

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21133352

4. Місцезнаходження

04114, м.Київ, Автозаводська, 54/19

5. Міжміський код, телефон та факс

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

6. Електронна поштова адреса

office@universalbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

_____ (дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

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

в мережі Інтернет

_____ (адреса сторінки)

_____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

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 посадових осіб емітента

X

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

X

7. Відомості про цінні папери емітента:

1) інформація про випуски акцій емітента

X

2) інформація про облігації емітента

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом

4) інформація про похідні цінні папери емітента

8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:

1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

X

2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

3) інформація про собівартість реалізованої продукції

4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів

10. Інформація про конвертацію цінних паперів

11. Інформація про заміну управителя

12. Інформація про керуючого іпотекою

13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів

14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом

15. Інформація про іпотечне покриття:

1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття

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

3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного

періоду

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

16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

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

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

21. Примітки:

- "Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" - ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створенні юридичних осіб;
- "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - штатним розкладом ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» посада корпоративного секретаря не передбачена;

- "Інформація про облігації, інші цінні папери, похідні цінні папери" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів;

- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

- "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

- "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - протягом звітнього року значні правочини не вчинялися;

- "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" - протягом звітнього року значні правочини не вчинялися;

- "Інформації про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - протягом звітнього року правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялися;

- "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - випуск боргових цінних паперів не здійснювався;

- "Інформація про конвертацію цінних паперів" - цінні папери Банку не конвертувалися;

- "Інформація про заміну управителя" - В Банку відсутній управитель;

- "Інформація про керуючого іпотекою" - в Банку відсутній керуючий іпотекою;

- "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" - трансформації (перетворення) не відбувалось;

- "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів;

- "Інформація про іпотечне покриття" - Банк не здійснював іпотечне покриття.

Проміжний звіт керівництва;

Значних важливих подій упродовж звітнього періоду не відбувалося.

ТВЕРДЖЕННЯ ЩОДО ПРОМІЖНОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції така, що проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАГАЛЬНУ КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСУЮЧИХ АКЦІЙ

прості акції Банку становлять 310 267 197 штук;

З них 310 235 679 прості акції є голосуючими та 31 518 прості акції є неголосуючими акціями.

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 належать 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) | 597 |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | 64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - - 1) Загальні Збори Акціонерів; 2) Спостережна рада Банку; 3) Правління Банку |
| 10. Органи управління підприємства | |
| 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 в іноземній валюті | DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK, USA |

- 5) МФО банку
6) поточний рахунок

BKTRUS
04452477

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

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|--|-------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківські послуги | 92 | 10.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Банківська ліцензія від 10 жовтня 2011 р. №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено. | | | |
| Валютні операції | 92 | 10.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92 та додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10 жовтня 2011 р. №92, термін дії яких не обмежено. | | | |
| Депозитарна діяльність депозитарної установи | Серія АЕ № 263460 | 01.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | термін дії не обмежено | | | |
| Брокерська діяльність | АД №075843 | 28.09.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність. Термін дії не обмежено. | | | |
| Дилерська діяльність | АД №075844 | 28.09.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено. | | | |
| Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | Серія АЕ № 263461 | 01.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено. | | | |
| Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | Серія АЕ № 263461 | 01.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено. | | | |

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я,
по батькові
фізичної особи
або повне
найменування
юридичної особи

Старомінська Ірина Олександрівна

3.
Ідентифікаційний
код юридичної
особи

-

4. Рік народження

1977

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи
(років)

20

7. Найменування
підприємства та
попередня посада,
яку займав

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

8. Опис

Голова Правління керує роботою виконавчого органу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я,
по батькові
фізичної особи
або повне
найменування
юридичної особи

Остапеч Олег Володимирович

3.
Ідентифікаційний
код юридичної
особи

-

4. Рік народження

1981

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи

13

(років)

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

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

1. Посада

Директор департаменту комплаєнс - член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Алексеева Ольга Вікторівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1959

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

41

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. 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. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правлі

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Семенова Іра Джемалівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1982

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

12

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. 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. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правлін

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Акуленко Юлія Юріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1977

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи

20

(років)

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. 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. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лугова Ольга Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

18

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

З 12.2016р. по 01.2017р. Директор департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю ПАТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК»;

8. 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. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційног

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Звізло Андрій Ярославович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1982

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

13

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

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

1. Посада

Головни бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мілюшко Тетяна Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1972

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи

27

(років)

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Головний бухгалтер керує роботою бухгалтерії Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Спостережної ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попенко Сергій Павлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Голова Спостережної Ради (представник акціонера) керує роботою Спостережної Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

член Спостережної Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ястремська Наталія Євгенівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Член Спостережної Ради (представник акціонера) здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

член Спостережної Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Назаренко Людмила Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Член Спостережної Ради (представник акціонера) здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада член Спостережної Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Максюта Анатолій Аркадійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-

4. Рік народження 1963

5. Освіта Вища

6. Стаж роботи (років) 37

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
з 16.06.15 р. по 31.12.16 р. - Концерн NICMAS консультант, Віце-президент;

8. Опис Член Спостережної Ради (Незалежний директор) здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада член Спостережної Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Никитенко Валентина Степанівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-

4. Рік народження 1959

5. Освіта Вища

6. Стаж роботи (років) 39

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
з 31.03.2015 р. по 11.01.2016 р. — Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України», експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери.

8. Опис Член Спостережної Ради (незалежний директор) здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю ПАТ «Універсал Банк» та захистом прав акціонерів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"

2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ 35917889

4. Місцезнаходження 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності АЕ №263463

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 03.10.2013

7. Міжміський код та телефон/факс (+38044) 585-42-42, 481-00-99 (+38044) 585-42-42

8. Вид діяльності Професійна діяльність на фондовому ринку

9. Опис Клірингова діяльність

1. Найменування ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»

2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ 31752402

4. Місцезнаходження 0407, м. Київ, вул. Верхній Вал, 72

5. Номер ліцензії 6

або іншого документа на цей вид діяльності

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

10.04.2014

7. Міжміський код та телефон/факс

(+38044) 490-25-50 (+38044) 490-25-54

8. Вид діяльності

Присвоєння рейтингів

9. Опис

Надає послуги по визначенню та оновленню рейтингів.

1. Найменування

Акціонерне Товариство «Страхова Група «ТАС» (приватне)

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30115243

4. Місцезнаходження

03062, м. Київ, пр-т Перемоги, 65

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

АВ№500438; АВ№500440

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

02.12.2009

7. Міжміський код та телефон/факс

044 536 00 20 044 536 00 21

8. Вид діяльності

Страхування, крім страхування життя; Перестрахування

9. Опис

СГ «ТАС» є одним із засновників та членом Української федерації страхування, членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Національного Клубу страхових виплат України, Асоціації суднобудівників України, Європейської бізнес асоціації, Української будівельної асоціації, Міжнародної торгової палати, Української спілки промисловців та підприємців, Бюро кредитних історій. СГ «ТАС» має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій та філіалів.

1. Найменування

ТОВ Аудиторська фірма «РСМ Україна»

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ

21500646

4. Місцезнаходження

03151, м.Київ, вул.Донецька, 37/19

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

0084

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

26.01.2002

7. Міжміський код та телефон/факс

+380(044)501-59-34 +380(044)501-59-34

8. Вид діяльності

Надання аудиторських послуг

9. Опис

Надання аудиторських послуг

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

| Опис | | на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
|------------|------------|---|---------------|--|------------------------|----|-----------|------------|---|
| 20.07.1999 | 304/1/99 | ДКЦПФР | не має | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 10 | 644450 | 6444500 | 0 |
| Опис | | на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
| 25.01.2001 | 42/1/01 | ДКЦПФР | не має | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 10 | 5500000 | 55000000 | 0 |
| Опис | | на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
| 03.07.2007 | 296/1/07 | ДКЦПФР | UA1900011107 | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 10 | 48771197 | 487711970 | 0 |
| Опис | | на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
| 22.04.2008 | 150/1/08 | ДКЦПФР | UA1900011107 | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 10 | 83771197 | 837711970 | 0 |
| Опис | | Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
| 30.12.2009 | 369/1/09 | ДКЦПФР | UA1900011107 | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 10 | 103771197 | 1037711970 | 0 |
| Опис | | Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені | | | | | | | |
| 02.06.2010 | 316/1/10 | ДКЦПФР | UA1900011107 | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 10 | 114171197 | 1141711970 | 0 |
| Опис | | на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
| 21.12.2010 | 1215/1/10 | ДКЦПФР | UA1900011107 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 10 | 115267197 | 1152671970 | 0 |
| Опис | | Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 07 червня 2010 року, дата закінчення 1-го етапу - 21 червня 2010 року; дата початку 2-го етапу - 22 червня 2010 року, дата закінчення 2-го етапу 23 червня 2010 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. | | | | | | | |
| 26.04.2012 | 58/1/2012 | НКЦПФР | UA 4000102701 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 10 | 116267197 | 1162671970 | 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 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. | | | | | | | |
| 02.12.2014 | 141/1/2014 | НКЦПФР | UA 4000102701 | Акція привілейована 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 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 | | | | | | | |

IX. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 12 | X | X |
| у тому числі(за кожним кредитом): | | | | |
| Кошти банків та запитань | 01.01.2018 | 12 | | 31.03.2018 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | | X | X |
| за векселями (всього) | X | | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 4538540 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 4538552 | X | X |
| Опис: | | | - | |

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.03.2018 (число, місяць, рік)**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 813164 | 940110 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | | |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Кошти в інших банках | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | 3426176 | 3865383 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 599033 | 599033 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | | | |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | | |
| Інвестиційна нерухомість | | 85851 | |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 4060 | 4109 |
| Відстрочений податковий актив | | 12359 | 12260 |
| Гудвіл | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 119666 | 124973 |
| Інші фінансові активи | | | |
| Інші активи | | 417406 | 372103 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 11230 | 20688 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього активів: | | 5488945 | 6236372 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 12 | 13 |
| Кошти клієнтів | | 4404346 | 5171353 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | | |
| Інші залучені кошти | | 673 | 710 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 2 | 3 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | | |
| Резерви за зобов'язаннями | | | |

| | | | |
|--|--|----------|----------|
| Інші фінансові зобов'язання | | | |
| Інші зобов'язання | | 133519 | 135519 |
| 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: | | 4538552 | 5307605 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | 3102672 | 3102672 |
| Емісійні різниці | | 1375440 | 1375440 |
| Незарєстрований статутний капітал | | | |
| Інший додатковий капітал | | | |
| Резервні та інші фонди банку | | 7714 | 7714 |
| Резерви переоцінки | | 10578 | 13359 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | -3546011 | -3576128 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | | |
| Неконтрольована частка | | | |
| Усього власного капіталу | | 950393 | 923057 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 5488945 | 6230662 |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | | 192408 | 151227 |
| Процентні витрати | | -71109 | -51290 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 121299 | 99937 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | | |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | | |
| Комісійні доходи | | 86232 | 21167 |
| Комісійні витрати | | -20228 | -4368 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | | |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | | |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | 7 | 594 |

| | | | |
|---|--|--------|--------|
| Інші операційні доходи | | 607065 | 21598 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | -95464 | -53292 |
| 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 | | 23859 | 32801 |
| Витрати на податок на прибуток | | | |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | | |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | | |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 23859 | 65604 |
| 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 | | 99 | |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | 99 | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | | |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 2332 | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 2233 | |
| Усього сукупного доходу за рік | | 21626 | |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 23859 | |
| неконтрольованій частці | | | |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 45485 | |
| неконтрольованій частці | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0.08 | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | | |

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 8 - - Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою з позичальниками банку для погашення кредитів (413) (413) Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою з 3 333 3 333 3 007 3 007 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти 2 396 2 396 (228) (228) Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - 6 084 6 084 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (627 003) (627 003) (30 792) (30 792) Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями 7 7 594 594 Витрати на виплати працівникам (48 134) (48 134) (30 241) (30 241) Витрати зносу та амортизація (5 652) (5 652) (5 175) (5 175) Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: (2 332) (2 332) чиста зміна справедливої вартості (2 332) (2 332)

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам материнської компанії | | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--|--|------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незаресстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | додаткові статті | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | X | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передусє попередньому періоду (до перерахунку) | | 3102672 | 1375440 | | 7714 | 19069 | -3576128 | | 928767 | | 928767 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | | | | | | 5710 | 5710 | | | | |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 3102672 | | | 7714 | 13360 | -3570419 | | 928767 | | 928767 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | | | -2233 | 23859 | | 21626 | | 21626 |
| інший сукупний дохід | | | | | | -2233 | | | -2233 | | -2233 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | | | | | -549 | 549 | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | | | | | | | | | | |
| Незаресстрований статутний капітал | | | | | | | | | | | |
| Операції з акціонерами | | | | | | | | | | | |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | | | | | | | | | | |
| емісійний дохід | | | | | | | | | | | |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | | | | | | | | | | |
| продаж | | | | | | | | | | | |
| анулювання | | | | | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | | | | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|---------|---------|--|--|------|-------|---|----------|--|--------|
| попереднього періоду | | | | | | | | | | | |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | | | | | | | | |
| інший сукупний дохід | | | | | | | | | | | |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | | | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | | | | | | | | | | |
| Незарєстрований статутний капітал | | | | | | | | | | | |
| Операції з акціонерами | | | | | | | | | | | |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | | | | | | | | | | |
| емісійний дохід | | | | | | | | | | | |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | | | | | | | | | | |
| продаж | | | | | | | | | | | |
| анулювання | | | | | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | | | | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець звітнього періоду | | 3102672 | 1375440 | | | 7714 | 10578 | - | -3546011 | | 950393 |

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 146863 | 76227 |
| Процентні витрати, що сплачені | | -54623 | -51290 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 85283 | 6168 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | -20228 | -4368 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | 4923 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | | |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 3333 | 2594 |

| | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| Інші отримані операційні доходи | | 21983 | 6598 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | -45250 | -30241 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | -91867 | -53292 |
| Податок на прибуток, сплачений | | | |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 45494 | -42681 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | | -100000 |
| 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 | | 372286 | 222788 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | -20828 | 746 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | -1596 | -14451 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | | -11 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | -828833 | 240229 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | | -25536 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | -433477 | -199374 |
| 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 | | -785 | -353 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 14873 | 38 |
| Придбання нематеріальних активів | | -370 | -2418 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | | |
| Дивіденди, що отримані | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 308620 | 172767 |
| 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 | | -94 | -4 |
| 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 | | -94 | -4 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | -1348 | -2595 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | -126299 | -29206 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 940025 | 535355 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 813726 | 506149 |

Придбання цінних паперів (2 762 490) Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери 3 057 392 170 000 Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості 5 500

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2018 року**

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

| | |
|---|---|
| | <p>та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів. На даний час ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проєкт Монобанк - це окремих пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування монобанк використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфонів і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: впроваджено продукт «Кредит на картку», продукти «Розстрочка», депозит он-лайн. ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є учасником Фонду гарантування фізичних осіб (Свідцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року). Станом на 01.01.2017 р. у Банку було 40 відділень. Протягом 1 кварталу 2017р. була проведена оптимізація регіональної мережі – закрито 14 відділень. Станом на 01.01.2018р. налічується 26 відділень. Протягом 2017 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 597 працівників (протягом 2016 року - 645 працівників). Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку. Істотна участь у Банку: За станом на 31.03.2018 року прямим власником істотної участі у статутному капіталі ПАТ «Універсал Банк» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 310 226 888 (триста двадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». Адреса місцезнаходження: Офіс 104, буд. 4 по вул. Діагору, КЕРМІЯ БІЛДІНГ, 1097, Нікосія, Кіпр (Diagorou, 4, KERMIA BUILDING, Flat/Office 104, 1097, Nicosia, Cyprus). Опосередковано володіння істотною участю в ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 99,99% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED). Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: За станом на 31.03.2018 року компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 310 226 888 (триста двадцять мільйонів двісті двадцять шість тисяч вісімсот вісімдесят вісім) простими іменними акціями ПАТ «Універсал Банк» (голосами), що складає 99,9870% Статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру. Дата набуття БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) права власності на акції ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 23.12.2016 року. У березні 2017 року акціонером Банку – фізичною особою Стецюк Леонтієм Васильович було вчинено продаж акцій Банку у кількості 111 шт. (що становить 0,000035% Статутного капіталу Банку) власнику істотної участі Банку БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED). Після придбання частка БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) у Статутному капіталі Банку залишилась 99,9870%. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з протистим іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій. Акцій призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні. Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій – протягом першого кварталу 2018 року акції не випускалися. Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску 27 квітня 2018 року.</p> |
| 2 | <p>2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність На 31 березня 2018 року на банківському ринку працюють 82 банки. Протягом 1 кварталу 2018 року збереглися тенденції до відновлення кредитування бізнесу та населення. Банки активніше схвалювали заявки на кредитування малим та середнім підприємствам та на споживчі кредити. На поживавлення кредитування населення і МСП позитивно вплинули зниження банками відсоткових ставок та подовження строків кредитування. Станом на 31 березня 2018 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 26,543493 гривні за 1 долар США порівняно з 28,0672 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. На початку 2018 року інфляційний тиск залишався високим, індекс інфляції за перший квартал 2018 року становив 103,5% , хоча в березні споживча інфляція уповільнилась до 13,2%. У I кварталі 2018 року Національний банк України здійснював більш жорстку монетарну політику шляхом підвищення облікової ставки. Станом на 31 березня 2018 року облікова ставка НБУ складає 17,0 % річних порівняно з 14,5 % річних станом на 31 грудня 2017. Банк продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи генерування основного та додаткового капіталу та / або зниження ризику зважених активів. Ключовими напрямками роботи є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у банку досвіду.</p> |
| 3 | <p>3. Основи подання фінансової звітності Ця проміжна фінансова звітність підготовлена у складі скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності. Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10%та не розкривалися: Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс): - Кредити та заборгованість клієнтів - Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток - Кошти клієнтів - Інші залучені кошти Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати): - Комісійні доходи/витрати Банком було прийнято рішення про внесення змін в Облікову політику банку з 01 січня 2017 рік в частині зміни моделі оцінки за собівартістю на модель справедливої вартості інвестиційної нерухомості та групи основних засобів, а саме земельних ділянок та будівлі і споруд. На звітну дату 31 березня 2017 року об'єкти необоротних активів, що належить до інвестиційної нерухомості, груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки» відображені за переоціненою вартістю. Таким чином примітки «Інвестиційна нерухомість», «Основні засоби та нематеріальні активи», а саме земельні ділянки та будівлі і споруди станом на 31 грудня 2016 року представлені із застосуванням методу собівартості (відповідно до засад «Облікової політики ПАТ Універсал Банк на 2016 рік»), а станом на 31 березня 2017 року - за переоціненою вартістю (відповідно до засад «Облікової політики ПАТ Універсал Банк на 2017 рік»). Відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» банк розкривав інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці «Операційні сегменти». Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами в примітці «Операції з пов'язаними особами» відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Бухгалтерський облік Банку здійснюється до вимог МСФЗ. Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –“гр.”). Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.</p> |
| 4 | <p>4. Перехід на нові стандарти З 01 січня 2018 року вступав в силу МСФЗ 9. Цей стандарт Банк почав застосовувати з 01 січня 2018 року. Застосування нового стандарту матиме суттєвий вплив на суми фінансових активів та фінансових зобов'язань у звітності Банку, зокрема розмір резервів під заборгованість за кредитами станом на 01.01.2018 року зростає на 22 343 тис.грн., що відповідно зменшить статтю «Кредити та заборгованість клієнтів», та статтю «Нерозподілений прибуток» Звіту про фінансовий стан банку на зазначену суму. Враховуючи постанову правління Національного банку України № 1 від 12.01.2018 року, Банк планує відобразити вплив застосування МСФЗ 9 в обліку та розкрити в фінансовій звітності за період, що закінчиться 30 червня 2018 року. В цій звітності відображено вплив застосування стандарту в частині визнання та оцінки цінних паперів. Портфель цінних паперів, що раніше обліковувався за справедливою вартістю через прибутки та збитки з 01.01.2018 року обліковується у відповідності до вимог МСФЗ 9. Такі зміни мали наступний ретроспективний вплив на показники фінансової звітності 2017 року: Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за період, що закінчився 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Примітки Належить власникам банку статутний капітал емісійні різниці та інший додатковий капітал резерви та інші фонди резерви переоцінки нерозподілений прибуток усього Усього власного капіталу Залишок на 31 грудня попереднього періоду 3 102 672 1 375 440 7 714 19 069 (3 576 128) 928 767 928 767 Зміни від застосування МСФЗ9 --- (5 710) 5 710 -- Скоригований залишок на кінець звітного періоду 3 102 672 1 375 440 7 714 13 360 (3 570 419) 928 767 928 767</p> |
| 5 | <p>5. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Найменування статті На 31 березня 2018 року На 31 грудня 2017 року Готівкові кошти 176 727 176 195 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 204 878 166 073 Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках: 431 560 597 842 України 420 647 356 729 Інших країн 10 913 241 113 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 813 165 940 110</p> |
| 6 | <p>6. Інвестиції в цінні папери (тис. грн.) Найменування статті На 31 березня 2018 року На 31 грудня 2017 року Боргові цінні папери: Державні облигації 548 781 503 828 депозитні сертифікати НБУ 50 252 305 742 Усього інвестицій в цінні папери 599 033 809 570 В тому числі нараховані доходи за борговими цінними паперами станом на 31 березня 2018 року склали: за державними облигаціями – 18 106 тис. грн., за депозитними сертифікатами НБУ – 252 тис.грн. (на 31 грудня 2017 року відповідно – 23 068 тис.грн., 1 745 тис.грн.) Станом на 31 грудня 2017 року боргові цінні папери обліковувалися за справедливою вартістю через прибутки/збитки. 3 01. Січня 2018 року в зв'язку із застосуванням МСФЗ 9, банк обліковує державні облигації за справедливою вартістю через сукупний капітал; депозитні сертифікати НБУ – за амортизованою собівартістю. Інформація про вплив таких змін на фінансову звітність банку за 2017 рік наведена в примітці 4.</p> |
| 7 | <p>7. Інвестиційна нерухомість Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості на 31 березня 2018 року (тис.грн.) Найменування статті На 31 березня 2018 року Вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 87 176 Капітальні інвестиції на реконструкцію - Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття - Вибуття (1 324) Прибутки (збитки) від переоцінки да справедливої вартості - Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 85 852 Таблиця 7.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за 2017 рік (тис. грн.) Назва статті За 2017 рік Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 74 836 Відновлення (зменшення) корисності Придбання - Капітальні інвестиції на реконструкцію 35 Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття (7 291) Вибуття (5 025) Переведення до складу інвестиційної нерухомості з інших активів 6 616 Переведення до складу інших активів - Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості 18 005 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 87 176 З 2017 році банк почав обліковувати інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Станом на 31 березня 2018 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає тис.грн. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості. Таблиця 7. 3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Суми доходів і витрат На 31 березня 2018 року на 31 грудня 2017 року Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 1 067 2 999 Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою 1 067 2 999 Таблиця 7.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх</p> |

| | |
|----|--|
| | орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем (тис. грн.) Період дії операційної оренди На 31 березня 2018 року на 31 грудня 2017 року До 1 року 1061 1 411 Від 1 до 5 років - - Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою 1061 1 411 |
| 8 | 8. Основні засоби та нематеріальні активи 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 Відкоригована балансова вартість на початок 2017 року : 61 39 491 16 611 774 2 563 748 29 411 85 30 400 120 144 Відкоригована первісна (переоцінена) вартість 61 52 032 73 853 1 361 28 046 5 491 65 407 85 106 359 332 696 Відкоригований знос на початок 2017 року - (12 541) (57 242) (588) (25 484) (4 743) (35 997) - (75 959) (212 552) Надходження - - 788 - 771 71 836 16 593 6 834 25 893 Переведення до категорії інвестиційна нерухомість - - - - - (34) - (34) Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 267 55 - 6 29 477 (7 285) 6453 - Уцінка - (1 100) - - - - (1 100) Дооцінка 799 23 693 - - - - - 24 492 Вибуття(списання/продаж) - (3 785) (987) - (115) (1) (6 713) (9 300) (20 900) Переведення до категорії активи для продажу/запаси - (28) - - - - (440) (59) (527) Амортизаційні відрахування - (851) (2 998) (155) (568) (204) (2 296) - (15 924) (22 995) Балансова вартість на кінець 2017 року: 860 57 687 13 469 619 2 656 644 21 274 - 27 764 124 973 Первісна (переоцінена) вартість 860 57 687 72 177 1 361 27 261 5 293 51 093 - 118 618 334 350 Знос на кінець 2017 року - - (58 708) (743) (24 605) (4 649) (29 819) - (90 854) (209 377) Надходження - - 504 - 36 - 245 1 610 370 2 766 Переведення до категорії інвестиційна нерухомість - - - - - - - - - - Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - - - - (455) 455 - Дооцінка - - - - - - - - - - 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 Переведення до категорії активи для продажу/запаси - (1 238) - - (27) - - (1 155) - (2 421) Амортизаційні відрахування - (219) (600) (39) (181) (45) (583) - (3 985) (5 652) Балансова вартість на кінець 31 березня 2018 року: 860 56 230 13 372 580 2 448 599 20 936 - 24 604 119 666 Первісна (переоцінена) вартість 860 56 445 68 268 1 361 25 774 3 802 51 080 - 119 443 327 034 Знос на кінець звітного періоду - (214) (54 896) (781) (23 290) (3 203) (30 144) - (94 839) (207 368) Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 березня 2018 року складає 400 тис. грн. (2017: 400 тис. грн.) Протягом звітного періоду, що закінчується 31 березня 2018 року та 2017 року Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 1 квітня 2018 року становить тис. грн.(2017: 40 267 тис. грн.). Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні. Протягом звітного періоду, що закінчується 31 березня 2018 року Банк не створював нематеріальні активи. Протягом звітного періоду, що закінчується 31 березня 2018 року Банк провів дооцінку основних засобів, що належать до груп «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки» на суму тис.грн. В 2017 році визнано відновлення корисності нерухомості, яка класифікується як основні засоби на суму 1 988 тис. грн. Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 березня 2018 року відсутні. Справедлива вартість основних засобів визначалась із застосуванням порівняльного, дохідного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів відноситься до II рівня ієрархії. |
| 9 | 9. Інші активи (тис. грн.) Найменування статті На 31 березня 2018 року на 31 грудня 2017 року Інші фінансові активи: Дебіторська заборгованість за готівкову гривню 25 129 13 707 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 104 673 99 449 Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами 9 923 6 155 Грошові кошти з обмеженим правом використання 72 995 77 185 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 19 54 Інші фінансові активи 7 080 8 221 Резерв під знецінення інших фінансових активів (6 906) (9 279) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 212 913 195 492 Інші активи: Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 373 3 632 Передплата за послуги 8 729 9055 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 189 516 162 504 Інші активи 10 219 4 001 Резерви під інші активи (6 344) (2 581) Усього інших активів за мінусом резервів 204 493 176 611 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 417 406 372 103 |
| 10 | 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.) Найменування статті На 31 березня 2018 року на 31 грудня 2017 року Необоротні активи, утримувані для продажу: Основні засоби 11 230 20 688 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 11 230 20 688 ? |
| 11 | 11. Операційні сегменти Таблиця 11.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчується 31 березня 2018 року Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність Дохід від зовнішніх клієнтів: 54 771 193 270 30 599 607 065 885 705 Процентні доходи 46 238 117 076 29 094 - 192 408 Комісійні доходи 8 533 76 193 1 505 - 86 232 Інші операційні доходи - - - 607 065 607 065 Усього доходів сегментів 54 771 193 270 30 599 607 065 885 705 Процентні витрати (32 063) (38 960) (86) - (71 109) Комісійні витрати (70) (18 631) (1 526) - (20 228) Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (35 518) (590 025) - (1 460) (627 003) Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - 2 - 2 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 6 - 6 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою - - 3 333 - 3 333 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти - - 2 396 - 2 396 Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями - - 7 7 Адміністративні та інші операційні витрати (9 230) (32 568) (5 156) (102 296) (149 250) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) (22 110) (486 915) 29 568 503 316 23 859 ? Таблиця 11.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчується 31 березня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність Дохід від зовнішніх клієнтів: 58 368 89 228 24 682 21 713 193 992 Процентні доходи 49 461 77 812 23 953 - 151 227 Комісійні доходи 8 907 11 416 729 115 21 168 Інші операційні доходи - - - 21 598 21 598 Усього доходів сегментів 58 368 89 228 24 682 21 713 193 992 Процентні витрати (19 154) (32 136) - - (51 290) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (3 477) (26 972) 594 - (29 855) Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів - - - (937) (937) Результат від операцій з іншими фінансовими активами, що обліковуються через прибуток або збиток - - 4 - 4 923 - 4 923 Результат від переоцінки інших фінансових активів, що обліковуються через прибуток або збиток 2 594 - 2 594 Результат від операцій з іноземною валютою - - (228) - (228) Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - 34 163 - 34 163 Комісійні витрати (3 389) (978) - - (4 368) Відрахування до резервів за зобов'язаннями - - 594 594 Адміністративні та інші операційні витрати (22 694) (56 418) (9 597) - (88 708) Результат сегмента: Прибуток/(збиток) 9 654 (22 276) 57 132 21 370 60 880 Таблиця 11.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчується 31 березня 2018 року (тис.грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам казначейські операції АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 1 558 700 1 939 144 1 219 001 4 716 844 Усього активів сегментів 1 558 700 1 939 144 1 219 001 4 716 844 Нерозподілені активи 772 101 772 101 Усього активів 1 558 700 1 939 144 1 219 001 772 101 5 488 945 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 2 091 817 2 321 323 12 4 413 152 Усього зобов'язань сегментів 2 091 817 2 321 323 12 4 413 152 Нерозподілені зобов'язання 125 400 125 400 Усього зобов'язань 2 091 817 2 321 323 12 4 413 152 5 384 552 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - 950 393 Таблиця 11.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам казначейські операції АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 872 460 1 909 943 1 758 066 - 4 540 469 Нерозподілені активи - - 332 692 332 692 Усього активів 872 460 1 909 943 1 758 066 332 692 4 873 161 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 745 319 1 837 211 1 384 457 - 3 966 987 Усього зобов'язань сегментів 745 319 1 837 211 1 384 457 - 3 966 987 Нерозподілені зобов'язання - - 44 476 44 476 Усього зобов'язань 745 319 1 837 211 1 384 457 44 476 4 011 463 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції 1 476 3 576 624 - 5 676 Амортизація (1 346) (3 260) (569) - (5 175) Таблиця 11.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.) Найменування статті Примітки За період, що закінчується 31 березня 2018 року за 2017 рік Україна Інші країни усього Україна Інші країни Усього Доходи від зовнішніх клієнтів 885 705 885 705 784476 - 784476 Основні засоби 119 666 - 119 666 124973 - 124973 |
| 12 | 12. 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 12.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2018 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Інші фінансові активи - 1 327 Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %) - 122 236 (0%) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %) 4 095 (12,68%) 263 072(12,82%) Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 80 2 059 Інші активи 561 92 Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - 1 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) 3 802 (2,71%) 1 243 598 (5,13%) Інші зобов'язання - 2 Таблиця 12.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Інші фінансові активи - 1 404 Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка %) - 137 691 (0%) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %) 9 572 (4,33%) 295 931 (12,98%) Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 3 429 6 245 Інші активи 5 053 81 Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - 1 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) 6 789 (3,32%) 1 891 682 (4,01%) Інші зобов'язання - 537 Таблиця 12.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2018 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи 48 11 634 Процентні витрати 50 (563 680) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 1 2 039 Результат від операцій з іноземною валютою - (4 882) Результат від переоцінки іноземної валюти 78 60 763 Комісійні доходи 7 47 Комісійні витрати - 278 Інші операційні доходи - 44 Адміністративні та інші операційні витрати 3 000 2 556 Таблиця 12.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи 219 23 909 Процентні витрати (254) (22 291) Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (380) 1 Результат від операцій з іноземною валютою - (3 324) Результат від переоцінки іноземної валюти (106) 67 642 Комісійні доходи 46 87 Комісійні витрати (11) (747) Інші операційні доходи 1 121 Адміністративні та інші операційні витрати (3 357) (5 224) Таблиця 12.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2018 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані 5 289 Інші потенційні зобов'язання 929 39 672 Таблиця 12.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані 9 158 Інші потенційні зобов'язання 1 205 26 338 Таблиця 12.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених |

пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 609 56 428 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 628 64 643 Таблица 12.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 2 556 510 410 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 2 739 248 387 Таблица 12.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) За період, що закінчується 31 березня 2018 року 2017рік Найменування статті Витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 3 045 - 10 059 - Виплати під час звільнення - - 114 - До пов'язаних осіб Банк відносить материнську компанію, 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.