяльності на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року

Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води 37 681 0,73% 34 434 0,64% Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 115 926 2,24% 141 812 2,62% Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 786 279 34,58% 1 283 463 23,73% Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 70 758 1,37% 88 264 1,63% Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація 537 506 10,41% 460 354 8,51% Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування 217 593 4,21% 206 673 3,82% Фізичні особи 2 296 211 44,46% 2 525 650 46,70% Інші 103 047 2,00% 667 667 12,35% Усього 5 165 000 100,00% 5 408 317 100,00%

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі наданих кредитів. Банк вважає, що потенційний ризик концентрації, щодо одного контрагента може виникати, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. ? Таблиця 8.5.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам Усього Незабезпечені кредити 159 830 107 627 380 680 51 620 699 756 Кредити, що забезпечені: 1 741 729 859 604 1 829 621 34 290 4 465 244 Грошовими коштами 1 583 227 87 182 135 467 550 1 806 425 Нерухомим майном 158 502 772 153 1 694 155 - 2 624 810 Іншими активами - 269 - 33 740 34 009 Усього кредитів та заборгованості клієнтів 1 901 558 967 231 2 210 301 85 910 5 165 000

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам Усього Незабезпечені кредити 80 627 93 930 202 238 141 758 518 553 Кредити, що забезпечені: 1 706 948 939 718 2 165 400 77 698 4 889 764 Грошовими коштами 1 032 808 116 783 278 736 3 978 1 432 305 Нерухомим майном 602 081 790 628 1 878 859 287 3 271 855 Іншими активами 72 059 32 307 7 805 73 433 185 604 Усього кредитів та заборгованості клієнтів 1 787 575 1 033 648 2 367 638 219 456 5 408 317 ? Таблиця 8.7.

Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Кредити, що надані фізичним особам Усього Непрострочені та незнецінені: 7 265 - 5 984 - 13 250 Кредити малим компаніям 2 095 - 1 200 - 3 296 Інші кредити фіз. особам 5 170 - 4 784 - 9 954 Прострочені, але незнецінені: 22 717 - 7 675 - 30 392 Із затримкою платежу до 31 днів - - - - - Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 1 203 - - 1 203 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 19 105 - 560 - 19 665 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 769 - - 769 Із затримкою більше ніж 366 (367) днів 1 640 - 7 115 - 8 755 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: Непрострочені 622 775 845 298 221 588 75 232 1 764 893 Із затримкою платежу до 31 днів 98 458 - 37 675 3 768 139 901 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 113 281 896 431 54 748 1 571 1 066 031 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 100 667 30 903 55

686 790 188 046 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 77 982 - 100 558 1 257 179 797 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 1 167 155 128 926 483 317 3 293 1 782 692 Резерв під знецінення за кредитами (1 131 875) (181 683) (522 895) (7 922) (1 844 375) Усього кредитів за мінусом резервів 1 078 425 1 719 875 444 336 77 988 3 320 625 Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік (тис. грн.)

Найменування статті Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані корпоративним клієнтам Кредити, що надані малому та середньому бізнесу Кредити, що надані фізичним особам Усього Непрострочені та незнецінені: 1 989 - 22 158 535 24 682 Кредити малим компаніям - - 22 158 - 22 158 Інші кредити фіз. Особам 1 989 - - 535 2 524 Прострочені, але незнецінені: 3 560 - - 58 3 618 Із затримкою платежу до 31 днів - - - 54 54 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 3 560 - - 4 3 564 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: Непрострочені 795 980 1 634 001 323 463 118 237 2 871 681 Із затримкою платежу до 31 днів 93 987 2 924 55 915 8 340 161 166 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів 76 287 - 78 273 3 709 158 269 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів 61 504 - 36 881 2 278 100 663 Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 191 687 7 327 77 452 7 488 283 954 Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 1 142 644 143 324 439 505 78 812 1 804 285 Резерв під знецінення за кредитами (983 589) (153 794) (438 306) (80 353) (1 656 042) Усього кредитів за мінусом резервів 1 384 049 1 633 782 595 341 139 104 3 752 276 Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави Іпотечні кредити фізичних осіб 2 210 301 1 080 768 1 129 533 Кредити, що надані корпоративним клієнтам 1 901 558 1 401 238 500 320 Кредити, що надані малому та середньому бізнесу 967 231 528 424 438 807 Кредити, що надані фізичним особам 85 910 67 076 18 834 Усього кредитів 5 165 000 3 077 506 2 087 494 Таблиця 8.10.

Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави Іпотечні кредити фізичних осіб 2 367 638 1 282 648 1 084 990 Кредити, що надані корпоративним клієнтам 1 787 575 1 255 006 532 569 Кредити, що надані малому та середньому бізнесу 1 033 648 635 166 398 482 Кредити, що надані фізичним особам 219 456 116 246 103 210 Усього кредитів 5 408 317 3 289 066 2 119 251 Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна інструмента, що котирується на ринку. Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів та співробітників Банку, що мають свідчення з оцінки), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки). Станом на 31 грудня 2016 року балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в АР Крим, складає 61 тис. грн. або 0,002% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 0,001% балансової вартості активів Банку. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в окремих районах Донецької і Луганської областей, станом на 31 грудня 2016 року складає 460 522 тис. грн., або 13,87% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 9,041% від балансової вартості активів відповідно (в тому числі, балансова вартість кредитів юридичних осіб складає 456 655 тис. грн., або 13,76% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 8,97% від балансової вартості активів відповідно та в забезпечення якої прийняті майнові права на грошові кошти на депозитному рахунку в Банку в сумі 220 177 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2015 року балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в АР Крим, складає 1 004 тис. грн. або 0,027% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 0,017% балансової вартості активів Банку. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, що розташовані в окремих районах Донецької і Луганської областей, станом на 31 грудня 2015 року складає 402 195 тис. грн., або 10,719% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 6,932% від балансової вартості активів відповідно (в тому числі, балансова вартість кредитів юридичних осіб складає 391 502 тис. грн., або 10,434% від балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів та 6,748% від балансової вартості активів відповідно в забезпечення якої прийняті майнові права на грошові кошти інших банків в сумі 194 345 тис. грн.). На балансову вартість зазначених кредитів та заборгованості клієнтів впливає оцінка справедливої вартості заставного майна у вигляді фінансових та нефінансових активів. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка справедливої вартості нефінансового активу має враховувати здатність Банку генерувати економічні вигоди від володіння активом шляхом найвигіднішого та найкращого його використання або шляхом його продажу. Найвигідніше та найкраще використання нефінансового активу передбачає таке використання активу, яке є фізично можливим, юридично дозволеним та фінансово обґрунтованим, а ціна продажу має відображати наслідки звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Приймаючи до уваги ситуацію, що склалася в АР Крим і окремих районах Донецької і Луганської областей, визначення справедливої вартості заставного майна у вигляді нефінансових активів в більшій мірі ґрунтувалось на професійному судженні фахівців з оцінки, ніж на фактичних умовах, що існували в зазначених регіонах. Це обмеження не стосується застави у вигляді майнових прав на депозит в сумі 220 177 тис. грн., у зв'язку з чим вартість кредитів та заборгованості клієнтів під ризиком у вищевказаних регіонах зменшується на зазначену суму до 240 345 тис. грн. Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2016 складала 1 170 197 тис. грн. Вартість придбання нефінансових активів

	<p>шляхом звернення стягнення на заставлене майно за 2016 рік становила 34 204 ,2 тис.грн. Вартість придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на заставлене майно за 2015 рік становила 1 055 ,9 тис.грн. Розмір резерву під знецінення кредитів, який відображений у Звіті про фінансовий стан у рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» та цій примітці, власний капітал Банку та його фінансовий результат можуть зазнати впливу від подій і обмежень, що знаходяться поза контролем Банку. Валютний та процентний ризики кредитів та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
9	<p>9. Цінні папери в портфелі банку на продаж Таблиця 9.1 Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Боргові цінні папери: 650 761 1 006 664 депозитні сертифікати НБУ 650 761 1 006 664 Усього цінних паперів на продаж 650 761 1 006 664 в тому числі нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, станом на 31 грудня 2016 року в сумі 761 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року в сумі 1 858 тис. грн.) Станом на 31 грудня 2016 - 2015 роках цінні папери в портфелі банку на продаж складаються з депозитних сертифікатів НБУ. Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Усього Поточні та незнецінені: 650 761 650 761 державні установи та підприємства 650 761 650 761 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж 650 761 650 761 Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Усього Поточні та незнецінені: 1 006 664 1 006 664 державні установи та підприємства 1 006 664 1 006 664 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж 1 006 664 1 006 664 Валютний та процентний ризики цінних паперів в портфелі банку на продаж розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
10	<p>10. Інвестиційна нерухомість Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Земля Будівлі Частина будівлі Усього Залишок на початок року: - 15 202 33 358 48 560 Первісна вартість - 15 897 36 287 52 185 Знос - (533) (1 635) (2 168) Зменшення корисності - (162) (1 295) (1 457) Надходження - 10 411 - 10 411 Капітальні інвестиції на реконструкцію - - 105 105 Амортизація - (184) (445) (629) Вибуття - (1 406) - (1 406) Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів - - 311 311 Переведення до складу інших активів - (10 411) - (10 411) Переведення до складу активів на продаж - - (577) (577) Відновлення корисності - 80 314 394 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - 13 692 33 065 46 757 Первісна вартість - 14 459 36 131 50 590 Знос - (685) (2 085) (2 770) Зменшення корисності - (82) (981) (1 063) Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Земля Будівлі Частина будівлі Усього Залишок на початок року: - 30 811 36 349 67 160 Первісна вартість - 31 836 42 941 74 777 Знос - (720) (1 324) (2 044) Зменшення корисності - (305) (5 268) (5 573) Капітальні інвестиції на реконструкцію - - 1 1 Амортизація - (328) (415) (743) Вибуття - - (7 188) (7 188) Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів - - 1 988 1 988 Переведення до категорії будівель, займаних власником за первісною вартістю - (15 424) (1 504) (16 928) Відновлення корисності - 143 4 127 4 270 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня - 15 202 33 358 48 560 Первісна вартість - 15 897 36 287 52 185 Знос - (533) (1 635) (2 168) Зменшення корисності - (162) (1 295) (1 457) Банк застосовує прямолінійний метод амортизації до інвестиційної нерухомості. Строк корисного використання – 80 років. Ставка амортизації 1,25% річних. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, визначена на підставі звітів незалежних оцінювачів, станом на 31 грудня 2016 року – 74 680 тис.грн. (станом на 31 грудня 2015 року - 68 704 тис.грн.). Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості. Таблиця 10.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Суми доходів і витрат за 2016 рік за 2015 рік Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 2 996 4 531 Усього доходів від операційної оренди 2 996 4 531 Таблиця 10.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем (тис. грн.) Період дії операційної оренди на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року До 1 року 600 632 Від 1 до 5 років 120 277 Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою 720 909</p>
11	<p>11. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА Нематеріальні активи Усього Балансова вартість на початок 2015 року: 61 37 814 22 692 2 245 4 929 319 39 076 71 50 509 157 716 Первісна (переоцінена) вартість 61 55 907 77 716 6 124 42 345 7 036 82 106 71 99 625 370 991 Знос на початок попереднього року - (18 093) (55 024) (3 879) (37 415) (6 717) (43 030) - (49 116) (213 275) Надходження - - 407 - 214 500 394 3 439 1 924 6 878 Переведення з категорії інвестиційна нерухомість - 16 928 - - - - - 16 928 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 151 454 164 - 3 550 3 635 2 341 7 299 Зменшення корисності - (1 074) - - - - - (1 074) Відновлення корисності - 5 433 - - - - - 5 433 Вибуття - (1 003) (957) (1 249) (330) (13) (4 384) (7 103) - (15 039) Переведення до категорії активи для продажу/запаси - (775) - - - - - (617) - - (1 391) Амортизаційні відрахування - (610) (3 558) (180) (803) (99) (2 063) - (13 529) (20 841) Балансова вартість на кінець 2015 року : 61 56 866 19</p>

	<p>038 979 4 011 711 32 956 43 41 246 155 909 Первісна (переоцінена) вартість 61 71 579 73 933 1 692 37 810 5 848 69 034 43 103 888 363 887 Знос на кінець 2015 року - (14 714) (54 895) (712) (33 799) (5 138) (36 078) - (62 643) (207 977) Надходження - - 40 - 62 242 68 1 392 922 2 726 Переведення до категорії інвестиційна нерухомість - (311) - - - - (105) - - (416) Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 976 22 - - 16 3 286 2 190 6 491 Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА Нематеріальні активи Усього Відновлення корисності 1 988 - - - - - 1 988 Вибуття(списання/продаж) - (15 332) (117) (63) (823) (28) (1 452) (4 539) - (22 354) Переведення до категорії активи для продажу/запаси - (2 966) - - - - (196) (97) - (3 259) Амортизаційні відрахування - (754) (3 326) (164) (687) (177) (1 876) - (13 957) (20 942) Балансова вартість на кінець 2016 року: 61 39 491 16 611 774 2 562 748 29 411 85 30 400 120 143 Первісна (переоцінена) вартість 61 52 032 73 853 1 361 28 046 5 491 65 407 85 106 359 332 696 Знос на кінець 2016 року - (12 541) (57 242) (587) (25 484) (4 743) (35 997) - (75 959) (212 553) Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2016 року складає 400 тис. грн. (2015: 400 тис. грн.) Протягом 2016 року 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 станом на 31 грудня 2016 року становить 26 864 тис. грн.(2015: 18 945 тис. грн.). Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні. Протягом 2016 року Банк не створював нематеріальні активи. В 2016 році визнано відновлення корисності нерухомості, яка класифікується як основні засоби на суму 1 988 тис. грн. В 2015 році визнано зменшення корисності (знецінення) нерухомості яка класифікується як основні засоби на суму 1 074 тис. грн. та відновлення корисності в межах попередньої оцінки на суму 5 433 тис. грн. Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2016 року відсутні. Справедлива вартість основних засобів визначалась із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів відноситься до II рівня ієрархії.</p>
12	<p>12. Інші фінансові активи Таблиця 12.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 132 251 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 10 65 Інші фінансові активи 12 702 11 958 Резерв під знецінення інших фінансових активів (8 884) (9 251) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 5 960 3 023 До складу статті "Інші фінансові активи" станом на 31 грудня 2016 року включено 10 057 тис. грн. – дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку, 2 645 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками (у 2015 році – включено 9 422 тис.грн – дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку, 2 537 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками). Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на 1 січня 9 251 9 251 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року (816) (816) Списання безнадійної заборгованості (10) (10) Курсові різниці 459 459 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 8 884 8 884 Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік (тис. грн.) Рух резервів Інші фінансові активи Усього Залишок за станом на 1 січня 692 692 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року 3 823 3 823 Повернення раніше списаної заборгованості 4 573 4 573 Курсові різниці 163 163 Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 9 251 9 251 ? Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: 2 132 - - 2 132 Малі компанії 2 132 - - 2 132 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - 10 12 702 12 712 із затримкою платежу до 31 дня - 2 3 652 3 654 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 33 33 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 53 53 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 8 69 77 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів із - - 8 895 8 895 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 2 132 10 12 702 14 844 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - (8 884) (8 884) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 2 132 10 3 818 5 960 Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Інші фінансові активи Усього Непрострочена та незнецінена заборгованість: 251 - 10 261 Малі компанії 251 - 10 261 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - 65 11 948 12 013 із затримкою платежу до 31 дня - 9 3 377 3 385 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 44 44 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 330 330 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - 38 476 515 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів із - 18 7 721 7 739 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 251 65 11 958 12 274 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - (9 251) (9 251) Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 251 65 2 707 3 023 Валютний та процентний ризики інших фінансових активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у</p>

	Примітці 36.
13	<p>13. Інші активи Таблиця 13.1. Інші активи (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Дебіторська заборгованість з придбання активів 485 348 Передоплата за послуги 5 734 5 968 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 81 391 52 053 Інші активи 1 641 2 779 Резерви під інші активи (721) (834) Усього інших активів за мінусом резервів 88 530 60 314 До складу статті Інші активи включено: 1 126 тис. грн. – запаси та 516 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток (відповідно в 2015 році: 1 174 тис. грн. – запаси та 1 605 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток) Вартість активів, стосовно до яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, станом на 31 грудня 2016 року складає 400 тис. грн (2015 рік – 400 тис. грн..) Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2016 року складає 81 391 тис.грн. (на 31 грудня 2015 року - 52 053 тис.грн). Протягом 2016 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 34 204 тис. грн.(2015 рік - 1 056 тис.грн.). Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду. В 2016 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 1 737 тис. грн. та відновлення корисності на 173 тис.грн . В 2015 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 941 тис. грн. та відновлення корисності на 1 392 тис.грн . Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього Залишок за станом на початок року 42 791 1 834 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року 9 212 (1) 220 Списання безнадійної заборгованості - (333) - (333) Залишок за станом на кінець року 51 670 ? 721 Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік (тис. грн.) Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього Залишок за станом на початок року 181 553 360 1 094 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року (139) 238 (359) (260) Залишок за станом на кінець року 42 791 1 834 Валютний та процентний ризику інших активів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
14	<p>14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Необоротні активи, утримувані для продажу: Основні засоби 826 1 052 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 826 1 052 В 2016 році визнано відновлення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 61 тис. грн. В 2015 році визнано зменшення корисності (знецінення) необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 239 тис. грн.</p>
15	<p>15. Кошти банків (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 13 37 Депозити інших банків: - 1 338 883 Довгострокові - 1 338 883 Усього коштів інших банків 13 1 338 920 в тому числі: - нараховані витрати за довгостроковими депозитами станом на 31 грудня 2016 року – відсутні; - нараховані витрати за довгостроковими депозитами станом на 31 грудня 2015 року складають 3 120 тис. грн. Активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав. Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2016 року – відсутні. У 2016 році сума депозиту материнського банку була перерахована на рахунки іншої юридичної особи згідно з договорами про переуступку права вимоги. Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2015 склала 1 202 186 тис. грн. Валютний та процентний ризику коштів банків розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
16	<p>16. Кошти клієнтів Таблиця 16.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Інші юридичні особи: 2 219 386 1 132 212 Поточні рахунки 583 063 455 844 Строкові кошти 1 636 323 676 368 Фізичні особи: 2 013 575 2 099 263 Поточні рахунки 503 790 439 562 Строкові кошти 1 509 785 1 659 701 Усього коштів клієнтів 4 232 961 3 231 475 в тому числі: - нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 грудня 2016 року складають 23 165 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 27 088 тис. грн.); - нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 грудня 2016 року складають 2 742 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року – 3 317 тис. грн.) Станом на 31 грудня 2016 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 1 622 281 тис. грн., або 38,33 % загальних коштів клієнтів. Станом на 31 грудня 2015 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 328 654 тис. грн., або 10,17% загальних коштів клієнтів. Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2016 склала 1 171 521 тис. грн. Кошти клієнтів, взяті у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2015 – відсутні. Станом на 31 грудня 2016 року до строкових коштів фізичних осіб включено емітовані Банком</p>

	<p>депозитні сертифікати балансовою вартістю 35 091 тис. грн., в тому числі, нараховані витрати складають 811 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року до строкових коштів фізичних осіб включено емітовані Банком депозитні сертифікати балансовою вартістю 78 735 тис. грн., в тому числі, нараховані витрати складають 936 тис. грн. Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Вид економічної діяльності на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Сума % Сума % Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води 2 466 0,06% 6 013 0,19% Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 293 061 6,92% 216 524 6,70% Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 270 648 6,39% 336 498 10,41% Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 15 865 0,37% 9 619 0,30% Фізичні особи 2 013 575 47,57% 2 099 263 64,96% Інші 1 637 346 38,68% 563 558 17,44% Усього коштів клієнтів: 4 232 961 100,00% 3 231 475 100,00% Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу за базовою річною ставкою, яка становить 0,5 відсотка бази нараховування закладами в національній валюті та 0,8 відсотка бази нараховування закладами в іноземній валюті. База нараховування 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 нараховування є звітний квартал поточного року. Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів. Валютний та процентний ризики коштів клієнтів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
17	<p>17. Інші залучені кошти Таблиця 17.1. Інші залучені кошти (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 771 1 008 Усього 771 1 008 в тому числі: - нараховані витрати станом на 31 грудня 2016 року – 7 тис. грн. (на 31 грудня 2015 року - 9 тис. грн.). Валютний та процентний ризики інших залучених коштів розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
18	<p>18. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 18.1. Резерви за зобов'язаннями за 2016 рік (тис. грн.) Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на 1 січня 32 32 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року 599 599 Залишок на кінець дня 31 грудня 36 631 631 Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 5 664 тис.грн. термін дії яких – до лютого-березня 2017 року. Таблиця 18.2. Резерви за зобов'язаннями за 2015 рік (тис. грн.) Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок на 1 січня 704 704 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року (672) (672) Залишок на кінець дня 31 грудня 36 32 32 Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви за наданими гарантіями у загальній сумі 8 435 тис.грн. термін дії яких – до червня-серпня 2016 року. Валютний та процентний ризики резервів за зобов'язаннями розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
19	<p>19. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 5 431 5 935 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 417 Інші фінансові зобов'язання 48 207 526 715 Усього інших фінансових зобов'язань 53 638 532 797 В тому числі станом на 31 грудня 2016 року нараховані витрати складають 12 903 тис. грн. (2015 рік: 11 085 тис. грн.). В 2016 році зменшення інших фінансових зобов'язань відбулось за рахунок прощення боргу на користь Банку шляхом відмови від майнових прав на кошти, які акумулювалися Банком для перерахування згідно договору про відступлення права вимоги, в сумі 280 188 тис.грн. Валютний та процентний ризики інших фінансових зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 36.</p>
20	<p>20. Інші зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 2 661 1 074 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 389 4 539 Кредиторська заборгованість з придбання активів 13 374 24 393 Доходи майбутніх періодів 234 261 Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) 287 1 963 Інша заборгованість 5 198 4 351 Усього інших зобов'язань 24 143 36 581 в тому числі: - кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у сумі 2 661 тис. грн (2015: 4 351 тис. грн). Станом на 31 грудня 2016 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 2 389 тис. грн. (2015: 4 539 тис. грн.) Таблиця 20.1. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Усього Мінімальні орендні платежі за станом на кінець дня 31 грудня 294 - 294 Майбутні фінансові виплати 6 - 6 Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець дня 31 грудня 292 - 292 Таблиця 20.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішню вартість за 2015 рік Найменування статті Менше ніж 1 рік Від 1 до 5 років Усього</p>

	<p>Мінімальні орендні платежі за станом на кінець дня 31 грудня 1 895 135 2 031 Майбутні фінансові виплати 66 2 68 Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець дня 31 грудня 1 884 135 2 019</p> <p>Фінансова оренда - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. Оренда класифікується як фінансова у випадку коли: - наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача; - лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано; - строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься; - на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду); - активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій. Придбання об'єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою вартістю, передбаченою угодами про фінансовий лізинг. За угодами фінансового лізингу Банк отримав програмне забезпечення на умовах 6% річних. Витрати за операціями з фінансовим лізингом визнаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі процентних витрат. Валютний та процентний ризики інших зобов'язань розкрито у Примітці 31. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 36.</p>
21	<p>21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис.грн.) Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього Залишок на початок попереднього періоду 116 267 1 162 672 887 485 2 050 157 Внески за акціями нового випуску 1 300 13 000 487 955 500 955 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 117 567 1 175 672 1 375 440 2 551 112 Внески за акціями нового випуску 192 700 1 927 000 - 1 927 000 Залишок на кінець дня звітного періоду 310 267 3 102 672 1 375 440 4 478 112 В 2016 було завершено збільшення капіталу, рішення по якому приймалось Загальними зборами акціонерів №4-2015 від 20.10.2015 (збільшення статутного капіталу на 1 927 000 000 грн. до 3 102 671 970 грн., випуск акцій на 192,7 млн. шт.). Випуск акцій згідно рішення №4-2015 від 20.10.2015 був в 2015 році, оплата частково в 2016 році (у січні та березні 2016 року). Номінальна вартість однієї акції – 10 грн. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій. У 2015 році Банком було проведено приватне розміщення акцій Банку за результатами якого було розміщено та оплачено 1 300 000 (один мільйон триста тисяч) простих іменних акцій (свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №141/1/2014, дата видачі якого 17.06.2015 року). Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в 2016 році становила 208 901 тис. шт (2015: 117 287 тис. шт.) Станом на 31 грудня 2015 року у Звіті про фінансовий стан Банку враховується внесок акціонера за незареєстрованим капіталом Банку в сумі 1 883 232 тис. грн..</p>
22	<p>22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Найменування статті за 2016 рік за 2015 рік Залишок на початок періоду - 3 665 Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж: - (4 564) Зміни переоцінки до справедливої вартості - (13 433) Рекласифікація у прибуток або збиток при вибутті цінних паперів - 8 869 Податок на прибуток, пов'язаний із: - 899 Зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж - 899 Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток - (3 665) Залишок на кінець періоду 0 0</p>
24	<p>24. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Найменування статті за 2016 рік за 2015 рік Процентні доходи за: Кредитами та заборгованістю клієнтів 438 888 379 969 Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 102 820 47 195 Цінними паперами в портфелі банку до погашення - 126 Коштами в інших банках 1 410 2 232 Торговими борговими цінними паперами 9 877 9 297 Кореспондентськими рахунками в інших банках 3 246 2 400 Усього процентних доходів 556 241 441 219 Процентні витрати за: Строковими коштами юридичних осіб (40 212) (43 105) Іншими залученими коштами (482) (12 487) Строковими коштами фізичних осіб (156 154) (173 233) Строковими коштами інших банків (34 093) (65 278) Поточними рахунками (35 562) (37 957) Кореспондентськими рахунками - (37) Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди) (47) (318) Усього процентних витрат (266 550) (332 415) Чистий процентний дохід/(витрати) 289 691 (108 804) Процентні доходи за знеціненими кредитами в 2016 році склали 435 377 тис.грн. Процентні доходи за знеціненими кредитами у 2015 році склали 251 060 тис. грн. Інформація про процентні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 36.</p>

25	<p>25. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Найменування статті за 2016 рік за 2015 рік Комісійні доходи Розрахунково-касові операції 74 945 62 106 Операції з цінними паперами 457 443 Гарантії надані 205 143 За операціями на валютному ринку 8 448 8 269 Інші 2 439 2 060 Усього комісійних доходів 86 494 73 021 Комісійні витрати Розрахунково-касові операції (18 564) (17 176) Інші (5) (22) Усього комісійних витрат (18 569) (17 198) Чистий комісійний дохід/витрати 67 925 55 823 в тому числі, комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів, що не пов'язані зі створенням фінансових інструментів, у сумі 2 346 тис. грн. за 2016 рік; за 2015 рік – 1 890 тис. грн. Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.</p>
26	<p>26. Інші операційні доходи (тис. грн.) (тис. грн.) Найменування статті за 2016 рік за 2015 рік Дохід від оренди (суборенди) 2 996 4 543 Дохід від прощення боргу, повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг клієнтів 351 258 12 230 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 217 59 Штрафи, пені, що отримані банком 3 312 3 036 Дохід від первісного визнання фінансового активу 103 108 - Відновлення корисності основних засобів, інвестиційної нерухомості та запасів 2 443 11 095 Усього операційних доходів 463 334 30 964 Станом на 31 грудня 2016 року дохід від прощення боргу на користь Банку складає 280 188 тис. грн., дохід від повернення раніше списаної заборгованості та інших послуг складає 71 070 тис.грн. Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.</p>
27	<p>27. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Найменування статті Примітки за 2016 рік за 2015 рік Витрати на утримання персоналу 188 635 147 861 Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості 11,12 7 614 8 055 Витрати на інкасацію та перевезення цінностей 1 492 1 793 Зменшення корисності основних засобів та запасів 1 563 2 254 Анулювання боргу 3 291 14 578 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 12 13 957 13 529 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 69 625 71 518 Витрати на оперативний лізинг (оренду) 42 828 36 537 Професійні послуги 18 898 22 957 Витрати на маркетинг та рекламу 1 811 6 198 Витрати на охорону 1 875 2 256 Відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб 22 435 17 894 Витрати на відрядження 1 231 1 648 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 12 897 12 081 Витрати із страхування 634 1 736 Інші 58 116 50 845 Усього адміністративних та інших операційних витрат 446 902 411 740 Стаття «Інші» станом на 31 грудня 2016 року включає суму 45 477 тис.грн за обслуговування інформаційного середовища, решта послуги клієнтам, членські взноси, реклама.Станом на 31 грудня 2015 року стаття «Інші» включає 40 127 тис. грн. за обслуговування інформаційного середовища, решта - послуги клієнтам, членські взноси, реклама. Станом на 31 грудня 2016 року витрати на утримання персоналу включають суми внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування у сумі 20 457 тис. грн. (2015: 31 154 тис. грн.). Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 36.</p>
28	<p>28. Витрати на податок на прибуток Таблица 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Найменування статті за 2016 рік за 2015 рік Поточний податок на прибуток - Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: - (43 880) виникненням чи списанням тимчасових різниць - (43 880) збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування - - Усього витрати податку на прибуток - (43 880) Станом на 31 грудня 2016 року сума поточного податку на прибуток та відстроченого податку розрахована за діючою ставкою оподаткування в 2015 році - 18 % (у 2015 році – 18%). Таблица 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку). (тис. грн.) Найменування статті за 2016 рік за 2015 рік Прибуток / збиток до оподаткування 77 141 (1 965 839) Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 x на ставку оподаткування (13 885) (353 851) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (збитки від анулювання боргу клієнтів, додаткові витрати на персонал, компенсація збитків клієнтам та контрагентам згідно рішень суду, представницькі витрати не рекламного характеру, втрати на фінансові санкції, штрафи, неустойки, витрати на утримання невиробничих основних засобів, витрати на добросовісність, витрати на пошук та охорону заставного майна, витрати на сплату членських внесків та ін.) (56 274) (142 284) Резерв щодо оцінки відстроченого податкового активу 70 159 452 255 Сума податку на прибуток (збиток) - (43 880) У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування (18% у 2016 році та 18% в 2015 році). Таблица 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Залишок на 1 січня 2016 року Визнані в прибутках/збитках Визнані у в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 16 446 - - 16 446 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 7 240 - - 7 240 Основні засоби 9 206 - - 9 206 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 16 446 - - 16 446 Визнаний відстрочений податковий актив 23 989 - - 23 989 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (7 543) - - (7 543) Таблица 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Залишок на 1 січня 2015 року</p>

	<p>Визнані в прибутках/збитках Визнані у в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 59 426 - - 16 446 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 210 128 (202 888) - 7 240 Цінні папери (60 448) 59 549 899 - Нараховані витрати та інші зобов'язання 2 884 (2 884) - - Основні засоби 14 395 (5 189) - 9 206 Кредитний портфель (107 533) 107 533 - - Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 59 426 (43 880) 899 16 446 Визнаний відстрочений податковий актив 234 950 (210 961) - 23 989 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (175 524) 167 082 899 (7 543)</p>
29	<p>29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію. (тис. грн.) Найменування статті Примітки на 31 грудня 2016 року на 31 грудня 2015 року Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку 77 141 (2 009 719) Прибуток/(збиток) за рік 77 141 (2 009 719) Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 21 208 901 117 287 Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. 0,37 (17,14) Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 0,37 (17,14)</p>
36	<p>36. Операції з пов'язаними особами Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %) - - 231 201 (0%) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %) - 8 957 (5,36%) 95 (22,41%) Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - (3 590) (1) Інші фінансові активи - - - Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - - - Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) - 10 051 (6,73%) 1 366 672 (2,68%) Інші зобов'язання - - - Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %) - - 295 (0%) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %) - 8 953 (6,10%) 177 (21,23%) Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - (1 008) (2) Інші фінансові активи - 5 - Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - - 1 338 884 (2,20%) Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) 262 790 (1,48%) 6 496 (6,21%) 7 394 (6,10%) Інші зобов'язання - - 24 764 Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи - 207 2 874 Процентні витрати (603) (142) (35 132) Результат від операцій з іноземною валютою - - 1 005 Результат від переоцінки іноземної валюти - - 146 Комісійні доходи - 146 57 Комісійні витрати - (21) (61) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - (347) (1) Інші операційні доходи - 2 348 665 Адміністративні та інші операційні витрати - (393) (11 719) Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи - 259 2 445 Процентні витрати (12 887) (160) (63 816) Результат від операцій з іноземною валютою - - (46 640) Результат від переоцінки іноземної валюти - - (829) Комісійні доходи - 140 30 Комісійні витрати - - (715) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - (5) (780) Інші операційні доходи - - 9 Адміністративні та інші операційні витрати - (171) (39 312) Таблиця 36.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані - 4 806 Інші потенційні зобов'язання 330 109 Таблиця 36.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані 1 065 6 253 Інші потенційні зобов'язання 1 158 119 Таблиця 36.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 4 241 456 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 5 673 612 Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 4 090 333 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду (6 392) (544) Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) 2016 рік 2015 рік Найменування статті Витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам: 63 228 - 26 478 - Виплати під час звільнення 36 596 - - До пов'язаних осіб Банк відносить Голову Правління, Голову та членів спостережної ради, перших заступників Голови правління, членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, працівників внутрішнього аудиту, членів ревізійної комісії, керівників відділень та членів сімей вище перелічених осіб.</p>

