

**Затверджено рішенням Наглядової Ради
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
(Протокол № 24/19 від 24.04.2019 року)**

**Голова Наглядової Ради
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**

_____ підпис _____ **С.П. Попенко**

**ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
ЗА 2018 РІК**

2018 рік для АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» був успішним роком позитивної комерційної діяльності. Банк досяг значного росту активів, у той же час, зменшивши долю проблемних активів та проводив прибуткову діяльність.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - працює на фінансовому ринку України з 1994. Це сучасний універсальний банк, який з грудня 2016 року став членом фінансово-промислової групи «ТАС» однієї з найбільших та найдинамічніших фінансово-промислових груп України. Сфера бізнес-інтересів Групи «ТАС» охоплює: фінансовий сектор (банківський та страховий ринки), промисловість, нерухомість та венчурні проекти (сільське господарство, фармацевтика). Активами Групи «ТАС» керує компанія ТОВ Група «ТАС». Крім того, з серпня 2017 року - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» входить до складу Банківської групи «ТАС», структура власності якої у грудні минулого року зазнала змін (рішення Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №403 від 19.12.2018 р. про зміну структури власності учасників банківської групи). Наразі до складу Банківської групи «ТАС» входять банківські установи, страхові та фінансові компанії (загалом 16 суб'єктів господарювання). Структура власності Банку є прозорою.

Контролером Групи є пан Тігіпко Сергій Леонідович.

Згідно з класифікацією Національного банку України Універсал Банк належить до групи банків з приватним капіталом і займає 6-те місце за обсягом загальних активів серед банків даної групи, або 23 місце серед банків України.

Збільшення за результатами звітного року чистих активів банку на 2,2 млрд. грн. було вище очікуваного на 0,7 млрд. грн. Дане збільшення дало змогу Банку покращити свою позицію у банківській системі. Станом на кінець 2018 року АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» зайняв 24 місце в системі за обсягом чистих активів, покращивши результат на 1 позицію. Питома вага Банку за даним показником в системі склала 0,61% та вище очікувальних на 0,06%.

Високий рівень ліквідності дав змогу Банку збільшити свій кредитний портфель та позбутися проблемних активів. Кредитний портфель Банку збільшився на 27%, сума кредитів наданих фізичним особам збільшилась на 52%, дещо коригуючи бізнес-модель.

Ріст кредитного портфелю фізичних та юридичних осіб дав змогу банку зайняти провідні позиції по системі. Так, на кінець 31.12.2018 року, банк покращив свої позиції по системі з 24 місця до 22. Питома вага Банку в кредитному портфелі банків України склала 0,84%, що на 0,12% більше ніж в 2017 році. По наданим кредитам фізичних осіб, банк увійшов до 10 – ки провідних банків країни та зайняв 3,3% ринку роздрібною кредитування банками України.

Запуск сучасного, цікавого для споживачів мобільного додатку MONOBANK, що поєднав у собі цифрові технології з персональним підходом та зручністю для клієнтів, дали змогу залучити більше коштів клієнтів. На 01.01.2019 року, Банк зайняв 20 позицію серед 78 банків України. Та піднявся на 3 сходинки у порівнянні з попереднім роком. Питома вага Банку по системі, щодо залучених коштів клієнтів склала 0,61%.

За результатами діяльності банк зайняв 23 місце, що становить 0,55% в банківській системі. За 2018 рік фінансовий результат склав 89,1 млн. грн., та значно перевищив заплановані показники.

Суттєве нарощення обсягу чистого операційного доходу, що насамперед зумовлено нарощенням обсягу чистого процентного та комісійного доходу сприяло підвищенню ефективності діяльності Банку.

Бізнес-модель Універсал банку заснована на чотирьох основних компонентах. По-перше, орієнтованість на клієнта за всіма сегментами зі збільшенням довгострокової цінності та створенням високого рівня задоволеності клієнтів. По-друге, підвищення ефективності діяльності. По-третє – активну роботу з проблемною заборгованістю та оптимізацію операційних витрат з метою досягнення прибутковості Банку. По-четверте – висока технологічність бізнесу та сучасний підхід до організації бізнес - процесів у сфері роздрібних банківських продуктів.

Банк запроваджує процеси, скеровані на вдосконалення якості продуктів та послуг, що надаються, розширення їх асортименту тощо. Застосовується інтегрований підхід, який полягає в роботі з продажу якісних банківських продуктів та побудови гнучких відносин з кожним клієнтом. Для максимального задоволення вимог клієнта, банк працює над вдосконаленням зручності та сучасності обслуговування, зберігаючи найвищий ступінь безпеки та надійності операцій. Окрім технологічного оснащення, важливу роль в продажах відіграє професіоналізм та командна робота співробітників. Наразі відбувається зміцнення конкурентних позицій в роздрібно-банківському сегменті банківських послуг.

Банк прагне бути №1 серед «цифрових» банків України і приділяє особливу увагу інноваціям у сфері інформаційних та діджитал-технологій. Банк пропонує клієнтам широкий спектр цифрових рішень: унікальний в Україні мобільний банкінг та безконтактні платежі, послуги «cash-back».

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні вимог регулятора.

Банк, при здійсненні заходів з внутрішнього контролю та управління ризиками дотримується моделі трьох ліній захисту, відповідно до якої заходи щодо внутрішнього контролю та управління ризиками здійснюються на першій лінії захисту – усіма бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки, на другій лінії – підрозділами ризик-менеджменту та підрозділом комплаєнс, на третій лінії – підрозділом внутрішнього аудиту.

Профіль ризику визначається Стратегією управління ризиками ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" та сукупністю лімітів в межах управління кожного із суттєвих видів ризику визначених у Декларації. Профіль ризику Банку тісно пов'язаний із стратегією бізнес розвитку Банку та підлягає щорічному перегляду. З урахуванням зазначеного Банком визначені наступні суттєві ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик. Ризик-апетит та толерантність до ризиків визначається на основі затвердженої Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, структури ризик-апетиту Банку та внутрішніх нормативних документах, що регулюють управління окремими видами ризиків відповідно до їх класифікації та суттєвості, що визначена Банком з урахуванням рекомендацій Національного банку України.

Наглядова Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав Акціонерів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – Банк). У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України.

У внутрішніх нормативних документах Банку, які регламентують діяльність Ради Банку передбачено всі без винятку вимоги законодавства, що встановлені для Ради Банку, враховані вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, методичні рекомендації Національного банку з питань корпоративного управління та Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Кількісний склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону про банки¹ та пункту 12.2. Статуту Банку. Станом на 31.12.2018 року кількість членів Наглядової Ради Банку становила 5 осіб, а саме:

- Попенко Сергій Павлович - Голова Наглядової Ради;
- Ястремська Наталія Євгенівна – член Наглядової Ради;
- Никитенко Валентина Степанівна – незалежний член Наглядової Ради;
- Максютя Анатолій Аркадійович – незалежний член Наглядової Ради;
- Матвійчук Володимир Макарович – незалежний член Наглядової Ради.

Зазначений склад Наглядової Ради був обраний 27.04.2018 річними Загальними Зборами Акціонерів Банку (Протокол № 1-2018). До 27.04.2018 року Рада Банку діяла у складі, що був обраний рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 26.04.2017 року:

- Попенко Сергій Павлович - Голова Наглядової Ради;
- Ястремська Наталія Євгенівна – член Наглядової Ради;
- Назаренко Людмила Василівна – член Наглядової Ради;
- Никитенко Валентина Степанівна – незалежний член Наглядової Ради;
- Максютя Анатолій Аркадійович – незалежний член Наглядової Ради.

¹ Закон України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки).

Члени Ради Банку працюють на умовах цивільно-правових договорів про надання послуг Членів Наглядової Ради та не входять до складу Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку, окрім послуг Члена Ради Банку, відповідно до цивільно-правових договорів.

Рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних директорів, їх кількість становить три особи.

27.04.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 15/18) було обрано Головою Наглядової Ради Банку Попенка Сергія Павловича, а секретарем Наглядової Ради – директора Юридичного департаменту Банку Воїну Світлану Миколаївну.

Персональний розподіл функцій і повноважень Членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів відповідно до організаційної структури Банку, здійснюється рішенням Наглядової Ради. Повноваження (права та обов'язки), функції та відповідальність Наглядової Ради і її комітетів переглядаються за необхідності у випадку внесення змін до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, з метою впровадження актуальних вимог міжнародного права з питань корпоративного управління, а також у зв'язку зі зміною Стратегії розвитку банку в цілому, змінами в організаційній структурі Банку тощо.

Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Наглядова Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів Акціонерів. Наглядова Рада має інші права, визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.

Голова та члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Наглядової ради не може передавати свої повноваження іншій особі.

Додаткові функції та повноваження членів/голів комітетів Наглядової ради Банку визначені в Положеннях про відповідні комітети: Положенні про комітет з питань аудиту, затвердженому рішенням Ради Банку від 29.12.2018 року, Положенні про Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень, затвердженому рішенням Ради Банку від 02.10.2018 року.

Голова Наглядової Ради – Попенко С.П. – у складі Ради Банку 2 роки 4 місяці. Відповідає за міжбанківські операції, депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, НПА (непрацюючі активи), інформаційні технології, банківську безпеку, інформаційну безпеку.

Члени Наглядової Ради:

Ястремська Н.Є. – 2 роки 4 місяці у складі Ради. Відповідає за роздрібний бізнес, управління ризиками, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).

Никитенко В.С. – 2 роки 3 місяці у складі Ради. Відповідає за роздрібний бізнес, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс.

Максюта А.А. – 2 роки 3 місяці у складі Ради. Відповідає за депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, управління ризиками, СВК (систему внутрішнього контролю).

Матвійчук В.М. – 1 рік у складі Ради. Відповідає за міжбанківські операції, НПА (непрацюючі активи), банківську безпеку, інформаційну безпеку внутрішній аудит.

Банком складається план засідань на рік та річний робочий план для Наглядової Ради Банку. Засідання Наглядової Ради скликаються в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період було проведено 114 засідань Наглядової Ради, серед них кілька спільних засідань Наглядової Ради та Правління із запрошенням керівників вищої ланки структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту. Переважна більшість засідань Наглядової Ради Банку проведена за участі всіх членів Ради Банку. Виняток становить перебування членів Ради у відпустці, відрядженні або на лікарняному.

Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у Засіданні та мають право голосу. На Засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень. Процедури, що застосовуються при прийнятті Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на офіційній сторінці Банку.

Робочий план Наглядової Ради складається секретарем Наглядової ради за попереднім погодженням з членами Наглядової Ради Банку. Робочий план складається на підставі аналізу питань, що розглядалися у минулому році, з урахуванням переліку звітів відповідальних підрозділів Банку, зокрема, звітів з управління

ризиками, розгляд щоквартально підсумків діяльності Банку, звітів про фінансовий стан Банку. Погоджується План засобами електронної пошти. План складається в письмовому вигляді та підписується Головою Наглядової Ради Банку.

Порядок денний засідань Наглядової Ради формується залежно від отриманих Секретарем пропозицій/проектів, які необхідно розглянути на засіданні Ради. Член Наглядової Ради може внести пропозиції щодо зміни та доповнення до запропонованого порядку денного до дати засідання. Рада Банку може доповнювати порядок денний питаннями, які потребують термінового розгляду та виключати з порядку денного питання, які опрацьовано службами Банку не в повному обсязі.

Наглядовою Радою за попереднім погодженням Голови та членів Наглядової Ради складався річний план роботи на 2018 рік. План роботи містить перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2018 року. Наглядова Рада в 2018 році дотримувалася річного плану та виконала всі завдання, які перед собою ставила.

Наглядова Рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю виконавчого органу, контроль за реалізацією стратегії банку та бізнес-плану Банку, контроль за ефективністю організаційної структури Банку, ефективністю внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, переглядала внутрішні документи Банку та затверджувала їх нові версії.

Таким чином, всі цілі на 2018 рік Наглядовою Радою було досягнуто.

Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводила зустрічі з Головою/Членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації. Комунікація між Правлінням та Радою Банку відбувається шляхом проведення спільних засідань, на яких Правління звітує Раді про результати своєї діяльності. Будь-які письмові матеріали, документи та інформація передаються/направляються через секретарів Правління/Ради Банку або осіб, що виконують їх обов'язки.

Також постійна (щоденна) комунікація відбувалась шляхом обміну листами засобами електронної пошти, проведення конференц-коллів, нарад, особистих зустрічей, в телефонному режимі тощо.

Більшість засідань Наглядової Ради було присвячено затвердженню звітів органів управління та служби внутрішнього аудиту, організаційної структури Банку, положень про структурні підрозділи та внутрішніх положень Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо Голови та членів Правління Банку.

Розглядалися питання щодо затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2018-2020, а також Програми капіталізації Банку на 2018 рік та Плану реструктуризації Банку на 2018–2019 роки.

Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік та здійснення оцінки стійкості Банку, затверджувались умови договору із обраною аудиторською фірмою.

Голова Наглядової Ради - Попенко С.П. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, очолює Спостережні/Наглядові ради банків та інших юридичних осіб, має значний досвід у сфері інвестування, страхування, фінансового лізингу, а також досвід роботи у промислових компаніях. Отримав ступінь MBA в Школі менеджменту міста Блед, Словенія (IEDC-Bled School of Management).

Члени Наглядової Ради:

Ястремська Н.С. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, входить до складу Спостережних/Наглядових рад банків та інших юридичних осіб, має значний досвід у сфері інвестування, страхування, фінансового лізингу та аудиту. Має диплом АССА з міжнародної фінансової звітності (АССА DipIFR (roc))

Никитенко В.С. – має досвід роботи у банківській сфері, входить до складу Спостережних рад банків, має багаторічний досвід державного управління та роботи на керівних посадах Пенсійного фонду України.

Максюта А.А. – має досвід роботи у банківській сфері, входить до складу Спостережних рад банків, має значний досвід роботи у сфері фінансів та державного управління, зокрема, багаторічний досвід роботи на керівних посадах Міністерства економіки України, радника Президента України.

Матвійчук В.М. – має досвід роботи у банківській сфері, входить до складу Спостережних рад банків, має значний досвід роботи у сфері фінансів та державного управління, зокрема, багаторічний досвід роботи на керівних посадах Міністерства фінансів України та Міністерства праці та соціальної політики України, а також досвід очолення Департаменту аудиту Національного банку України.

Таким чином, Голова та Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Члени Ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою Банку її повноважень, тобто Рада Банку

як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які Члени Ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Рада Банку має достатню кількість Членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань Члени Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Ради Банку. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку.

Рада Банку розвиває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Зокрема, рішенням Наглядової Ради Банку № 05/18 від 05.02.2018 було затверджено в новій редакції Кодекс корпоративної етики ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», дотримання якого є обов'язковим для всіх працівників Банку.

Всі члени Ради Банку достатньо часу приділяють виконанню своїх обов'язків у складі Наглядової ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Незалежні члени Ради Банку, окрім діяльності в Раді, займаються виключно науковою та громадською діяльністю. Голова та член Наглядової Ради Банку, які є представниками акціонерів, додатково займають посади в органах управління інших юридичних осіб, однак мають при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у складі Ради Банку.

Порядок утворення та діяльності Комітетів Ради Банку встановлюється Положенням про Наглядову раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». У складі Наглядової Ради утворено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень. Всі Комітети очолюють Члени Наглядової Ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість Членів зазначених Комітетів становлять незалежні директори.

27.04.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 15/18) було обрано склад **Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень**, а саме:

- Никитенко Валентина Степанівна – Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради);
- Максютя Анатолій Аркадійович – член Комітету (незалежний член Наглядової Ради);
- Ястремська Наталія Євгенівна – член Комітету.

До компетенції Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень належать наступні питання:

Щодо корпоративного управління:

- аналіз та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо прийняття принципів (кодексу) корпоративного управління в Банку;
- проведення моніторингу діяльності Банку в сфері корпоративного управління та корпоративної етики з метою збереження і підтримання репутації Банку.

Щодо кадрової політики:

- розроблення критеріїв професійної належності та відповідності членів Наглядової Ради та Правління Банку і забезпечення їх відповідності цим критеріям;
- здійснення щорічної перевірки відповідності незалежних членів Ради критеріям незалежності.
- забезпечення належного, ретельного та об'єктивного відбору та наступництва кандидатів до Правління та Наглядової Ради;
- надання рекомендацій щодо кількісного складу, структури, компетенції та обсягу повноважень членів Правління Банку;
- аналіз кадрової політики Банку щодо підтримки, розвитку та пошуку кваліфікованих працівників з метою підтримання високої конкурентоздатності Банку на ринку банківських послуг.

Щодо призначення винагород та проведення оцінки діяльності:

- перегляд винагород для членів Наглядової Ради та керівників Банку і забезпечення відповідності винагород стратегії розвитку, цінностям, цілям Банку та загальній ситуації на ринку праці;
- здійснення заходів щодо оцінки діяльності членів та Голови Наглядової Ради, членів Правління та Голови Правління Банку та інших керівників підрозділів, які підпорядковані та/або підзвітні Раді. На основі результатів проведеної оцінки виносить їх на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку.

Наглядова Рада надає Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень повноваження здійснювати всі необхідні дії та вживати всі необхідні заходи, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.

Члени Комітету Ради Банку з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень мають необхідні знання та досвід у всіх питаннях, що стосуються розроблення та впровадження систем винагороди та призначення.

Комітетом з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень за 2018 рік було проведено 33 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення щодо:

- затвердження складу кадрового резерву на посади вищого рівня ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2018 рік;
- продовження строку найму, встановленого трудовими договорами (контрактами) на один рік з Головою та членами Правління Банку;
- встановлення разової доплати за високу інтенсивність праці працівникам;
- затвердження плану роботи Комітету на період травень 2018 року по квітень 2019 року;
- з інших питань, згідно повноважень Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

27.04.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 15/18) було обрано склад **Комітету з питань аудиту**, а саме:

- Матвійчук Володимир Макарович – Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради).
- Максютя Анатолій Аркадійович – член Комітету (незалежний член Наглядової Ради).
- Ястремська Наталя Євгенівна – член Комітету.

Комітет з питань аудиту згідно функціональних обов'язків здійснює:

Відносно зовнішнього аудиту:

- надає рекомендації Раді щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку.
- переглядає завдання зовнішніх аудиторів та, у разі наявності рекомендацій, звітує Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів Банку про рекомендації Комітету щодо винагороди аудиторам та загальних умов надання послуг, які мають надаватися зовнішніми аудиторами.
- проводить щорічний перегляд незалежності та об'єктивності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, його Правлінням, Акціонерами Банку та іншими пов'язаними особами з вищезазначеними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.
- розглядає результати виконання завдання з обов'язкового аудиту (викладеного у Додатковому звіті аудитора), що проводиться не пізніше дати подання аудиторського звіту.
- попередній перегляд умов усіх неаудиторських послуг, які керівництву Банку пропонує надавати зовнішній аудитор Банку, та, у разі наявності зауважень у Комітеті до таких умов, надання Раді висновків Комітету стосовно того, чи слід Банку залучати таких аудиторів для надання цих послуг.
- крім розгляду необхідності та якості цих послуг і компетентності та професійності незалежних зовнішніх аудиторів для надання таких послуг, Комітет окремо розглядає чи не може надання Банку таких неаудиторських послуг незалежними зовнішніми аудиторами справити негативний вплив на незалежність таких аудиторів.
- у разі встановлення зауважень щодо оцінки кваліфікації, незалежності та результатів діяльності зовнішніх аудиторів Банку, подання Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів Банку висновків Комітету стосовно якості результатів діяльності та незалежності зовнішніх аудиторів, у т.ч. рекомендацій Комітету щодо повторного призначення або заміни незалежних зовнішніх аудиторів та, якщо необхідно, заміни аудиторської фірми.
- здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки.
- обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання статистичної звітності.
- інформує Загальні збори акціонерів (учасників) Банку про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.
- забезпечує проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та здійснює обґрунтування рекомендацій за його результатами.

Відносно внутрішнього аудиту:

- забезпечення незалежності Служби внутрішнього аудиту, відокремлення функції внутрішнього аудиту від функцій ризик-менеджменту та внутрішніх операційних процедур. Контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту.
- надання Раді рекомендацій щодо затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту банку, плану проведення внутрішнього аудиту у банку та бюджету Служби внутрішнього аудиту.
- на засіданнях Комітету розглядаються питання формування відповідного кадрового забезпечення Служби внутрішнього аудиту, включаючи кваліфікацію, досвід та належні якості персоналу Служби внутрішнього аудиту, розгляд потенційних кандидатів на роботу у Службі внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника

Служби внутрішнього аудиту, працівників Служби внутрішнього аудиту та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування.

- розгляд, аналіз, обговорення та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів Служби внутрішнього аудиту, про результати проведених аудитів та розслідувань та періодичних звітів про роботу Служби внутрішнього аудиту.
- прийняття оперативних рішень щодо суттєвих питань, які виявлені внутрішнім аудитом, що можуть істотно вплинути на ризики Банку або привести до втрати суттєвої частини активів (доходів) Банку.
- не менше одного разу на рік здійснює моніторинг та перевірку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками, яка включає оцінку результатів діяльності керівника Служби внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту.
- розгляд, результатів щорічних внутрішніх та періодичних (не рідше одного разу на п'ять років) зовнішніх оцінок – зразу після їх проведення.
- розгляд інформації (звіту, службової записки) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) СВА із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.
- здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків Служби внутрішнього аудиту та забезпечення контролю за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених Службою внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку у встановлені строки.

Комітетом з питань аудиту за 2018 рік було проведено 9 засідань. На засіданнях Комітету з питань аудиту були розглянуті матеріали та приймалися рішення, а саме:

- щодо розгляду матеріалів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту аудиторських перевірок;
- щодо стану виконання структурними підрозділами Банку Планів заходів та рекомендацій наданих Службою внутрішнього аудиту;
- щодо погодження обрання зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту та надання висновку стосовно фінансової звітності ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2018 рік, у т.ч. Звіту про управління, з урахуванням вимог Постанови НБУ №90 від 02.08.2018 та виконання Постанови НБУ «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України від 22.12.2017 №141;
- з інших питань, згідно повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

25.09.2018 на засіданні Комітету з питань аудиту (протокол № 6) розглядалося питання щодо обрання зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту та надання висновку стосовно фінансової звітності Банку за 2018 рік. Голова Комітету з питань аудиту Матвійчук В.М. повідомив, що враховуючи всі отримані пропозиції від аудиторських компаній щодо проведення зовнішнього аудиту звітності Банку за 2018 рік, найкраща пропозиція отримана від аудиторської фірми – ТОВ «Аудиторська фірма «RSM Україна». Дана аудиторська фірма не є пов'язаною із Банком компанією. Аудиторська фірма «RSM Україна», внесена НБУ до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків. Зауважень від НБУ про проведення Аудиторською фірмою «RSM Україна» аудиту звітності Банку за 2016 та 2017 роки, та будь-якої негативної інформації щодо професійності та компетентності зовнішнього аудитора, якості їх роботи, – не надходило, що в т.ч. свідчить про кваліфікацію та об'єктивність даної компанії.

Під час обговорення питання Голова та члени Комітету з питань аудиту дійшли до висновку про незалежність Аудиторської фірми «RSM Україна».

На засіданні було прийнято рішення Комітету з питань аудиту рекомендувати Голові Спостережної Ради Банку винести на засідання Спостережної Ради розгляд питання щодо визначення ТОВ «Аудиторська фірма «RSM Україна» як аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту звітності ПАТ «УНІВЕРСАЛ Банк» за 2018 рік.

27.04.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 15/18) було обрано склад **Комітету з питань управління ризиками**, а саме:

- Максютя Анатолій Аркадійович – Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради);
- Никитенко Валентина Степанівна – член Комітету (незалежний член Наглядової Ради);
- Попенко Сергій Павлович – член Комітету.

18.05.2018 було проведено засідання Комітету з питань управління ризиками, на якому приймалися рішення щодо обрання секретаря Комітету з питань управління ризиками ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», погодження оновленого Положення про Департамент з ризиків ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

21.06.2018 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 20/18-2) було прийняте рішення ліквідувати Комітет з питань управління ризиками.

Комітети Ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія, в тому числі, досягнута шляхом перехресної участі Членів одного Комітету Ради Банку в іншому Комітеті. При цьому, кожний Комітет Ради Банку очолює різний Голова, що запобігає виникненню в їх діяльності конфлікту інтересів. Голова Ради Банку не очолює жодний з Комітетів.

Таким чином, склад Наглядової Ради Банку, кількість незалежних директорів, її структура, комітети Наглядової Ради, їх повноваження відповідають вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк

По завершенню звітної періоду Комітетом Ради Банку з питань визначення винагороди посадовим особам товариства та призначень було проведено перевірку відповідності Членів Наглядової Ради вимогам щодо ділової репутації, а незалежних Членів Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, шляхом їх особистого анкетування. За результатами такої перевірки встановлено, що всі Члени Наглядової Ради відповідають вимогам щодо ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленим законом та нормативними актами Національного банку України. Додаткові вимоги щодо ділової репутації Членів Наглядової Ради, а також щодо незалежності Членів Наглядової Ради Банком не встановлювались.

Корпоративне управління є ефективним та організовано Банком з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, відповідно до вимог законодавства, рекомендацій Національного Банку України та Базельських принципів корпоративного управління. Організаційна структура Банку відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому. Найвизначніший розподіл повноважень і відповідальності, належний рівень підзвітності та системи стримування і протидії.

Внутрішні документи Банку відповідають вимогам законодавства та розроблені з урахуванням методичних рекомендацій НБУ. Рада Банку на регулярній основі переглядала внутрішні документи Банку, урахувавши в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.

Бізнес-план і стратегія переглядаються та затверджуються не рідше 1 разу на 3 роки, іноді частіше, в разі виникнення необхідності (змін в економічному середовищі, виникнення значних відхилень від планових показників тощо), контроль відбувається шляхом звітування. Оновлену стратегію розвитку банку затверджено на 2018 – 2020 рр. Стратегія та Бізнес-план Банку відповідають основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними Зборами Акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова Рада Банку брала активну участь у розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2018-2020 рр. Щоквартально заслуховувала звіт Правління та надавала свої рекомендації щодо реалізації Стратегії розвитку і Бізнес-плану Банку, зокрема:

- щодо вжиття заходів по зменшенню проблемної кредитної заборгованості шляхом реструктуризації, врегулювання кредитної заборгованості та взяття заставного майна на баланс,
- нарощення обсягів кредитного портфелю за продуктом Монобанк,
- виконання Програми капіталізації на 2016 – 2018 роки;
- нарощення стабільної ресурсної бази клієнтів у національній валюті;
- оновлення Бізнес-Плану та Стратегії розвитку Банку у зв'язку з відхиленням від планових показників.

Крім того, Наглядова Рада здійснювала контроль за вжиттям Правлінням заходів для забезпечення фінансової стабільності Банку.

Реалізація затвердженої Стратегії у 2018 році була успішною, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку

Підсумовуючи звіт, варто зазначити що Спостережна Рада Банку впродовж 2018 року виконала поставлені акціонерами Банку цілі та завдання, а саме: здійснювала контроль та оцінку діяльності Правління Банку, системи внутрішнього контролю, захищала права та інтереси вкладників, інших кредиторів, а також акціонерів Банку в межах своєї компетенції.

**Голова Наглядової Ради
АТ «Універсал Банк»**

підпис

С.П. Попенко