Титульний аркуш

30.04.2021
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ б/н
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління		Старомінська І.О.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів
за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
4. Місцезнаходження	Автозаводська, 54/19, м.Київ, 04114
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 391-53-91, (044) 391-57-57
6. Адреса електронної пошти	contact@universalbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)	рішення наглядової ради емітента, 29.04.2021, № 08/21
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://www.universalbank.com.ua/financial-reports	30.04.2021
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
5. Інформація про рейтингове агентство.	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	X
7. Судові справи емітента.	X
8. Штрафні санкції щодо емітента.	
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	X
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	
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;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
29. Річна фінансова звітність.	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.(до звіту)	X

Відомості про участь емітента в інших юридичних особах - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не брав участі у створені юридичних осіб.

Протягом 2020 року штрафні санкції на АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не накладались.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - Обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах немає.

Не змінювались акціонери, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

Відсутні особи, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Відсутні особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Публічна пропозиція та/або допуск акцій до торгів на фондовій біржі товариства відсутні.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск похідних цінних паперів.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів

Банк не придбавав власних акцій протягом звітного періоду.

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснюваві емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

У власності працівників відсутні цінні папери емітента.

У власності працівників емітента відсутні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - такі обмеження відсутні.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента - Розрахункова вартість чистих активів - 2 659 554 тис. грн.

Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

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 - такі рішення не приймалися.

Правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не було.

Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - Такі особи відсутні.

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

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - Такі договори не укладались.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - Такі договори відсутні.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду - Така інформація не виникала.

Інформація про випуски іпотечних облігацій - Таких випуків не було.

Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - операції відсутні.

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

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

інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - операції відсутні

відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду - операції відсутні

відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року - операції відсутні.

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

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - операції відсутні.

Інформація щодо реєстру іпотечних активів - операції відсутні.

Основні відомості про ФОН - операції відсутні.

Інформація про випуски сертифікатів ФОН - операції відсутні.

Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - операції відсутні.

Розрахунок вартості чистих активів ФОН - операції відсутні.

Правила ФОН - операції відсутні.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
2. Скорочене найменування (за наявності)	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"
3. Дата проведення державної реєстрації	20.01.1994
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	3702671970,00
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)	1487

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

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

10. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA173000010000032009107201026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK, USA
5) МФО банку	BKTRUS
6) IBAN	04452477

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	10.10.2011	Національний банк України	
Опис: Банківська ліцензія від 10 жовтня 2011 р. №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено.				
Брокерська діяльність	АД № 075843	28.09.2012	Національна комісією з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність.Термін дії не обмежено.				
Дилерська діяльність	АД № 075844	28.09.2012	Національна комісією з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність. Термін дії не обмежено.				

1	2	3	4	5
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Термін дії не обмежено.				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність.Термін дії не обмежено.				
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено.				

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТзОВ «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 25.03.2021	uaAAA - стабільний
Опис: д/н			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Київське відділення №5

2) місцезнаходження Саксаганського/Тарасівська, буд. 63/28, д/н, 01033, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 38

2) місцезнаходження пр. Бажана, 26, д/н, 02140, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 26

2) місцезнаходження пр. Героїв Сталінграду, 10-А, д/н, 04210, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 1

2) місцезнаходження Волоська, 18/17, д/н, 04071, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 18

2) місцезнаходження просп. Повітрофлотський/вул. Богданівська, буд. 23/26, д/н, 03049, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Київське відділення № 27

2) місцезнаходження Борщагівська, 117/125, д/н, 03056, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 12

2) місцезнаходження Б.Хмельницького, 17/52, д/н, 02217, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 10

2) місцезнаходження Окіпної Раїси, 4а, д/н, 02002, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 40

2) місцезнаходження Велика Васильківська, 132а, д/н, 03127, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Київське відділення № 19

2) місцезнаходження пр. Перемоги, 74а, д/н, 03113, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) найменування Львівське відділення № 1

2) місцезнаходження пр. Шевченка, 27, м. Львів, Львівська область, 79005, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Львівське відділення № 4

2) місцезнаходження Федьковича, 51, м. Львів, Львівська область, 79000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Дніпровське відділення № 5

2) місцезнаходження пр. Дмитра Яворницького, буд. 13/15 (літ. А-5), м. Дніпро, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

1) найменування Харківське відділення № 9

2) місцезнаходження Кооперативна, 13/2, м. Харків, Харківська область, 61000, УКРАЇНА

3) опис: Універсальне відділення, що надає широкий спектр послуг фізичним і юридичним особам.

---

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	640/22231/18	Окружний адміністративний суд міста Києва	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"	Офіс великих платників податків ДФС України	-	визнання протиправними та скасування податкових повідомлень-рішень від 10.10.2018 року	Рішення першої та апеляційної інстанції на користь АТ «Універсал Банк». У відкриття касаційного провадження відмовлено. Справа розглянута.

Опис: 25.03.2019 - рішення Окружного адміністративного суду міста Києва задоволено позов Банку.
07.11.2019 - Шостого апеляційного адміністративного суду залишив рішення без змін
07.09.2020 – Касаційним адміністративним судом у складі Верховного Суду відмовлено у відкритті касаційного провадження за касаційною скаргою Офісу ВПП ДФС України на рішення Окружного адміністративного суду міста Києва від 25.03.2019 та постанову Шостого апеляційного адміністративного суду від 07.11.2019.
http://reyestr.court.gov.ua/Review/91414343
15.10.2020 – Касаційним адміністративним судом у складі Верховного Суду повернуто судовий збір, сплачений Офісом ВПП ДФС України за подання касаційної скарги.

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура у 2020 році переглядалась 4 рази.

Інформація про чисельність працівників

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 1487. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 30. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 20. Фонд оплати праці - 377 090,98 тис. грн. Фонд оплати праці збільшився на 115 311,86 тис. грн. відносно попереднього року. Кожного року формується програма навчання персоналу для підвищення рівня кваліфікації. Програма навчання базується на стратегії Банку, вимогах НБУ, результатах оцінки персоналу, а також враховує нові тенденції на ринку.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

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». Контролером Групи є Тігіпко Сергій Леонідович.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітного періоду до банку не надходили пропозиції від третіх осіб щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики

Положення про Облікову політику Банку затверджене Рішенням Правління, Протокол № 46 від 27.12.2017р.
У відповідності до Протоколу:
-Вартість основних засобів Банку підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо ліквідаційна вартість необоротного активу не перевищує його балансової вартості.
- Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання.
-Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання.
-Амортизацію основних засобів (крім інших малоцінних необоротних матеріальних активів) Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.
-До 23.05.2020 року амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 000,00 тис. грн. та строком користування більше року нараховувалась у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.
-Після 23.05.2020 року амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000,00 тис. грн. та строком користування більше року нараховувалась у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.
-Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається.
-Після первісного визнання об'єкту основних засобів та нематеріальних активів як активу, за винятком об'єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
-Переоцінка здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу.
-Зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості Банком не визнається.
При вибутті запасів використовується метод ФІФО.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

АТ “УНІВЕРСАЛ БАНК” пропонує клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними, зокрема: виконання операцій із застосуванням корпоративних карт; поточне обслуговування рахунків; кредитні та депозитні продукти; документарні операції. Банк надає всебічну підтримку та широкий асортимент послуг корпоративним клієнтам для їх ефективної бізнес-діяльності .

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

Корпоративний бізнес.

Розвиток корпоративного бізнесу, фокусується на комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів (юридичних осіб) з урахуванням їх потреб (крос-продажі), надаючи повний перелік банківських продуктів та послуг. Банк планує помірно кредитувати корпоративних клієнтів реального сектору економіки та торгівлі, з метою забезпечення оптимального рівня прибутковості. Потенційним позичальниками Банку є клієнти, які мають позитивну кредитну історію і стабільний фінансовий стан.

Робота з проблемною заборгованістю.

З метою покращення якості кредитного портфелю банку, підвищення рівня повернення проблемної заборгованості банком проводиться постійна активна робота з проблемною заборгованістю, що включає в себе: попередження виникнення проблемних активів роздрібного та корпоративного бізнесу/ фізичних та юридичних осіб, а також здійснення контролю та управління роботою із проблемними активами на такому рівні, який є прийнятним для Банку

.

Казначейські операції.

Банк проводить роботу на міжбанківському ринку в наступних напрямках:

•розміщення високоліквідних активів в ОВДП та депозитних сертифікатах Національного банку України;
•здійснення СВОП-операцій;
•торгівельні операції на валютному ринку України;
•зменшення валютного ризику;
•купівля-продаж цінних паперів для клієнтів;
•хеджування процентного ризику.

Роздрібний бізнес.

Роздрібний бізнес орієнтований на:

-концентрацію зусиль на розвиток проекту Монобанк;
-орієнтованість бути банком, який охоплює всі потреби клієнтів в частині роздрібних продуктів: депозит - кредитування - трансакційний банкінг.
-продовження збільшення рівня проникнення роздрібними продуктами до нових/існуючих зарплатних та кредитних клієнтів;
-розробка нових продуктів з метою утримання існуючої ресурсної бази клієнтів;
-дотримання виваженої процентної стратегії зі збереженням позитивної маржі.

Проект MONOBANK.

Банк планує подальший активний розвиток інноваційного проекту Monobank - відповідь Банку на потреби клієнтів бути мобільними. Це проект, за допомогою якого клієнти можуть отримувати банківські послуги з мобільного телефону, не відвідуючи відділення банку.

Monobank - це окремий, прогресивний інструмент персонального банкінгу, орієнтований на сучасних "цифрових" клієнтів, в тому числі ФОП. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти.

Основні переваги :

ü зручний та швидкий спосіб отримання/замовлення карти;
ü можливість управління власним рахунком за допомогою додатку (користування встановленим кредитним лімітом, заощадження власних коштів шляхом накопичення на рахунку, відкриття депозитів в національній та іноземній валюті, проводити p2p платежі за лічені секунди, сплачувати комунальні та бюджетні платежі, поповнення рахунку мобільного телефону, користуватися програмою кешбек та ін.).
ü швидкий спосіб здійснювати розрахунки за допомогою платіжної карти.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2020 року складає - 308 607 тис. грн. Протягом 2020 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 68 171 тис. грн. Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду. Протягом 2019 року Банком було реалізовано нерухомого майна на загальну суму 68 006,6 млн. грн.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби Банку складаються з власних основних засобів, майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, інвестиційної нерухомості та орендованих основних засобів.
Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2020 року становить 70 125 тис. грн. (2019 рік – 61 882 тис. грн.).
У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.
Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2020 року відсутні.
Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2020 року (без АР Крим та зони АТО) складає 200 599 тис. грн. (2019 рік – 171 486 тис. грн.) та відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.
Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2020 року відсутні.
Нематеріальні активи щодо яких є обмеження права власності, відсутні.
Протягом 2020 року Банк не створював нематеріальних активів.
Протягом 2020 року Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.
У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.
Спосіб утримання основних засобів - задовільний. Банком здійснюється підтримання наявних основних засобів в нормальному функціональному стані, планів щодо капітального будівництва чи значного розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.
-вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець 2019 року (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів.

Станом на 31 грудня 2020 року у Банку існують договірні зобов’язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 997 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2019 року у Банку існують договірні зобов’язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 52 тис. грн.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

У 2020 році поширення пандемії короновірусу COVID-19 спричинило значні економічні потрясіння. За оцінками МВФ, падіння світової економіки за 2020 рік очікується на рівні 4,4%. Карантинний формат роботи економіки та фінансового сектору став докорінною зміною середовища. Уряди та регулятори активно впроваджували програми монетарного пом’якшення та підтримки економік. Загальна вартість оголошених державних антикризових заходів у 54 найбільших економіках світу сягнула 10 трлн. дол. Вже у IV кварталі 2020 року зовнішнє середовище почало поліпшуватися завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов’язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. За оцінками МВФ, у 2021 році зростання світової економіки становитиме 5,2%.
Відповідаючи на загрозу короновірусу COVID-19 для охорони здоров’я, українські урядові органи здійснювали карантинні заходи для стримування поширення пандемії, вводячи жорсткі обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зав’язків з Україною та обмеження в’їзду до України, з подальшим пом`якшення заходів протидії короновірусу у вигляді адаптивного карантину та карантину вихідного дня. Наслідки мали негативний вплив на економіку України та банківських сектор через погіршення платоспроможності позичальників, зумовленими збитковою діяльністю підприємств та домогосподарств, зростанням безробіття та заборгованості з виплати заробітної плати. Для підтримки споживачів кредитних послуг, Верховною Радою України були прийняті зміни в Закон «Про споживче кредитування» в частині встановлення пільгових умов обслуговування споживчих кредитів, а саме звільнення споживача від відповідальності перед кредитором за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (в тому числі сплати штрафів, пені) до кінця дії

карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України. Одночасно Національний банк України Постановою № 39 від 26.03.2020 року пом`якшив вимоги, щодо визначення банками кредитного ризику за активними банківськими операціями у зв'язку із запровадженням обмежувальних заходів.
Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. Протягом кризи не відбулося перетікання клієнтів із банків до небанківських кредиторів, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Кредитування поступово відновлюється.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Станом на 01.01.2021 року ресурсна база Банку була наступною:
•власний капітал становив 2 659,55 млн. грн. з них: 3 702,7 млн. грн. – статутний капітал, 1 375,1 млн. грн. – емісійні різниці, «-»1,7 млн грн. - резерви переоцінки, резервний та інші фонди -53,3 млн.грн, нерозподілений прибуток/збиток минулих років «-» 2 469,85 млн. грн. Власний капітал в порівнянні з попереднім роком збільшився на 956,49 млн. грн.;
•зобов'язання банку складали 31 303,7 млн. грн., що на 15 210,4 млн. грн. більше, ніж у попередньому році. З них: 27 379,91 млн. грн. (5 232,26 млн. грн. – кошти корпоративних клієнтів, 22 147,65 млн.грн. - кошти фізичних осіб). При цьому, приріст портфеля коштів фізичних осіб на 110% за підсумками минулого року зумовлено, насамперед, розвитком проекту Monobank.
Залучені кошти направляються Банком на кредитування роздрібних та корпоративних клієнтів.
З метою диверсифікації активів, підтримки ліквідності на достатньо високому рівні, Банк розміщує тимчасово вільні кошти до високоліквідних активів (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП), що забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків. Також банк зберігає кошти на рахунках Ностро. Кошти на коррахунку в НБУ підтримується в обсязі, достатньому для своєчасного обслуговування клієнтів, а також своєчасного виконання власних зобов'язань у повному обсязі.
Протягом звітного року Банк дотримувався усіх вимог нормативів капіталу. На кінець 2020 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 15,22% (2019 р.: 14,91%) (нормативне значення не менше 10%). Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку значно перевищувала встановлений законодавством мінімально необхідний рівень 200 млн. грн. та станом на кінець 2020 року складала 2 838 740 тис. грн. (2019 р.: 1 723 421 тис. грн.).
Унаслідок проведення ефективної діяльності у 2020 році кількість клієнтів збільшено до 3 258,4 тис. осіб. Банк має достатньо високий ресурсний потенціал, який виступає підґрунтям для зростання кредитної активності Банку в країні.
Реалізуючи стратегію, АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» приділяє особливу увагу формуванню бездоганної репутації на ринку завдяки досвідченій команді професіоналів та якісному корпоративному управлінню; клієнтоорієнтованості бізнес-процесів; навчанню та розвитку професійної підготовки співробітників; постійного запровадження новацій для якісного обслуговування клієнтів; наданні широкого спектру фінансових продуктів та послуг, що зростають та адаптуються відповідно до потреб ринку; розвиток сучасних високотехнологічних продуктів.
Основними факторами, що сприяють формуванню стійких ділових відносин довірчого характеру з клієнтами є: індивідуальний підхід до кожного клієнта, постійне покращення банківських відносин на всіх рівнях співпраці з клієнтами, задоволення клієнтських запитів за обсягом, структурою та якістю фінансових послуг; повне дотримання конфіденційності інформації; галузеві знання бізнесової діяльності наших клієнтів; надійна консультаційна підтримка експертів щодо оптимальних та найбільш ефективних рішень у кожному конкретному випадку; сегментація клієнтів, диференціація продуктів та сервісів, що сприяють формуванню стійких ділових відносин довірчого характеру.
Банк приділяє значну увагу контролю достатності капіталу, як інструменту забезпечення фінансової стійкості Банку.
Банк забезпечував високий рівень ліквідності та платоспроможності, зокрема норматив короткострокової ліквідності (Н6) становив 105,26% при нормативному наченні не менше 60%; LCRвв склав 252,2949% при нормативному значенні не менше 100% та LCRів 250,0401% при нормативному значенні не менше 100%. Дані показники свідчать про високу спроможність виконання банком своїх зобов'язань перед вкладниками.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31 грудня 2020 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 997 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2019 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 52 тис. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

За період з 01.01.2020 до 01.12.2020 року Банк працював відповідно до планових показників Стратегії АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженої 13 грудня 2019 року на період 2019-2022 роки. У зв`язку із змінами у економічній ситуації Банк оновив Стратегію на період 2020-2023 рр. у листопаді 2020 року .
Основними напрямами діяльності Банку на наступний рік :
•подальша діджиталізація надання банківських послуг;
•нарощення кредитного портфелю фізичних осіб по проекту Монобанк із забезпеченням високого рівня якості кредитів та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів;
•забезпечення помірного зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів;
•збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
•активна робота з проблемною заборгованістю, оптимізація структури проблемного портфелю;
•забезпечення прийнятного рівня адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників розвитку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Банк активно розвиває проект Monobank – впроваджує новий функціонал для фізичних осіб та ФОП, інтегрується з платіжними системами та системами грошових переказів, оптимізує швидкість проходження платежів, тощо. Активно зростаючий проект Monobank потребує сучасної та надійної ІТ-інфраструктури - тому Банк регулярно вимірює ключові SLA, налаштовує моніторинг стану ІТ-інфраструктури в режимі 24х7 - та за результатами SLA та моніторингу своєчасно виявляє потребу в новій ІТ-інфраструктурі та оновлює її, впроваджуючи нове мережеве та серверне обладнання, системи зберігання даних у власних та орендованих ЦОД Банку.
Банк забезпечує ефективну підтримку ІТ-систем силами власної високопрофесійної ІТ-Команди та шляхом залучення кваліфікованих ІТ-аутсорсерів.
Банк співпрацює з двома міжнародними платіжними системами, а партерами Банку є два процесінгових центри - завдяки цьому Банк отримує диверсифікацію та гнучкість при впровадженні новітніх карткових технологій.

Інша інформація

д/н

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Акціонерів	Єдиним акціонером є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), яка здійснює повноваження Загальних Зборів Акціонерів одноосібно.	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)
Наглядова Рада	Комітет Наглядової Ради АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" з питань аудиту, Комітет Наглядової Ради АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" з питань управління ризиками та Комітет Наглядової Ради АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" з питань призначень та винагород.	Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович. Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Ястремська Наталія Євгенівна. Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Максюта Анатолій Аркадійович. Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Никитенко Валентина Степанівна. Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Матвійчук Володимир Макарович.

Правління	Комітет з операційних ризиків «АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Продуктово-тарифний комітет «АТ УНІВЕРСАЛ БАНК», Комітет з управління активами і пасивами АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Комітет з питань закупівель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Головний кредитний комітет АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Комітет з питань стратегії щодо купівлі-продажу та експлуатації нерухомого майна АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Комітет з фінансового моніторингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Робоча група з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервності діяльності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-Член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Директор Департаменту інформаційних технологій-Член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Рік народ-ження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	Попенко Сергій Павлович	1976	Вища	22	ТОВ "ТАС ГРУП", 40113153, Голова Ради Директорів	28.04.2020, до річних Загальних зборів 2021

Опис: Голова Наглядової Ради керує роботою Наглядової Ради Банку. Голова Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Попенка Сергія Павловича до складу Наглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано:
27.12.2016 - 15.01.2017 (представник акціонера);
16.01.2017 - 26.04.2017 (представник акціонера);
26.04.2017 - 27.04.2018 (представник акціонера);
27.04.2018 - 25.04.2019 (предтавник акціонера);
25.04.2019 - 28.04.2020 (представник акціонера);
28.04.2020 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера).
Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:
з 26.09.2013 р. до теперішнього часу ТОВ «ГРУПА ТАС», Голова Ради Директорів.

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Член Наглядової ради	Ястремська Наталія Євгенівна	1979	Вища	19	ТОВ "ГРУПА ТАС", 40113153, Директор з управління активами у фінансовому секторі	28.04.2020, до річних Загальних Зборів 2021 р.

Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Ястремську Наталію Євгенівну до складу Наглядової ради було обрано та в подальшому переобрано:
27.12.2016 - 15.01.2017 (представник акціонера);
16.01.2017 - 26.04.2017 (представник акціонера);
26.04.2017 - 27.04.2018 (представник акціонера);
27.04.2018 - 25.04.2019 (представник акціонера);
25.04.2019 -- 28.04.2020 (представник акціонера);
28.04.2020 - до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера).
Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:
з 05.02.2014 р. до теперішнього часу -ТОВ «ГРУПА ТАС », Директор з фінансового контролю та бюджетування;
з 01.10.2013 р. по 05.02.2014 р. - ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з управління активами у фінансовому секторі;
з 01.03.2011 р. по 01.10.2013 р. - ТОВ «ТАС ГРУП», Директор з управління активами у фінансовому секторі.

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Член Наглядової ради	Максюта Анатолій Аркадійович	1963	Вища	40	Концерн NICMAS, 30321452, консультант, Віце-президент	28.04.2020, до річних Загальних зборів 2021 р.

Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «Універсал Банк» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Максюту Анатолія Аркадійовича до складу Наглядової ради було обрано та в подальшому переобрано:
16.01.2017 - 26.04.2017 (незалежний директор);
26.04.2017 - 27.04.2018 (незалежний директор);
27.04.2018 - 25.04.2019 (незалежний директор);
25.04.2019- 28.04.2020 (незалежний директор);
28.04.2020 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор).
Протягом останніх п'яти років займав наступні посади:
з 05.11.2015 р. по теперішній час - АТ «ТАСКОМБАНК » член Спостережної Ради;
з 16.06.15 р. по 31.12.16 р. - Концерн NICMAS консультант, Віце-президент;
з 01.11.2014 р. по 30.09.16 р. - Всеукраїнська громадська організація Інститут бюджету та соціально-економічних досліджень», радник;
з 06.04.2012 р. по 08.10.2014 р. - Міністерство економічного розвитку і торгівлі України, перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України;
з 08.07.2011 р. по 05.04.2012 р., - Адміністрація Президента України, Радник Президента України – Керівник Головного управління з питань реформи соціальної сфери.

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Член Наглядової ради	Никитенко Валентина Степанівна	1959	Вища	46	Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України, 31406759, експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери	28.04.2020, до річних Загальних зборів 2021 р.
Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Никитенко Валентину Степанівну до складуНаглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано: 16.01.2017 - 26.04.2017 (незалежний директор); 26.04.2017 - 27.04.2018 (незалежний директор); 27.04.2018 - 25.04.2019 (незалежний директор); 25.04.2019 - 28.04.2020 (незалежний директор); 28.04.2020 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор). Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 30.04.2016 р. — по теперішній час - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради; з 12.01.2016 р. по 29.04.2016 р. - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради; з 05.11.2015 р. по 11.01.2016 р. - АТ «ТАСКОМБАНК», член Спостережної Ради; з 31.03.2015 р. по 11.01.2016 р. — Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України, експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери. З 03.04.2007 р. по 27.02.2015 р. — Пенсійний фонд України, Заступник Голови правління Пенсійного фонду України.							
5	Член Наглядової ради	Матвійчук Володимир Макарович	1951	Вища	47	Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник Міністра фінансів України - керівник апарату	28.04.2020, до річних Загальних зборів 2020 р.
Опис: Член Наглядової Ради здійснює контроль за фінансовою та комерційною діяльністю АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Член Наглядової Ради не надав згоди на розкриття конфіденційної інформації про себе у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Виходячи з положень Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012 Банк не може розкрити інформацію про розмір його винагороди. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Голова Правління	Старомінська Ірина Олександрівна	1977	Вища	22	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління	18.04.2017, по 13.06.2023
Опис: З 22.02.2011 по 06.04.2016 Голова Правління ВАТ «Кредит Оптима Банк»; З 08.04.2016 по 22.12.2016 Заступник Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК»; З 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 01.02.2017 по 17.04.2017 в. о. Голови Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
7	Член Правління	Остапець Олег Володимирович	1981	Вища	16	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління	01.02.2017, по 13.06.2023
Опис: З 11.03.2011 по 22.04.2016 Заступник Голови Правління ВАТ «Кредит Оптима Банк»; З 26.04.2016 по 22.12.2016 директор Департаменту інвестиційного АТ «ТАСКОМБАНК»; З 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
8	Член Правління	Семенова Іра Джемалівна	1982	Вища	15	ТОВ «Група ТАС», 38726562, Керівник проектів Фінансової дирекції	26.12.2016, по 28.01.2022
Опис: З 22.05.2015 по 01.11.2015 Керівник проекту Відділу методології та розвитку процесів Управління масового бізнесу ПАТ «АЛЬФА-БАНК»; З 02.11.2015 по 12.02.2016 Керівник проектів Відділу розвитку бізнесу Управління масового бізнесу ПАТ «АЛЬФА-БАНК»; З 18.02.2016 по 30.11.2016 Директор Департаменту продажів продуктів малого та середнього бізнесу АТ «ТАСКОМБАНК»; З 01.12.2016 по 21.12.2016 Керівник проектів Фінансової дирекції ТОВ «Група ТАС». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Член Правління	Акуленко Юлія Юріївна	1977	Вища	23	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб"	03.08.2017, по 31.07.2021
Опис: З 17.06.2014 по 11.08.2016 Заступник керівника напрямку "Кредитні картки і зарплатні проекти" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; З 12.08.2016 по 28.07.2017 Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
10	Член Правління	Лугова Ольга Володимирівна	1976	Вища	21	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю	01.02.2017, по 28.01.2022
Опис: З 01.02.2011 по 27.12.2016 Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
11	Член Правління	Звізло Андрій Ярославович	1982	Вища	17	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу	01.02.2017, по 28.01.2022
Опис: З 20.03.2014 по 16.09.2015 Директор Департаменту депозитів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 17.09.2015 по 31.01.2017 Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
12	Член Правління	Задорожний Валерій Валерійович	1967	Вища	28	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, Директор Департаменту інформаційних технологій	21.06.2019, по 20.06.2021
Опис: З 01.07.2015 по 17.03.2017 заступник Директора Департаменту інформаційних технологій ПАТ «Платинум Банк»; З 14.02.2017 по 11.04.2017 працював за сумісництвом на посаді Керівника проектів Департаменту інформаційних технологій ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 12.04.2017 по 20.06.2019 – Директор Департаменту інформаційних технологій АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 21.06.2019 Директор Департаменту інформаційних технологій – Член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Член Правління	Путятін Олексій Юрійович	1987	Вища	11	ПАТ «Айбокс Банк», 21570492, Директор з роздрібного бізнесу, член Правління	21.11.2019, по 20.11.2021
Опис: З 04.06.2013 по 25.04.2016 заступник керівника бізнесу платежів та переказів Головного офісу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; З 26.04.2016 по 23.01.2017 перший заступник Керівника бізнесу платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; З 24.01.2017 по 04.05.2017 Керівник бізнесу платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; З 05.05.2017 по 13.02.2018 – Керівник напряму платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; З 06.04.2018 по 15.11.2019 – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління ПАТ «Айбокс Банк»; З 21.11.2019 Заступник Голови Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
14	Член Правління	Цокало Григорій Іванович	1983	Вища	14	АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», 14282829, Керівник проектів Департаменту фінансового моніторингу	05.10.2020, по 04.10.2021
Опис: Попередні посади: З 03.02.2014 по 15.01.2017 начальник відділу по роботі з кредитами від нерезидентів та статистичною валютною звітністю Управляння валютного контролю ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»; З 16.01.2017 по 02.05.2017 начальник відділу по роботі з кредитами від нерезидентів та статистичною валютною звітністю Управління валютного контролю Департаменту фінансового моніторингу ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»; З 03.05.2017 по 15.07.2019 начальник відділу контролю капітальних операцій Управління контролю зовнішньоекономічних операцій Департаменту фінансового моніторингу ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»; З 16.07.2019 по 02.10.2020 керівник проектів Департаменту фінансового моніторингу АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
15	Головний бухгалтер	Мілюшко Тетяна Володимирівна	1972	Вища	29	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку	02.09.2017, безтерміново
Опис: З 19.03.2015 по 24.07.2015 Головний бухгалтер ПАТ "ОМЕГА БАНК"; З 11.08.2015 по 11.04.2016р. Головний бухгалтер ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "РВС БАНК"; З 12.07.2016 по 08.02.2017 Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку ПАТ "БАНК "ЮНІСОН". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім’я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейо-вані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Правління	Цокало Григорій Іванович	0	0	0	0
Член Правління	Звізло Андрій Ярославович	0	0	0	0
Член Правління	Лугова Ольга Володимирівна	0	0	0	0
Член Правління	Акуленко Юлія Юріївна	0	0	0	0
Член Правління	Семенова Іра Джемалівна	0	0	0	0
Член Правління	Остапець Олег Володимирович	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Старомінська Ірина Олександрівна	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Мілюшко Тетяна Володимирівна	0	0	0	0
Член Правління	Путятін Олексій Юрійович	0	0	0	0
Член Правління	Задорожний Валерій Валерійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Матвійчук Володимир Макарович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Никитенко Валентина Степанівна	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Максюта Анатолій Аркадійович	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	Ястремська Наталія Євгенівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Попенко Сергій Павлович	0	0	0	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Зміст інформації:
При припиненні повноважень членів Наглядової Ради, звільненні членів Правління, Головного бухгалтера будь-яких винагород та компенсацій зазначеним особам не передбачено.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	НЕ313974	3, Мемандру, Глафкос Таувер, 31 поверх, офіс 301, Нікосія, 1066, КІПР	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
		Усього:	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основними цілями діяльності Банку є:
-зміцнення конкурентних позицій у банківському секторі;
-підтримання довгострокових відносин з клієнтами;
-дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів;
-забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
-забезпечення прибуткової діяльності;
-забезпечення фінансової стійкості комерційного банку у процесі здійснення кредитної діяльності;
-залучення нових клієнтів;
-підвищення лояльності до продуктів;
-посилення бренду.

Шляхи досягнення цілей:
ü підтримання оптимального співвідношення між кредитами, депозитами та іншими зобов'язаннями і власним капіталом банку;
ü досягнення оптимального балансу між зростанням обсягу кредитного портфеля та його якістю;
ü розширення клієнтської бази шляхом надання кредитних послуг високої якості;
ü збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до комерційного банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
ü ефективна робота з проблемною заборгованістю;
ü створення та реалізація ефективних маркетингових стратегій кожного з бізнес-напрямків та подальша оптимізація бізнес-процесів;
ü аналіз ризиків, що супроводжують банківську діяльність, і прийняття управлінських рішень, направлених на збільшення прибутку за прийнятного рівня ризику;
ü розвиток мобільного банкінгу, розширення спектру послуг шляхом удосконалення ІТ-технологій; надання послуг клієнтам через чат бот в Telegram та Viber;
ü розвиток інтернет-маркетингу: пріоритетними напрямку розвитку у діджитал- сегментах є медійна, контекстна реклама, та залучення клієнтів за допомогою партнерського маркетингу;
ü розвиток у соціальних мережах: робота у соціальних мережах спрямована на побудову пізнаваності бренду та формування в очах клієнта образу Банку, як надійного партнера.

Конкурентні переваги та ключові компетенції
Органічне зростання:
-формування бездоганної репутації на ринку завдяки досвідченій команді професіоналів та якісному корпоративному управлінню;
-клієнтоорієнтованість бізнес-процесів;
-навчання та розвиток професійної підготовки співробітників;
-постійне запровадження новацій для якісного покращення банківської справи;
-широкий спектр фінансових продуктів та послуг, що зростає та адаптується відповідно до потреб ринку;
-розвиток сучасних високотехнологічних продуктів.

Стійкість ділових відносин:
-індивідуальний підхід до кожного клієнта;
-постійне покращення банківських відносин на всіх рівнях співпраці з клієнтами;
-задоволення клієнтських запитів за обсягом, структурою та якістю фінансових послуг;
-повне дотримання конфіденційності інформації;
-галузеві знання бізнесової діяльності наших клієнтів;
-надійна консультаційна підтримка експертів щодо оптимальних та найбільш ефективних рішень у кожному конкретному випадку;
-сегментація клієнтів, диференціація продуктів та сервісів, що сприяють формуванню стійких ділових відносин довірчого характеру.

Інвестиційний інтерес:
-забезпечення ліквідності, дотримання зобов'язань перед вкладниками та акціонерами банку;
-фінансова стійкість та прибутковість банку;
-підтримання репутації надійного фінансового партнера з більш ніж 20-річним досвідом роботи на українському ринку.

Місія. Інвестування в розвиток економіки країни, забезпечення високим рівнем сервісу, якісними банківськими продуктами та експертною підтримкою всіх сегментів ринку.

Бачення. Сучасний універсальний банк, надійний фінансовий партнер, спрямований на розвиток напрямку digital retail, що надає повний спектр високоякісних послуг клієнтам.

Розвиток бізнес – напрямків.

Корпоративний бізнес.

Розвиток корпоративного бізнесу, фокусується на комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів (юридичних осіб) з урахуванням їх потреб (крос-продажі), надаючи повний перелік банківських продуктів та послуг. Банк планує помірно кредитувати корпоративних клієнтів реального сектору економіки та торгівлі, з метою забезпечення оптимального рівня прибутковості. Потенційним позичальниками Банку є клієнти, які мають позитивну кредитну історію і стабільний фінансовий стан.

Робота з проблемною заборгованістю.

З метою покращення якості кредитного портфелю банку, підвищення рівня повернення проблемної заборгованості банком проводиться постійна активна робота з проблемною заборгованістю.

Метою Стратегії управління проблемними активами є: попередження виникнення проблемних активів роздрібного та корпоративного бізнесу/ фізичних та юридичних осіб, а також здійснення контролю та управління роботою із проблемними активами на такому рівні, який є прийнятним для Банку та визначений у Стратегії розвитку Банку на відповідні роки та інших внутрішніх нормативних документах;

-скорочення рівня та обсягу проблемних активів;

-скорочення рівня та обсягу стягнутого майна.

З метою покращення якості кредитного портфелю банку, підвищення рівня повернення проблемної заборгованості банком проводяться наступні дії:

-постійна активна робота з проблемною заборгованістю;

-оптимізація та сегментація структури проблемного портфелю з метою оптимального розподілу зусиль залучених до роботи з проблемним портфелем фахівців;

-продаж частини безнадійного списаного портфелю;

-індивідуальні гнучкі пропозиції боржникам щодо добровільного урегулювання заборгованості (реструктуризації боргу (відстрочка платежу, зменшення відсоткової ставки тощо), дострокове погашення, зміна валюти кредиту тощо);

-розробка та впровадження механізму добровільного передачі-прийняття на баланс Банку об’єктів застави у випадку неможливості обслуговування боргу клієнтом, впровадження процесу подальшої реалізації цих об’єктів;

-активне звернення стягнення на доходи боржників та їх поручителів;

-впровадження нових мотиваційних програм для залучених підрозділів, для збільшення індивідуальної зацікавленості співробітників у погашенні проблемних кредитів боржниками;

-активне співробітництво з приватними виконавцями замість державних виконавців. Пришвидшення реалізації немораторних об’єктів.

Основними методами управління проблемними активами банку є:

-метод реабілітації – розробка у співпраці з Боржником плану дій щодо повернення кредиту;

-метод ліквідації проблемного кредиту – повне або часткове погашення кредиту за рахунок продажу забезпечення за кредитом або іншого майна Боржника, залучення до погашення кредиту гарантів та поручителів, продаж або передача проблемного активу третій стороні або його списання;

-управління нерухомим майном, набутим у власність Банку в процесі врегулювання проблемних кредитів Банку, в тому числі продаж такого майна третім особам.

Банк переходить до ліквідації проблемної заборгованості після того як вичерпано всі можливі способи, включаючи реструктуризацію, повернути кредит і відсотки за його користування. Для цього можуть бути використані внутрішньобанківські та зовнішньобанківські методи.

Внутрішньобанківські методи передбачають роботу зі стягнення проблемної заборгованості безпосередньо працівниками банку (претензійно-позовної робота, робота з поручителями).

Якщо застосування внутрішньобанківських методів ліквідації проблемної заборгованості неможливе, Банк вдається до зовнішньобанківських методів (передача проблемних активів у управ¬ління третій особі (колектору) без оптимізації балансу, пере¬дача або продаж проблемних активів пов'язаній фінансовій компанії на засадах оптимізації балансу, продаж проблемних активів непов'язаній фінансовій компанії на умовах факто-рингу, сек'юритизацію активів).

Мережа відділень.

Основним пріоритетом у роботі відділень є надання якісного та швидкого обслуговування клієнтам, скорочення часу на проведення банківських операцій, автоматизації надання послуг. Для виконання цього Банк проводить різноманітні професійні навчання, тренінги, вебінари, електронні курси, тестування,

наради з всіма категоріями працівників відділень. Впроваджено програму адаптації та наставництва, що дозволяє максимально швидко та ефективно залучати до обслуговування клієнтів нових співробітників. Станом на 01.01.2021 року в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» працює 14 відділень та операційний відділ.

Казначейські операції.
Банк планує проводити роботу на міжбанківському ринку в наступних напрямках:
•розміщення високоліквідних активів в ОВДП та депозитних сертифікатах Національного банку України;
•здійснення СВОП-операцій;
•торгівельні операції на валютному ринку України;
•зменшення валютного ризику;
•купівля-продаж цінних паперів для клієнтів;
•хеджування процентного ризику.

Роздрібний бізнес.
Стратегія в роздрібному бізнесі орієнтована на:
-концентрації зусиль на розвиток проекту Монобанк;
-орієнтованість бути банком, який охоплює всі потреби клієнтів в частині роздрібних продуктів: депозит - кредитування - трансакційний банкінг.
-продовження збільшення рівня проникнення роздрібними продуктами до нових/існуючих зарплатних та кредитних клієнтів;
-розробка нових продуктів з метою утримання існуючої ресурсної бази клієнтів;
-дотримання виваженої процентної стратегії зі збереженням позитивної маржі.

Проект MONOBANK.
Інноваційний проект Monobank - відповідь Банку на потреби клієнтів бути мобільними. Це проект, за допомогою якого клієнти можуть отримувати банківські послуги з мобільного телефону, не відвідуючи відділення банку.
Проекти. Банк успішно реалізує проект Monobank - це окремий, прогресивний інструмент персонального банкінгу, орієнтований на сучасних "цифрових" клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти.
Основні переваги :
ü зручний та швидкий спосіб отримання/замовлення карти;
ü можливість управління власним рахунком за допомогою додатку (користування встановленим кредитним лімітом, заощадження власних коштів шляхом накопичення на рахунку, відкриття депозитів в національній та іноземній валюті, проводити p2p платежі за лічені секунди, сплачувати комунальні та бюджетні платежі, поповнення рахунку мобільного телефону, користуватися програмою кешбек та ін.).
ü швидкий спосіб здійснювати розрахунки за допомогою платіжної карти.

Банк передбачає подальший активний розвиток даного проекту, а саме:
1)збільшення обсягів кредитного портфелю та залучення коштів клієнтів;
2)збільшення обсягів кредитування по продукту «розстрочка» за рахунок співпраці з новими торговими мережами;
3)активна робота по просуванню проекту Монобанк «цифровим клієнтам» за допомогою реклами в соціальних мережах, проведення рекламних та благодійних заходів, розміщення банерної реклами, шляхом прямого замовлення продукту та продовження агентської схеми залучення клієнтів;
4)розширення можливостей видачі карток Монобанк шляхом відкриття точок в містах, де не має присутності Банку, а також розширення агентської мережі по видачі карток;
5)розширення каналів дистрибуції карт;
6)розширення можливостей для поповнення рахунків Монобанк через мережу ПТКС, шляхом заключення партнерських договорів з іншими банками;
7)розширення можливостей по процедурі верифікації клієнтів за допомогою підписи на планшеті, що дозволить спростити залучення нових клієнтів;
8)розширення сервісів з обслуговування ФОП (використання Web-кабінету як додаткового дистанційного каналу обслуговування ФОП та інструменту звітності ФОП;
9)інтеграція в додаток сервісів грошових переказів: MoneyGram, RIA, Western union, TransferWise і TransferGo;
10)розвиток і вдосконалення реферальної програми;
11) опрацювання можливості діджіталізації традиційних сервісів в рамках створюваної Національним

банком і Нацкомфінпослуг Фінтех-екосистеми в країні;
12) оперативне реагування на очікувану дерегуляцію сфери фінансових технологій та інтеграція user-frendly рішень в процеси обслуговування клієнтів;
13) удосконалення систем кібербезпеки і захисту персональних даних;
14) реалізація цільових програм з підвищення фінансової грамотності населення;
15) розвиток платіжної інфраструктури для безготівкових операцій;
16) створення платформи для краудфандінга і венчурного капіталу;
17) впровадження нових технологій для платежів і переказів, технологій оплата послуг транспортної інфраструктури (проїзд, квитки);
18) розвиток big data і наповнення моделей прийняття рішення новими типами цифрових даних.

Цільові показники проекту MONOBANK:
За рахунок активного розвитку проекту Monobank, у листопаді 2020 року Банком була переглянута Стратегія розвитку на 2020-2023 роки в сторону збільшення планових показників з приросту кредитного портфелю фізичних осіб та залучених коштів.
Суттєве збільшення частки ринку в сегменті роздрібного бізнесу (який є ключовим напрямком розвитку згідно Стратегії розвитку на 2020-2023 роки), продемонструвало можливість та бажання Банку брати активну участь у розвитку економіки країни.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2020 році АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – Банк) здійснював свою діяльність в умовах поширення пандемії короновірусу COVID-19, що спричинило значні економічні потрясіння. Карантинний формат роботи економіки та фінансового сектору став докорінною зміною середовища.
Незважаючи, на поширення пандемії короновірусу COVID-19, в 2020 році Банк продовжував розвиватися та досягнув позитивної динаміки в основних показниках діяльності.
У зв`язку із змінами у економічній ситуації Банк оновив Стратегію на період 2020-2023 рр. у листопаді 2020 року .
Реалізуючи стратегію, АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» приділяє особливу увагу підтримці бездоганної репутації на ринку завдяки досвідченій команді професіоналів та якісному корпоративному управлінню; клієнтоорієнтованості бізнес-процесів; навчанню та розвитку професійної підготовки співробітників; постійного запровадження новацій для якісного обслуговування клієнтів; наданні широкого спектру фінансових продуктів та послуг, що зростають та адаптуються відповідно до потреб ринку; розвиток сучасних високотехнологічних продуктів, а також продовжить ретельно стежити за зміною економічної ситуації та вживати всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку.
На даний час, Керівництво Банку оцінює фінансову стійкість та підготовленість Банку до впливу можливих негативних явищ, в тому числі впливу пандемії COVID-19, на високому рівні.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Правочинів по деривативам або похідним цінним паперам протягом 2020 року не було.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Правочинів по деривативам або похідним цінним паперам протягом 2020 року не було.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Правочинів по деривативам або похідним цінним паперам протягом 2020 року не було.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

В Банку впроваджені Принципи (Кодекс) Корпоративного управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», нова редакція якого затверджена рішенням Єдиного Акціонера від 28 квітня 2020 року № 1-2020 (далі – Кодекс). Текст даного документу перебуває у публічному доступі на офіційному сайті Банку за посиланням:
https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5eb/cec/68f/5ebcec68f1fc6197351826.pdf

Дані Принципи є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку, інформаційної відкритості.
Метою цих Принципів є впровадження у щоденну практику Банку відповідних норм та найкращої практики корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів.
Впровадження цих Принципів спрямоване на:
- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками Банку;
- забезпечення прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Банк не застосовує кодексів корпоративного управління фондових бірж, кодексів корпоративного управління об’єднань юридичних осіб або інших кодексів корпоративного управління.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк застосовує практику корпоративного управління відповідно до визначених законодавством вимог.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Банк у своїй діяльності не відхиляється від положень Кодексу. Рішення про незастосування будь-яких положень Кодексу Банком не приймалися.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	05.11.2020	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 4-2020 від 05.11.2020 прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:
I. Затвердити зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції (додається).
II.Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов’язки) підписати нову редакцію Статуту Банку, затверджену цим Рішенням єдиного акціонера, а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту Банку.
III.Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов’язки) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо:
•погодження нової редакції Статуту Банку Національним банком України;
•державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.
IV.Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (додається).
V.Затвердити Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.
VI.Уповноважити Голову Наглядової Ради Попенка Сергія Павловича підписати нову редакцію Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» та Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	04.09.2020	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 3-2020 від 04.09.2020 прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:
I.В зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку в результаті додаткового розміщення акцій, внести зміни до Статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції (додається).
II.Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов'язки) підписати нову редакцію Статуту Банку, затверджену цим Рішенням єдиного акціонера, а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту Банку.
III.Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов'язки) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо:
§ погодження нової редакції Статуту Банку Національним банком України;
§ державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	07.08.2020	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 2-2020 від 07.08.2020 прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:
I.Збільшити статутний капітал АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків.
II.Здійснити емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердити рішення про емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» та затвердити учасником розміщення акцій у процесі емісії акціонера Банку – компанію БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).
III.Визначити Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:
a.Визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Банку у процесі емісії;
b.Прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договір (договори) з першим власником - компанією БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) та акції повністю оплачено);
c.Затвердження результатів емісії акцій;
d.Затвердження звіту про результати емісії акцій;
e.Прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
IV.Визначити Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:
a.Повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій.
V.У зв'язку з відсутністю потреби не визначати уповноважений орган/особу (не надавати повноваження) щодо:
a.Визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права;
b.Залучення до розміщення андеррайтера;
c.Повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права.
VI.Визначити Голову Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» уповноваженою особою Банку, якій надаються повноваження щодо проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій.
VII.У зв'язку з відсутністю потреби не визначати уповноважену особу (не надавати повноваження) щодо:
a.Проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;
b.Проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	28.04.2020	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 1-2020 від 28.04.2020 прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:
I.Затвердити Звіт Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду.
II.Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік.
III.Затвердити Звіт Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду.
IV.Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного фінансового звіту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік. Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не затверджувати.
V.Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2019 рік.
VI.Затвердити прибуток у розмірі 533 015 410,46 (П'ятсот тридцять три мільйони п'ятнадцять тисяч чотириста десять гривень 46 копійок) гривень, отриманий АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік. Прийняти рішення про наступний порядок розподілу прибутку, отриманого АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2019 році:
- 53 301 541,05 (П'ятдесят три мільйони триста одна тисяча п'ятсот сорок одна грн. 05 коп.) гривень, що складає 10% від суми чистого прибутку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік, відрахувати на поповнення резервного фонду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- 479 713 869,41 (Чотириста сімдесят дев'ять мільйонів сімсот тринадцять тисяч вісімсот шістдесят дев'ять грн. 41 коп.) гривень, що складає 90 % від суми чистого прибутку за 2019 рік залишити як нерозподілений прибуток.
Затверджений нерозподілений прибуток у розмірі 479 713 869,41 (Чотириста сімдесят дев'ять мільйонів сімсот тринадцять тисяч вісімсот шістдесят дев'ять грн. 41 коп.) гривень направити на покриття збитків минулих років.
VII.За результатами 2019 року дивіденди не виплачувати.
VIII.Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.
IX.Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.
X.Затвердити Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.
XI.Затвердити Положення про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.
XII.Уповноважити Голову Правління Банку Старомінську Ірину Олександрівну підписати нові редакції Положення про Загальні збори акціонерів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК.
XIII.Припинити повноваження членів Наглядової Ради Банку: Попенка Сергія Павловича, Ястремської Наталії Євгенівни, Матвійчука Володимира Макаровича, Максюти Анатолія Аркадійовича, Никитенко Валентини Степанівни. Останнім днем їх повноважень вважати 28 квітня 2020 року.
XIV.Обрати (переобрати) зазначених вище осіб до складу Наглядової ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів Акціонерів:
1.Попенка Сергія Павловича – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);
2.Ястремську Наталію Євгенівну – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);
3.Матвійчука Володимира Макаровича – незалежним членом Наглядової Ради;
4.Максюту Анатолія Аркадійовича – незалежним членом Наглядової Ради;
5.Никитенко Валентину Степанівну – незалежним членом Наглядової Ради.
Наглядова Рада вважається сформованою.
XV.Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку. Встановити розмір винагороди
членів Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів.
XVI.Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління або особу, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, на підписання від імені Банку цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради.

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): Згідно з вимогами ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.		

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): Згідно з вимогами ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

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

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства: Ні		
Інше (зазначити): Рішення Єдиного акціонера, які мають статус протоколів позачергових Загальних Зборів Акціонерів, прийняті за ініціативою Єдиного акціонера.		

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

такі випадки відсутні

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

такі випадки відсутні

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова Рада.

Інформація про персональний склад Наглядової Ради емітента та його зміну за рік, її комітетів, про

проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Інформація про порядок обрання Голови та членів Наглядової Ради та про їх повноваження.

Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників - акціонерів Банку є Наглядова Рада. У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядова Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України. Наглядова Рада – є суб'єктом управління ризиками. До виключної компетенції Наглядової Ради належать: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами Акціонерів; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів контролю та бізнес-плану розвитку Банку; призначення і звільнення Голови і членів Правління Банку, керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) (далі – CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO) (далі – CCO), Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; затвердження Політики винагороди, Положення про винагороду та звіту про винагороду членів Правління Банку, інші питання, що віднесені законодавством та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.
Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних, 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.
В нормативних документах, які регламентують діяльність Ради Банку враховані вимоги законодавства, що встановлені для Ради Банку, 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.
Голова та члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України. До складу Наглядової Ради входить 5 осіб, з них 3 особи – незалежні члени Наглядової Ради. Зазначений склад Наглядової Ради був переобраний 28.04.2020 річними Загальними Зборами Акціонерів Банку (Рішення єдиного акціонера № 1-2020).
Функціональні обов'язки членів Наглядової Ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. В 2020 році члени Наглядової Ради виконували функціональні обов'язки, закріплені за комітетами Наглядової Ради, до складу яких вони входили. Перелік таких функціональних обов'язків визначений в положеннях про відповідні комітети: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, останні редакції яких затверджені рішенням Наглядової Ради від 31.12.2020 (протокол № 37/20).
Рішенням Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (Протокол № 04/20 від 04.02.2020 р.) було здійснено персональний розподіл функцій і повноважень Членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» відповідно до організаційної структури Банку. В подальшому такий розподіл переглядався та змінювався при внесенні змін до організаційної структури Банку.
Відповідно до персональних розподілів функцій і повноважень членів Наглядової Ради, Голова та члени Наглядової Ради у складі Наглядової Ради мають наступні повноваження:
-контролювати фінансову та комерційну діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку Статуту та будь-яких інших внутрішніх нормативних документів Банку;
-перевіряти бухгалтерські дані та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку;
-перевіряти щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подавати свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів;
-надавати пропозиції стосовно змін та доповнень до Статуту Банку з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах Акціонерів.
Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович керує роботою Наглядової Ради Банку. Відповідає за міжбанківські операції, депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, НПА (непрацюючі активи), інформаційні технології, банківську безпеку, інформаційну безпеку.
Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Ястремська Наталія Євгенівна відповідає за роздрібний

бізнес, управління ризиками, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).
Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Максюта Анатолій Аркадійович відповідає за депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, управління ризиками, СВК (система внутрішнього контролю).
Член Наглядової Ради (незалежний директор) Никитенко Валентина Степанівна відповідає за роздрібний бізнес, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс.
Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Матвійчук Володимир Макарович відповідає за міжбанківські операції, НПА (непрацюючі активи), банківську безпеку, інформаційну безпеку, внутрішній аудит.
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.
Повноваження (права та обов’язки), функції та відповідальність 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.
Нові члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються зі змістом внутрішніх нормативних документів Банку.
Члени Ради Банку мають значний досвід в сфері менеджменту та управління, зокрема й на державному рівні.
Досвід Членів Ради Банку охоплює фінансову, інвестиційну, страхову сфери.
Голова Наглядової Ради - Попенко С.П. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, очолює Наглядові ради банків Банківської Групи ТАС, 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.Є. – має великий управлінський досвід у банківській сфері, входить до складу Наглядових рад банків Банківської Групи ТАС, має значний досвід у сфері інвестування, страхування, фінансового лізингу та аудиту. Має диплом ACCA з міжнародної фінансової звітності (ACCA DipIFR (рос)).
Никитенко В.С. – має досвід роботи у банківській сфері, входить до складу Наглядових 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 Наглядових рад банків Банківської Групи ТАС, має значний досвід роботи у сфері фінансів та державного управління, зокрема, багаторічний досвід роботи на керівних посадах Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України та радника Президента України.
Матвійчук В.М. – має досвід роботи у банківській сфері, входить до складу Наглядових рад банків Банківської Групи ТАС, 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.
Знання, навички, попередній професійний досвід, моральні якості дозволяють ефективно виконувати обов’язки членів Наглядової Ради Банку.
Голова та Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку.
Члени Ради Банку спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою Банку її повноважень, тобто Наглядова 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.
Наглядова 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 Наглядової 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 Наглядової Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, забезпечується високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради Банку. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділу Банку.
Всі члени Наглядової Ради Банку відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної

придатності, а незалежні члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленим статтею 531 Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149.
Голова та член Наглядової Ради Банку, які є представниками акціонерів, додатково займають посади в органах управління юридичних осіб Банківської Групи ТАС, однак мають при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у складі Ради Банку.
Засідання Наглядової Ради скликались в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 41 засідання Наглядової Ради, серед них 5 спільних засідань Наглядової Ради та Правління, засідань із запрошенням керівників структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту.
Наглядова Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводила зустрічі з Головою/Членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.
Більшість засідань було присвячено затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню організаційної структури Банку, положень про структурні підрозділи та внутрішніх нормативних документів Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо членів Правління Банку. Розглядалися питання щодо затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020-2023 роки. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік та здійснення оцінки стійкості Банку, затверджувались умови договору із обраною аудиторською фірмою.
Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися 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 застосовувались при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.

Інформація про виконання Наглядовою Радою плану робити (поставлених цілей).

На початку року, відповідно до Положення про систему оцінки діяльності управлінського персоналу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку, складався річний план роботи (постановка цілей) на 2020 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2020 року. Наглядова Рада в 2020 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на початку 2020 року.
Наглядова Рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Правління Банку, контроль за реалізацією стратегії Банку та бізнес-плану Банку, контроль за ефективністю організаційної структури Банку, ефективністю системи внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, переглядала внутрішні нормативні документи Банку та затверджувала їх нові версії.

Зазначення того, як діяльність Наглядової Ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Наглядова Рада Банку брала активну участь у контролі виконання Стратегії на 2019-2022 роки та розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2020-2023рр.
Щоквартально заслуховувала звіт Правління та надавала свої рекомендації щодо реалізації Стратегії розвитку і Бізнес-плану Банку, зокрема:
•щодо вжиття заходив по зменшенню проблемної кредитної заборгованості шляхом реструктуризації, врегулювання кредитної заборгованості та взяття заставного майна на баланс,
•нарощення обсягів кредитного портфелю за продуктом Монобанк,
•нарощення стабільної ресурсної бази клієнтів у національній валюті;
•здійснювати подальший розвиток проекту Монобанк з урахуванням економічної ситуації в України ; нарощувати стабільну ресурсну базу клієнтів;
•виконання зазначених заходів здійснювати з урахуванням ситуації надзвичайного стану, спричиненого епідемією коронавірусу в Україні та світі;
•концентрувати зусилля на підтримку стабільного рівня ресурсної бази, мінімізації кредитних та операційних ризиків.
За період з 01.01.2020 до 01.12.2020 року Банк працював відповідно до планових показників Стратегії АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженої 13 грудня 2019 року на період 2019-2022 роки. У зв`язку із змінами у економічній ситуації Банк оновив Стратегію на період 2020-2023 рр. у листопаді 2020 року .

Не дивлячись, на погіршення економічної ситуації в Україні та світі, пов'язаними із епідемією короновірусу COVID -19, у 2020 році АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» досить успішно реалізував заходи, передбачені Стратегією, досяг значного росту активів, в т.ч. кредитного портфелю фізичних осіб, при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку та проводив прибуткову діяльність.

Інформація про комітети Наглядової Ради.

В складі Наглядової Ради створено три Комітети: (1) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, (2) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, (3) Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.
Всі комітети очолюють члени Наглядової Ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні директори.
30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 11/20) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, а саме:
•Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);
•Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
•Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.
До основних завдань Комітету з питань призначень та винагород належать наступні питання:
1.Визначення стандартів та політики (розроблення та періодичний перегляд внутрішніх нормативних документів) Банку у сфері підбору, призначення кадрів та винагород, у тому числі щодо належного підбору кандидатів на посади Управлінського персоналу, з метою залучення до Банку кваліфікованих спеціалістів.
2.Здійснення пошуку, відбору та оцінки кандидатів на посади Управлінського персоналу та планування їх наступництва.
3.Розроблення та впровадження (шляхом винесення на розгляд та затвердження Наглядовою Радою Банку) систем стимулювання.
4.Здійснення оцінки ефективності діяльності та відповідності вимогам законодавства Ради в цілому та комітетів Ради (яка включає оцінку структури, розміру, складу Ради), Голови та членів Ради кожного окремо, Правління в цілому (яка включає оцінку структури, розміру, складу Правління), Голови, його заступників та членів Правління кожного окремо, а також оцінки відповідності вимогам законодавства України, Головного бухгалтера та його заступників, Керівника підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), Керівника підрозділів з управління ризиками Банку (CRO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу включаючи перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності (яка включає оцінку знань, навичок, досвіду членів) та ділової репутації керівників Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту, а також перевірку наявності колективної придатності Ради та Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. На основі результатів проведеної оцінки надає на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку та Правління Банку, який складається відповідно до вимог, встановлених внутрішніми нормативними документами Банку.
5.Здійснення перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності (яка включає оцінку знань, навичок, досвіду) та ділової репутації Керівника Служби внутрішнього аудиту.
6.Здійснення постійного контролю (моніторингу) відповідності Голови та членів Ради, Голови, його заступників та членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, керівника Служби внутрішнього аудиту, Керівника підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), Керівника підрозділів з управління ризиками в Банку (CRO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу Банку вимогам законодавства (у т.ч. вимогам щодо професійної придатності), а незалежних членів Ради – також вимогам незалежності, у встановленому внутрішніми нормативними документами Банку порядку.

Наглядова Рада надає Комітету з питань призначень та винагород повноваження здійснювати всі необхідні дії та вживати всі необхідні заходи, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.
Комітетом з питань призначень та винагород за 2020 рік було проведено 17 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:
- щодо внесення змін до складу Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо призначення члена Правління Директора Департаменту комплаєнс (CCO);
- щодо затвердження проєктів Трудового договору (контракту), що укладається між Банком та членом

Правління та ССО та подовження строку найму Членів Правління;
- щодо затвердження складу кадрового резерву на посади вищого рівня АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020 рік;
- щодо проведення оцінки діяльності, самооцінки відповідності вимогам законодавства Голови та членів Правління, Голови та членів Наглядової Ради, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера, ССО, CRO, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- щодо оцінки колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку;
- щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів, членів Наглядової Ради, Правління та членів Правління Банку;
- щодо постановки індивідуальних цілей на 2020 рік Голові та членам Правління, Голові та членам Наглядової Ради, Головному бухгалтеру та розгляд цілей заступника Головного бухгалтера;
- щодо затвердження програми навчання Наглядової Ради АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" на 2020 рік;
- щодо винагороди Членів Правління та керівників, які підпорядковані Наглядовій Раді Банку, оцінки політики винагороди та розробки внутрішніх нормативних документів щодо питань винагороди та Положення про Комітет;
- щодо розгляду Звіту про винагороду Членів Наглядової Ради та Правління за 2019 рік.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України.

30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 11/20) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, а саме:

•Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член);
•Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
•Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту згідно функціональних обов'язків здійснює:

1.Відносно зовнішнього аудиту:

1.1.Надає рекомендації Наглядовій Раді щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку.

1.2.Переглядає завдання зовнішніх аудиторів та, у разі наявності рекомендацій, звітує Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному акціонеру Банку про рекомендації Комітету з питань аудиту та загальних умов надання послуг, які мають надаватися зовнішніми аудиторами.

1.3.Проводить щорічний перегляд незалежності та об'єктивності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, тобто з Правлінням, акціонерами Банку та іншими пов'язаними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.4.Розглядає результати виконання завдання з обов'язкового аудиту (викладеного у Додатковому звіті аудитора), що проводиться не пізніше дати подання аудиторського звіту.

1.5.Попередньо переглядає умови усіх неаудиторських послуг, які керівництву Банку пропонує надавати зовнішній аудитор Банку, та, у разі наявності зауважень у Комітету з питань аудиту до таких умов, надання Наглядовій Раді висновків Комітету з питань аудиту стосовно того, чи слід Банку залучати таких аудиторів для надання цих послуг.

1.6.Крім розгляду необхідності та якості цих послуг і компетентності та професійності незалежних зовнішніх аудиторів для надання таких послуг, Комітет з питань аудиту окремо розглядає чи не може надання Банку таких неаудиторських послуг незалежними зовнішніми аудиторами справити негативний вплив на незалежність таких аудиторів.

1.7.У разі встановлення зауважень щодо оцінки кваліфікації, незалежності та результатів діяльності зовнішніх аудиторів Банку, подає Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному акціонеру Банку висновки Комітету з питань аудиту стосовно якості результатів діяльності та незалежності зовнішніх аудиторів, у т.ч. рекомендацій Комітету з питань аудиту щодо повторного призначення або заміни незалежних зовнішніх аудиторів та, якщо необхідно, заміни аудиторської фірми.

1.8.Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки.

1.9.Обговорює з аудиторською фірмою основні питання, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності.

1.10.Інформує Загальні Збори Акціонерів / Єдиного акціонеру Банку про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

1.11.Забезпечує проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та здійснює обґрунтування рекомендацій за його результатами.

2.Відносно внутрішнього аудиту:

2.1.Забезпечує незалежність СВА, відокремлення функції внутрішнього аудиту від функцій ризик-менеджменту та внутрішніх операційних процедур. Контроль за діяльністю СВА.
2.2.Надає Наглядовій Раді рекомендації щодо затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту у Банку та бюджету СВА.
2.3.На засіданнях Комітету з питань аудиту розглядає питання формування відповідного кадрового забезпечення СВА, включаючи кваліфікацію, досвід та належні якості персоналу СВА, розгляд потенційних кандидатів на роботу у СВА, надає рекомендацій Наглядовій Раді щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника СВА, працівників СВА та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування.
2.4.Забезпечує розгляд, аналіз, обговорення та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів СВА, про результати проведених аудитів та розслідувань та періодичних звітів про роботу СВА.
2.5.Здійснює 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.
2.6.Не рідше 1 (одного) разу на рік здійснює моніторинг та перевірку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками, яка включає оцінку результатів діяльності керівника СВА, надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників СВА.
2.7.Здійснює розгляд результатів щорічних внутрішніх та періодичних (не рідше 1 (одного) разу на 5 (п’ять) років) зовнішніх оцінок - зразу після їх проведення.
2.8.Здійснює 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.
2.9.Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків СВА та забезпечення контролю за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених СВА порушень і недоліків у діяльності Банку у встановлені строки.
3.Відносно фінансової звітності:
3.1.Здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку.
3.2.Здійснює моніторинг цілісності фінансової та іншої публічної звітності Банку, а також інших фінансових звітів перед затвердженням Наглядовою Радою та Загальними Зборами Акціонерів Банку. Моніторинг будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку.
3.3.Здійснює моніторинг впровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності. Вивчення суттєвих змін у політиці та нормативних документах регуляторних органів щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, завчасне залучення та співпраця з органами, які встановлюють бухгалтерські стандарти, які впливають на формування фінансової звітності Банку, для опрацювання значних змін, що планується запровадити.
4.Відносно розкриття інформації та інші обов'язки:
4.1.Здійснює підготовку матеріалів до засідань Наглядової Ради та надання звітів Наглядовій Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету з питань аудиту.
4.2.Надає Наглядовій Раді пропозиції щодо вжиття заходів з усунення в установленні строки недоліків у діяльності СВА, виявлених Національним банком України.
4.3.Контролює усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політик, законів і регуляторних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішнім та зовнішнім аудитом.
4.4.Забезпечує вжиття визначених Наглядовою Радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю у таких сферах та аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково у бізнес-цілях.
4.5.Комітет з питань аудиту забезпечує складання проекту бюджету/кошторису Наглядової Ради Банку та подання його на затвердження.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту має наступні повноваження:
1.Здійснювати усі необхідні дії, які Комітет з питань аудиту вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків. Комітет з питань аудиту має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Правління Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку.

2.Члени Комітету з питань аудиту мають необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов’язаної з проведенням зовнішнього аудиту.
3.У разі надання члену Комітету з питань аудиту інформації з обмеженим доступом така особа зобов’язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством України.
4.Усі працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету з питань аудиту усю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету з питань аудиту у його діяльності.
5.Від Правління та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з питань аудиту з метою надання інформації, що вимагається, або консультацій Комітетові з питань, що належать до їх професійної компетенції.
6.Комітет з питань аудиту має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету з питань аудиту (уключаючи закрите засідання) питань, віднесених до його повноважень.
7.Комітет з питань аудиту має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, без будь-яких обмежень, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів щодо: міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, аудиту та внутрішнього контролю; правових та регуляторних питань; корпоративного управління.
8.Комітет з питань аудиту має право надавати доручення Правлінню Банку виплачувати винагороду зовнішнім спеціалістам за рахунок Банку.
Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2020 рік було проведено 19 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:
- розгляду матеріалів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту аудиторських перевірок;
- стану виконання структурними підрозділами Банку Планів заходів та рекомендацій наданих Службою внутрішнього аудиту;
- проведення конкурсу та оцінку конкурсних пропозицій, поданих суб’єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України». Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік - не встановлено;
- розгляду та обговорення Звіту незалежного аудитора, розгляду та затвердження річної фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік, складеної у відповідності до вимог МСФЗ;
- розгляд та обговорення Звіту суб’єкта аудиторської діяльності, зокрема щодо відповідності та ефективності внутрішнього контролю Банку, моніторинг впровадження Банком рекомендацій, включених до звіту
- розгляду проектів структури СВА, проекту бюджету СВА та проекту бюджету Наглядової Ради Банку на 2021 рік;
- погодження суб‘єкта аудиторської діяльності з метою отримання зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи СВА (відповідності вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики розробленого Міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів), та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов отримання послуг зовнішньою аудиторською фірмою та розміру її винагороди;
- з інших питань, розгляд яких належить до повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
28.09.2020 на засіданні Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (протокол №13) розглядалося питання щодо результатів проведення Конкурсу та оцінки конкурсних пропозицій, поданих суб’єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України».
Банком було проведено конкурс з відбору суб’єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік.
Всі конкурсні пропозиції відповідали кваліфікаційним вимогам, встановленим Порядком проведення конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та конкурсній документації. Підтвердженням контролю якості послуг, що надаються аудиторськими фірмами, які взяли участь в конкурсі, є діючі свідоцтва проходження

перевірки системи контролю якості, що видані Аудиторською палатою України.
Вимоги щодо незалежності аудиторів та аудиторських фірм, які взяли участь в конкурсі, активної участі ключового партнера з аудиту у виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності, визначені статтями 6, 10, 24, 26 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» дотримуються, обмеження щодо надання аудиторських послуг відсутні.
Під час обговорення питання Голова та члени Комітету з питань аудиту дійшли до висновку про незалежність всіх учасників конкурсу.
Голова Комітету з питань аудиту Матвійчук В.М. запропонував затвердити Звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України і рекомендувати Наглядовій Раді Банку розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", взявши до уваги той факт, що Банк має позитивний досвід роботи із ТОВ "Бейкер Тіллі Україна".
На засіданні Комітету з питань аудиту було прийнято рішення Наглядовій Раді Банку з метою призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", взявши до уваги той факт, що Банк має позитивний досвід роботи із ТОВ "Бейкер Тіллі Україна".
30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 11/20) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, а саме:
Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);
Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками має наступні функціональні повноваження:
1. Надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.
2. Здійснює моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.
3. Здійснює моніторинг впровадження Стратегії управління ризиками та Політики управління ризиками в Банку.
4. Здійснює контроль за виконанням CRO, ССО, підрозділами з управління ризиками та Департаментом комплаєнс, покладених на них функцій.
5. Бере участь у розробленні внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками згідно з Додатком 2 до Постанови НБУ № 64, зокрема, але не виключно.
6. Контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів.
7. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій Раді Банку.
9. Здійснює розгляд звітів з управління ризиками/комплаєнс та оцінку підрозділів з управління ризиками / Департаменту комплаєнс, ефективності роботи CRO, ССО.
10. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, ССО та Департамент комплаєнс з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:
-Кодексу поведінки (етики);
-Політики запобігання конфліктам інтересів;
-Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
-Порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.
11. Готує та надає Наглядовій Ради Банку звіт(и) про виконання покладених на нього функцій (у довільній формі) не рідше 1 (одного) разу на квартал.
12. Забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.
13. Голова Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками невідкладно

ініціює скликання позачергового засідання Наглядової Ради Банку в разі значного збільшення ризиків Банку та необхідності прийняття рішень щодо вжиття необхідних попереджувальних заходів.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками має наступні повноваження:
1.Здійснювати всі необхідні дії, які Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків та функцій. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Правління Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку.
2.Усі працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету з питань управління ризиками всю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету в його діяльності.
3.Від Правління, CRO, CCO та працівників Банку Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками може вимагати підготовку письмових звітів (пояснень) або запрошувати для участі у засіданнях Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками з метою надання необхідної інформації, або консультацій Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками з питань, що належать до їх професійної компетенції.
4.Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів щодо:
-питань з управління ризиками;
-правових та регуляторних питань;
-корпоративного управління.
Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками за 2020 рік було проведено 30 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:
-організації роботи Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками;
-аналізу управлінської звітності з питань управління ризиками;
-забезпечення контролю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти;
-визначення ефективності роботи створеної Правлінням Робочої групи з питань вдосконалення системи управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
-схвалення внутрішніх нормативних документів, у розробленні яких Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками приймав участь згідно регламентних документів НБУ.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками розпочав роботу з 01.04.2019 й працював 3 квартали у 2019 році, розглянувши 42 питання. У 2020 р. Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками на 30 засіданнях було розглянуто 64 питання.
Комітети Наглядової Ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія, в тому числі, досягнута шляхом перехресної участі членів одного Комітету Наглядової Ради Банку в іншому Комітеті. При цьому, кожний Комітет Наглядової Ради Банку очолює різний Голова, що запобігає виникненню в їх діяльності конфлікту інтересів. Голова Наглядової Ради Банку не очолює жодний з Комітетів.

Інформація про виплати винагороди членам Наглядової Ради протягом звітного періоду.

Сума винагороди, яка була виплачена членам Наглядової Ради за результатами звітного фінансового року складає 551 780,90 грн., в тому числі фіксована винагорода складає 551 780,90 грн. Кількість одержувачів – три особи.
Невиплаченої відкладеної винагороди не було.
Відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2020 року не було.
Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2020 року - не було.
Виплати під час звільнення (припинення повноважень), здійснених протягом 2020 року не було.

Інформація про факти порушення членами наглядової ради фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг (пункт 6 частини 1 статті 12-2 Закону про фінансові послуги).

Відсутні факти порушення членами Наглядової Ради Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку та/або його клієнтам.

Правління Банку.

Інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу емітента та його зміну за рік, його комітетів, про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Інформація про порядок призначення та звільнення Голови та членів Правління та про їх повноваження.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльності Банку, є Правління Банку. Питання щодо призначення та/або відкликання членів Правління (у тому числі Голови Правління та Заступників Голови Правління) вирішуються Наглядовою Радою в порядку, визначеному Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.
Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками та інформаційної безпеки.
Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Координує роботу підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю.
Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Координує роботу підрозділу розвитку продуктів корпоративного бізнесу та організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для бізнес-клієнтів.
Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібного бізнесу, електронний банкінг та координує роботу підрозділу маркетингу та телекомунікацій.
Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Відповідає за розробку та впровадження продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності в рамках проекту Монобанк.
Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович. Відповідає за підрозділ фінансового моніторингу та є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.
Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібного бізнесу.
Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Координує роботу підрозділу з інформаційних технологій та відповідає за впровадження сучасних банківських інформаційних технологій та внесення змін в інформаційні системи банку у відповідності до законодавства України та потреб бізнесу, забезпечую контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.
Склад Правління протягом 2020 року змінювався. Протягом 2020 року до складу Правління було введено та призначено члена Правління:
Директора департаменту фінансового моніторингу - члена Правління, Цокала Григорія Івановича;
та виведено зі складу Правління Директора департаменту комплаєнс - члена Правління Алєксєєву Ольгу Вікторівну у зв'язку зі смертю.
Компетенція Правління визначається законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку.
Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління.
У 2020 році було проведено 64 засідання Правління. На засіданнях Правління Банку було прийнято ряд рішень, зокрема, затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували розроблення/актуалізації, розгляд положень про структурні підрозділи, підготовка щоквартальних звітів Правління Банку, затвердження звітів Комітетів Правління Банку, погодження Стратегії розвитку та Бізнес -плану АТ «УНІВЕСРАЛ БАНК» на 2020-2023 роки, розгляд звітів за результатами стрес-тестування, консолідованих звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю, звітів щодо комплаєнс-ризику, звітів про виконання бюджету тощо.
Рішення на засіданнях Правління приймались простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління має один голос і може проголосувати «за» рішення, «проти» нього або утриматися від голосування. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Правління може прийняти рішення про проведення таємного голосування.
У разі незгоди з окремим рішенням Правління, член Правління вправі висловити у письмовій формі своє застереження та проінформувати про свою особливу думку Правління та Наглядову Раду. У разі незгоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової Ради та зупинити виконання спірного рішення до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою.
Голова та члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку.

Голова та члени Правління Банку мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Голова та члени

Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проектів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку. Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні). Таким чином, виконавчий орган Банку є компетентним та ефективним.
Для вирішення питань управління ризиками Правлінням створено Головний кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами. Додатково Правлінням було створено Продуктово-тарифний комітет, Комітет з операційних ризиків та інші тимчасові чи постійно діючі органи (комітети, комісії, групи) та делеговано їм частину своїх функцій. У цьому разі Правління Банку залишається відповідальним за виконання делегованих ним функцій, контролює та оцінює ефективність діяльності тимчасових чи постійно діючих органів (комітетів, комісій, груп).
Комітети та інші тимчасові чи постійно діючі колегіальні органи (комітети, комісії, групи), що створені Правлінням, здійснюють свою діяльність на підставі положень або інших документів, у яких зазначаються їх функції, повноваження, обов'язки, сфера діяльності та робочі процедури. Такі процедури включають подання комітетами звітів Правлінню.

За 2020 рік було проведено 111 засідань Головного кредитного комітету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято рішення про надання кредитів , врегулювання боргу, пролонгацію кредитних договорів, блокування кредитної лінії, погодження дій у виконавчому провадженні, прийняття об'єктів нерухомості на баланс Банку, реструктуризацію по кредитам, тощо.
За 2020 рік відбулось 101 засідання Комітету з управління активами та пасивами АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких були розглянуті наступні питання щодо затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб, індивідуальних умов по депозитах юридичних осіб, індивідуальних умов по поточних та ощадних рахунках юридичних осіб, проведення акцій по залученню коштів від юридичних та фізичних осіб, а також щомісячний розгляд звіту-презентації.
Комітет своєчасно та в належному повному обсязі забезпечив реалізацію політики Банку по здійсненню активних та пасивних операцій у межах стратегії Банку. Виконані всі завдання по підтримці та управлінню ліквідністю, управлінню ризиком ліквідності ринковим ризиком, процентним ризиком, своєчасно розглянуті питання про проведення заходів, направлених на досягнення та збереження високого рівня дохідності, забезпечення інтересів кредиторів та акціонерів Банка.
За 2020 рік відбулось 60 засідань Продуктово-тарифного комітету АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи, індивідуальні умови обслуговування.
Комітет своєчасно та в належному обсязі забезпечив підтримання ефективного продуктового ряду та конкурентоздатного ціноутворення за ним у межах стратегії Банку. Виконані всі завдання по реалізації стратегії Банку за напрямком розширення та вдосконалення переліку та видів продуктів Банку з метою забезпечення високої конкурентної позиції Банку, швидкого реагування на зміни ринкової ситуації та потреб клієнтів, залучення нових клієнтів, отримання достатнього рівня прибутковості операцій при прийнятному рівні ризику.
У 2020 році відбулися 12 засідань Комітету з фінансового моніторингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на яких розглянуто понад 30 питань, що стосувалися питань: результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ; питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами; проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у банку; змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами; результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ; проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs; результатів проведення навчальних заходів для працівників банку; проблемних питань пов'язаних з обслуговуванням валютних контрактів клієнтів; розгляд питань щорічної переоцінки клієнтів з високим ризиком; затвердження заходів, що вжиті для зменшення ризиків ВК/ФТ; інших питань щодо виконання банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ. Забезпечував ефективну роботу по управлінню ризиками Банку у сфері ПВК/ФТ з питань, що виникають під час здійснення відповідних заходів, приймаючи рішення для попередження та/або зниження цих ризиків.
У 2020 році відбулось 20 засідань Комітету з операційних ризиків АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було розглянуто питання, завдання за якими були поставлені Комітетом на попередніх засіданнях, стан справ за встановленими інцидентами та недоліками в операційній діяльності відділень, стан справ за поточним моніторингом процесу роботи кас на відділеннях Банку, надання статистичних даних щодо передачі оригіналів юридичних справ до Головного офісу Банку, звіти щодо виявлених подій операційного ризику за відповідний звітний період, а також події операційного ризику.
У 2020 році було проведено 24 засідання Комітету з питань стратегії щодо купівлі/продажу та експлуатації

нерухомого майна АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято рішення з питань оренди та відчуження нерухомого майна Банку.
У 2020 році відбулось 65 засідань Комітету з питань закупівель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято рішення з питань закупівель товарів, робіт та послуг для забезпечення діяльності Банку.
За 2020 рік відбулось 5 засідань Робочої групи з питань управління інформаційною безпекою та забезпечення безперервності діяльності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на засіданнях якої були прийняті рішення з питань вдосконалення системи управління Банком, що дозволяє найбільш ефективно використовувати потенціал в області інформаційної безпеки.

Зазначення того, як діяльність Правління зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Правління Банку постійно проводило роботу з реалізації поставлених стратегічних цілей та звітувало Наглядовій Раді про досягнення цілей. Інформація щодо цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей, їх вплив на фінансові показники діяльності Банку наведені в п. 2 та п. 4 «Звіту про Управління».

Інформація про виплати винагороди членам Правління протягом звітного року.

Загальна сума коштів, виплачена Банком членам Правління у звітному фінансовому році становила 19 697 023,46 грн. В тому числі 16 260 084,79 грн - фіксована винагорода, 3 436 938,67 грн. - змінна винагорода.
Кількість одержувачів – десять осіб.
Суми невиплаченої відкладеної винагороди - 2 925 524,91 грн.
Відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2020 року не було.
Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2020 року не було.
Виплати під час звільнення, здійснених протягом 2020 року становили 116 010,96 грн, одержувач - одна особа.

Інформація про факти порушення членами Правління фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні факти порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку та/або його клієнтам.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Попенко Сергій Павлович		X	Керує роботою Наглядової Ради Банку. Відповідає за міжбанківські операції, депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, НПА (непрацюючі активи), інформаційні технології, банківську безпеку, інформаційну безпеку.
Ястремська Наталія Євгеніївна		X	Відповідає за роздрібний бізнес, управління ризиками, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).
Матвійчук Володимир Макарович	X		Відповідає за міжбанківські операції, НПА (непрацюючі активи), банківську безпеку, інформаційну безпеку, внутрішній аудит.
Никитенко Валентина Степанівна	X		Відповідає за роздрібний бізнес, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс.
Максюта Анатолій Аркадійович	X		Відповідає за депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, управління ризиками, СВК (система внутрішнього контролю).

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Засідання Наглядової Ради скликались в міру необхідності, але не рідше

одного разу на місяць. За звітний період було проведено 41 засідання Наглядової Ради, серед них 5 спільних засідань Наглядової Ради та Правління, засідань із запрошенням керівників структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту. Наглядова Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводила зустрічі з Головою/Членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації. Більшість засідань було присвячено затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню організаційної структури Банку, положень про структурні підрозділи та внутрішніх нормативних документів Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо членів Правління Банку. Розглядалися питання щодо затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020-2023 роки. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік та здійснення оцінки стійкості Банку, затверджувались умови договору із обраною аудиторською фірмою.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися 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 застосовувались при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.
Наглядова Рада Банку брала активну участь у контролі виконання Стратегії на 2019-2022 роки та розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2020-2023рр. Щоквартально заслуховувала звіт Правління та надавала свої рекомендації щодо реалізації Стратегії розвитку і Бізнес-плану Банку, зокрема:
•щодо вжиття заходив по зменшенню проблемної кредитної заборгованості шляхом реструктуризації, врегулювання кредитної заборгованості та взяття заставного майна на баланс,
•нарощення обсягів кредитного портфелю за продуктом Монобанк,
•нарощення стабільної ресурсної бази клієнтів у національній валюті;
•здійснювати подальший розвиток проекту Монобанк з урахуванням економічної ситуації в Україні ; нарощувати стабільну ресурсну базу клієнтів;
•виконання зазначених заходів здійснювати з урахуванням ситуації надзвичайного стану, спричиненого епідемією коронавірусу в Україні та світі;
•концентрувати зусилля на підтримку стабільного рівня ресурсної бази, мінімізації кредитних та операційних ризиків.
За період з 01.01.2020 до 01.12.2020 року Банк працював відповідно до планових показників Стратегії АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженої 13 грудня 2019 року на період 2019-2022 роки. У зв`язку із змінами у економічній ситуації Банк оновив Стратегію на період 2020-2023 рр. у листопаді 2020 року .
Не дивлячись, на погіршення економічної ситуації в Україні та світі, пов'язаними із епідемією короновірусу COVID - 19, у 2020 році АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» досить успішно реалізував заходи, передбачені Стратегією, досяг значного росту активів, в т.ч. кредитного портфелю фізичних осіб, при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку та проводив прибуткову діяльність.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: •Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член); •Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член); •Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.		
З питань призначень	X	
Персональний склад: •Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член); •Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член); •Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.		
З винагород	X	
Персональний склад: Комітет з питань призначень та Комітет з питань винагород об'єднано в один Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.		
Інше (зазначити): Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками		

Персональний склад: •Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
•Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);
•Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2020 рік було проведено 17 засідань, Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту - 19 засідань, Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками - 30 засідань. Рішення прималися з питань, що належать до компетенції комітетів згідно ВНД.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Порядок утворення та діяльності Комітетів Ради Банку встановлюється Положенням про Наглядову раду АТ

«УНІВЕРСАЛ БАНК». В складі Наглядової Ради створено три Комітети: Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород. Всі комітети очолюють Члени Наглядової Ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість Членів зазначених Комітетів становлять незалежні директори. Функціональні повноваження комітетів визначаються у відповідних положеннях про них: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, останні редакції яких були затверджені рішенням Наглядової Ради від 31.12.2020 (протокол № 37/20).

1. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород
30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 11/20) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, а саме:
•Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);
•Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
•Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.
Члени Комітету Ради Банку з питань призначень та винагород мають спільні спеціальні знання та досвід у всіх питаннях, що стосуються розроблення та впровадження систем винагороди та призначення.
До компетенції Комітету з питань призначень та винагород належать, зокрема, наступні питання:
1. Визначення стандартів та політики (розроблення та періодичний перегляд внутрішніх нормативних документів) Банку у сфері підбору, призначення кадрів та винагород, у тому числі щодо належного підбору кандидатів на посади Управлінського персоналу, з метою залучення до Банку кваліфікованих спеціалістів.
2. Здійснення пошуку, відбору та оцінки кандидатів на посади Управлінського персоналу та планування їх наступництва.
3. Розроблення та впровадження (шляхом винесення на розгляд та затвердження Наглядовою Радою Банку) систем стимулювання.
4. Здійснення оцінки ефективності діяльності та відповідності вимогам законодавства Наглядової Ради в цілому та комітетів Наглядової Ради (яка включає оцінку структури, розміру, складу Наглядової Ради), Голови та членів Ради кожного окремо, Правління в цілому (яка включає оцінку структури, розміру, складу Правління), Голови, його заступників та членів Правління кожного окремо, а також оцінки відповідності вимогам законодавства України, Головного бухгалтера та його заступників, ССО, CRO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, включаючи перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності (яка включає оцінку знань, навичок, досвіду членів) та ділової репутації керівників Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту, а також перевірку наявності колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. На основі результатів проведеної оцінки надає на розгляд та затвердження Наглядовій Раді Банку Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку та Правління Банку, який складається відповідно до вимог, встановлених внутрішніми нормативними документами Банку.
5. Здійснення перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності (яка включає оцінку знань, навичок, досвіду) та ділової репутації Керівника Служби внутрішнього аудиту.
6. Здійснення постійного контролю (моніторингу) відповідності Голови та членів Наглядової Ради, Голови, його заступників та членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, керівника Служби внутрішнього аудиту, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу Банку вимогам законодавства (у т.ч. Вимогам щодо професійної придатності), а незалежних членів Наглядової Ради – також вимогам незалежності, у встановленому внутрішніми нормативними документами Банку порядку.
7. Інші повноваження закріплені за Комітетом в Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.
Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2020 рік було проведено 17 засідань, на яких розглядались питання:
- щодо внесення змін до складу Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо призначення члена Правління, ССО;
- щодо затвердження проектів Трудового договору (контракту), що укладається між Банком та членом Правління та ССО та подовження строку найму Членів Правління;
- щодо затвердження складу кадрового резерву на посади вищого рівня АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020 рік;
- щодо проведення оцінки діяльності, самооцінки відповідності вимогам законодавства Голови та членів Правління, Голови та членів Наглядової Ради, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера, ССО, CRO, керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;
- щодо оцінки колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку;
- щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів, членів Наглядової Ради, Правління та членів Правління Банку;
- щодо постановки індивідуальних цілей на 2020 рік Голові та членам Правління, Голові та членам Наглядової Ради, ССО, Головному бухгалтеру та розгляд цілей заступника Головного бухгалтера;
- щодо затвердження програми навчання Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020 рік;
- щодо винагороди Членів Правління та керівників, які підпорядковані Наглядовій Раді Банку, оцінки політики винагороди та розробки внутрішніх нормативних документів щодо питань винагороди та Положення про Комітет;

- щодо розгляду Звіту про винагороду Членів Наглядової Ради та Правління за 2019 рік.
Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

2. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту
30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 11/20) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, а саме:
•Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член);
•Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
•Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.
Голова Комітету з питань аудиту не є Головою Ради Банку або Головою іншого Комітету Ради Банку.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту згідно функціональних обов'язків:
1. Надає рекомендації Наглядовій Раді щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку.
2. Проводить щорічний перегляд незалежності та об'єктивності зовнішніх аудиторів шляхом аналізу відносин зовнішніх аудиторів з Банком, тобто з Правлінням, акціонерами Банку та іншими пов'язаними особами, що можуть мати негативний вплив на незалежність таких аудиторів.
3. Здійснює перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків зовнішніх аудиторів у встановлені строки.
4. Забезпечує розгляд, аналіз, обговорення та винесення рішень щодо усіх рекомендацій та звітів Служби внутрішнього аудиту (далі – СВА), про результати проведених аудитів та розслідувань та періодичних звітів про роботу СВА.
5. Здійснює 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.
6. Здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку.
7. Інші повноваження, закріплені за Комітетом в Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту.
Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2020 рік було проведено 19 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:
- розгляду матеріалів проведених працівниками Служби внутрішнього аудиту аудиторських перевірок;
- стану виконання структурними підрозділами Банку Планів заходів та рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту;
- проведення конкурсу та оцінки конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України». Зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік - не встановлено;
- розгляду та обговорення Звіту незалежного аудитора, розгляду та затвердження річної фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2019 рік, складеної у відповідності до вимог МСФЗ;
- розгляду та обговорення Звіту суб'єкта аудиторської діяльності, зокрема, щодо відповідності та ефективності внутрішнього контролю Банку, моніторинг впровадження Банком рекомендацій, включених до звіту;
- розгляду проектів структури СВА, проекту бюджету СВА та проекту бюджету Наглядової Ради Банку на 2021 рік;
- погодження суб'єкта аудиторської діяльності з метою отримання зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи СВА (відповідності вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики, розробленого Міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів), та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження умов отримання послуг зовнішньою аудиторською фірмою та розміру її винагороди;
- з інших питань, розгляд яких належить до повноважень Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту.
28.09.2020 на засіданні Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (протокол №13) розглядалося питання щодо результатів проведення Конкурсу та оцінки конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України».
Банком було проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2021 рік.
Всі конкурсні пропозиції відповідали кваліфікаційним вимогам, встановленим Порядком проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та конкурсній документації. Підтвердженням контролю якості послуг, що надаються аудиторськими фірмами, які взяли участь в конкурсі, є діючі свідоцтва проходження перевірки системи контролю якості, що видані Аудиторською палатою України.
Вимоги щодо незалежності аудиторів та аудиторських фірм, які взяли участь в конкурсі, активної участі ключового партнера з аудиту у виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності, визначені статтями 6, 10, 24, 26

та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» дотримуються, обмеження щодо надання аудиторських послуг відсутні.
Під час обговорення питання Голова та члени Комітету з питань аудиту дійшли до висновку про незалежність всіх учасників конкурсу.
Голова Комітету з питань аудиту Матвійчук В.М. запропонував затвердити Звіт про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України і рекомендувати Наглядовій Раді Банку розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", взявши до уваги той факт, що Банк має позитивний досвід роботи із ТОВ "Бейкер Тіллі Україна".
На засіданні Комітету з питань аудиту було прийнято рішення рекомендувати Наглядовій Раді Банку з метою призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2021 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", взявши до уваги той факт, що Банк має позитивний досвід роботи із ТОВ "Бейкер Тіллі Україна".
Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

3. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками
30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 11/20) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, а саме:
•Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член);
•Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);
•Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками має наступні функціональні повноваження:
1. Надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень.
2. Здійснює моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.
3. Здійснює моніторинг впровадження Стратегії управління ризиками та політик управління ризиками в Банку.
4. Здійснює контроль за виконанням CRO, ССО, підрозділами з управління ризиками та Департаментом комплаєнс, покладених на них функцій.
5. Бере участь у розробленні внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками згідно з Додатком 2 до Постанови НБУ № 64, зокрема, але не виключно.
6. Контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів.
7. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій Раді Банку.
8. Забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.
9. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками здійснює:
§ Розгляд звітів з управління ризиками/комплаєнс.
§ Оцінку підрозділів з управління ризиками / Департаменту комплаєнс, ефективності роботи CRO, ССО.
10. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками бере участь у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням:
§ Кодексу поведінки (етики);
§ Політики запобігання конфліктам інтересів;
§ Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
§ Порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.
11. Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками за 2020 рік було проведено 30 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення щодо:
§ організації роботи Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками;
§ аналізу управлінської звітності з питань управління ризиками;
§ забезпечення контролю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти;
§ визначення ефективності роботи створеної Правлінням Робочої групи з питань вдосконалення системи управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
§ схвалення внутрішніх нормативних документів, у розробленні яких Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками приймав участь згідно регламентних документів НБУ.
Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками розпочав роботу з 01.04.2019. У 2020 р. Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками було розглянуто 64 питання.

Персональний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками та його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Комітет є компетентним та ефективним.

Всі комітети Наглядової Ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія, в тому числі, досягнута шляхом перехресної участі членів одного комітету Наглядової Ради Банку в іншому комітеті. При цьому, кожен комітет Наглядової Ради Банку очолює різний Голова, що запобігає виникненню в їх діяльності конфлікту інтересів. Голова Наглядової Ради Банку не очолює жодний з комітетів.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав акціонера Банку. У своїй діяльності Наглядова Рада керується Статутом Банку, Положенням про Наглядова Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України. До виключної компетенції Наглядової Ради належать: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами Акціонерів; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів контролю та бізнес-плану розвитку Банку; призначення і звільнення Голови і членів Правління Банку, керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) (далі – CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO) (далі – CCO), Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; затвердження Політики винагороди, Положення про винагороду та звіту про винагороду членів Правління Банку, інші питання, що віднесені законодавством та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.
Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних, 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.
В нормативних документах, які регламентують діяльність Наглядової Ради Банку враховані вимоги законодавства, що встановлені для Наглядової Ради Банку, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, методичних рекомендації Національного банку з питань корпоративного управління та Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.
Кількісний склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону про банки та пункту 11.2. Статуту Банку. Члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України.
Станом на 31.12.2020 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;
•Максюта Анатолій Аркадійович – незалежний член Наглядової Ради;
•Матвійчук Володимир Макарович – незалежний член Наглядової Ради.
Зазначений склад Наглядової Ради був обраний 28.04.2020 річними Загальними зборами акціонерів Банку (Рішення єдиного акціонера № 1-2020). З 26.04.2019 до 28.04.2020 Наглядова Рада Банку діяла у такому ж складі, обраному рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів Банку від 25.04.2019.
Члени Наглядової Ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів, окрім виконання функцій членів Наглядової Ради.
Наглядова Рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних Членів Наглядової Ради, їх кількість становить три особи.
30.04.2020 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 11/20) було обрано Головою Наглядової Ради Банку Попенка С.П.
Функціональні обов’язки членів Наглядової Ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. В 2020 році члени Наглядової Ради виконували функціональні обов’язки, закріплені за комітетами Наглядової Ради, до складу яких вони входили. Перелік таких функціональних обов’язків визначений в положеннях про відповідні комітети. Рішенням Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (Протокол № 04/20 від 04.02.2020) було здійснено персональний розподіл функцій і повноважень Членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» відповідно до організаційної структури Банку. В подальшому такий розподіл переглядався та змінювався при внесенні змін до організаційної структури Банку.
Відповідно до персональних розподілів функцій і повноважень членів Наглядової Ради, Голова та члени Наглядової Ради у складі Наглядової Ради мають наступні повноваження:
• контролювати фінансову та комерційної діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку Статуту та будь-яких інших внутрішніх нормативних документів Банку;
• перевіряти бухгалтерські дані та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку;
• перевіряти щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подавати свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів;
• надавати пропозиції стосовно змін та доповнень до Статуту Банку з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах Акціонерів.
Голова Наглядової Ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович керує роботою Наглядової Ради Банку.

Відповідає за міжбанківські операції, депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, НПА (непрацюючі активи), інформаційні технології, банківську безпеку, інформаційну безпеку.
Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Ястремська Наталія Євгенівна відповідає за роздрібний бізнес, управління ризиками, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).
Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Максюта Анатолій Аркадійович відповідає за депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, управління ризиками, СВК (система внутрішнього контролю).
Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Никитенко Валентина Степанівна відповідає за роздрібний бізнес, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс.
Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Матвійчук Володимир Макарович відповідає за міжбанківські операції, НПА (непрацюючі активи), банківську безпеку, інформаційну безпеку, внутрішній аудит.
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.
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 з питань корпоративного управління, а також у зв’язку зі зміною Стратегії розвитку Банку в цілому, змінами в організаційній структурі Банку тощо.
Засідання Наглядової Ради скликаються в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 41 засідання Наглядової Ради, серед них 5 спільних засідань Наглядової Ради та Правління, засідань із запрошенням керівників структурних підрозділів та Служби внутрішнього аудиту. Наглядова Рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/Членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.
Більшість засідань було присвячено затвердженню звітів органів управління та підрозділів контролю, затвердженню організаційної структури Банку, положень про структурні підрозділи та внутрішніх нормативних документів Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання щодо членів Правління Банку. Розглядалися питання щодо затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020-2023 роки. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік та здійснення оцінки стійкості Банку, затверджувались умови договору із обраною аудиторською фірмою.
Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали 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 Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», що знаходиться в публічному доступі на власному веб-сайті Банку.
Для визначення колективної придатності рішенням Наглядової Ради було затверджено Матрицю профілю Наглядової Ради Банку, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової Ради Банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткові вимоги щодо наявності спеціальних знань. За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Наглядової Ради зроблено висновок про колективну придатність діючого складу Наглядової Ради Банку.
Голова та Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку. Члени Наглядової Ради Банку спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою Банку її повноважень, тобто Наглядова Рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які Члени Наглядової Ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.
Наглядова 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 Наглядової 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 Наглядової Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, забезпечується високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради Банку.
Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділу Банку.
Наглядова Рада Банку розвиває та просуває корпоративні цінності, високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку.
Члени Наглядової Ради Банку спільно також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.
На початку 2020 року, відповідно до Положення про систему оцінки діяльності управлінського персоналу в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової Ради Банку, складався річний план роботи (постановка цілей) на 2020 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2020 року. Наглядова Рада в 2020 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на початку 2020 року.
Наглядова Рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Правління Банку, контроль за реалізацією

стратегії Банку та бізнес-плану Банку, контроль за ефективністю організаційної структури Банку, ефективністю системи внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, переглядала внутрішні нормативні документи Банку та затверджувала їх нові версії.
Наглядова Рада Банку брала активну участь у розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2020-2023 рр. Реалізація затвердженої Стратегії у 2020 році була успішною, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку.

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити): Вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а також вимоги щодо незалежності незалежних членів Наглядової Ради.		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (зазначити): Частина членів Наглядової Ради працює на безоплатній основі, інша – отримує фіксовану винагороду.		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна.	Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.
Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович.	Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками та інформаційної безпеки.
Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна.	Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Координує роботу підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю.
Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна.	Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Координує роботу підрозділу розвитку продуктів корпоративного бізнесу та організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для бізнес-клієнтів.
Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна.	Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібного бізнесу, електронний банкінг та координує роботу підрозділу маркетингу та телекомунікацій.
Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович.	Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Відповідає за розробку та впровадження продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності в рамках проекту Монобанк.
Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-Член Правління - Звізло Андрій Ярославович.	
Директор Департаменту інформаційних технологій-Член Правління - Задорожний Валерій Валерійович.	
Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович.	

Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович. Відповідає за підрозділ фінансового моніторингу та є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.
Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібного бізнесу.
Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Координує роботу підрозділу з інформаційних технологій та відповідає за впровадження сучасних банківських інформаційних технологій та внесення змін в інформаційні системи банку у відповідності до законодавства України та потреб бізнесу, забезпечую контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

У 2020 році було проведено 64 засідання Правління. На засіданнях Правління Банку було прийнято ряд рішень, зокрема, затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували розроблення/актуалізації, розгляд положень про структурні підрозділи, підготовка щоквартальних звітів Правління Банку, затвердження звітів Комітетів Правління Банку, погодження Стратегії розвитку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2020-2023 роки та Бізнес-плану АТ «УНІВЕСРАЛ БАНК» на 2020-2023 роки, розгляд звітів за результатами стрес-тестування, консолідованих звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю, звітів щодо комплаєнс-ризику, звітів про виконання бюджету тощо.
Рішення на засіданнях Правління приймалися простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні.
У разі незгоди з окремим рішенням Правління, член Правління вправі висловити у письмовій формі своє застереження та проінформувати про свою особливу думку Правління та Наглядову Раду. У разі незгоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової Ради та зупинити виконання спірного рішення до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою.
Правління Банку постійно проводило роботу з реалізації поставлених стратегічних цілей та звітувало Наглядовій Раді про досягнення цілей. Інформація щодо цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей, їх вплив на фінансові показники діяльності Банку наведені в «Звіту про управління (Звіті керівництва) за 2020 рік», який розміщено на власному веб-сайті Банку за поиланням:https://www.universalbank.com.ua/financial-reports.

Оцінка роботи виконавчого органу

Для визначення колективної придатності рішенням Наглядової Ради було затверджено Матрицю профілю Правління Банку, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації члена Правління, а також додаткові вимоги щодо наявності спеціальних знань. За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Правління зроблено висновок про колективну придатність діючого складу Правління Банку.
Голова та члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку.
Голова та члени Правління Банку мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Голова та члени Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проектів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку. Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні). Таким чином, виконавчий орган Банку є компетентним та ефективним.
Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками (Остапець О.В., Старомінська І.О., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Задорожний В.В., Звізло А.Я.), комплаєнсу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Семенова І.Д., Звізло А.Я.), фінансового моніторингу (Цокало Г.І., Старомінська І.О., Остапець О.В., Семенова І.Д., Звізло А.Я., Путятін О.Ю.), фінансовий облік та звітність (Старомінська І.О.), бюджетування (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Задорожний В.В., Лугова О.В., Путятін О.Ю.), управління інформаційною безпекою (Остапець О.В., Старомінська І.О., Задорожний В.В., Звізло А.Я.), інформаційні технології (Задорожний В.В., Остапець О.В., Старомінська І.О., Звізло А.Я., Акуленко Ю.Ю., Путятін О.Ю.), непрацюючих активів (Старомінська І.О., Остапець О.В., Лугова О.В.), системи внутрішнього контролю (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Звізло А.Я.), операційної діяльності (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Путятін О.Ю., Цокало Г.І.), міжбанківських операцій (Старомінська І.О., Остапець О.В.), депозитарної діяльності (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю.), корпоративного бізнесу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Путятін О.Ю.), роздрібного бізнесу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Семенова І.Д., Звізло А.Я., Лугова О.В., Путятін О.Ю.), банківської безпеки (Старомінська І.О.), електронного банкінгу (Старомінська І.О., Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Задорожний В.В., Звізло А.Я. Путятін О.Ю.), юридичного супроводження

(Старомінська І.О., Остапець О.В., Звізло А.Я., Лугова О.В.)
Члени Правління мають відповідну освіту, зокрема, у сферах банківської справи (Старомінська І.О., Звізло А.Я., Путятін О.Ю.), фінансів (Семенова І.Д.), економіки (Путятін О.Ю.), економіки і підприємництва (Акуленко Ю.Ю.), менеджменту (Остапець О.В., Акуленко Ю.Ю., Лугова О.В., Цокало Г.І.), правознавства (Звізло А.Я.), автоматизованого проектування (Задорожний В.В.).
Таким чином, Голова та Члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіту, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку.
Для здійснення перевірки відповідності Голови та Членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації Наглядовою Радою використовувалися, зокрема, Анкети самооцінки членів Правління, затверджені рішенням Наглядової Ради Банку від 18.02.2021 (протокол №03/21). За результатами проведеної перевірки встановлено, що Голова та кожен член Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Основними характеристиками системи внутрішнього контролю Банку (далі – СВК) є охоплення нею всіх процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в зазначені процеси. СВК протягом 2020 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів Банку.
З метою сприяння фінансовій стійкості Банку, підвищення вартості його власного капіталу, уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях та забезпечення досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, у Банку налагоджена система управління ризиками. Управління ризиками в Банку функціонує із застосуванням:
- спеціально розроблених механізмів прийняття рішень і контролю їх виконання,
- подвійного контролю при здійсненні банківських операцій,
- орієнтації на досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку оновлювалась у 2020 році. Був створений новий підрозділ, Департамент фінансового моніторингу, який, у відповідності до отриманих роз'яснень Національного банку України, був розміщений на другій лінії захисту системи управління ризиками .
Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками є предметом підвищеної уваги Наглядової Ради Банку. Основною сполучною ланкою при взаємодії підрозділів Банку та Наглядовою Радою Банку в рамках системи управління ризиками є Головний ризик-менеджер (CRO), Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та Відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу (AML) (далі – Керівники підрозділів другої лінії захисту). Права та функціональні обов'язки цих керівників визначаються їх посадовими інструкціями.
Для забезпечення ефективного контролю на першій лінії захисту Банком призначаються Ризик-координатори.
Взаємодія між підрозділами Банку, в частині забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, здійснюється шляхом забезпечення тісної вертикальної та горизонтальної комунікації. Взаємодія між підрозділами по окремих видах ризиків регламентується відповідними внутрішніми нормативними документами Банку, організується та контролюється Керівниками підрозділів другої лінії захисту.
Організаційна структура системи управління ризиками Банку забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень, відповідальність та порядок взаємодії між підрозділами, що є суб'єктами системи управління ризиками, до яких відносяться:
§ Наглядова Рада Банку;
§ Правління Банку;
§ колегіальні органи Банку;
§ Керівники підрозділів другої лінії захисту;
§ Служба внутрішнього аудиту;
§ підрозділи з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інші підрозділи, що перебувають на другій лінії захисту;
§ бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).
Система управління ризиками Банку базується на:
§ організаційній структурі системи управління ризиками;
§ Стратегії управління ризиками Банку та інших внутрішніх нормативних документах з питань управління ризиками;
§ кодексі поведінки (етики);
§ інформаційній системі щодо управління ризиками та звітування;
§ інструментах для ефективного управління ризиками (ліміти, система внутрішнього контролю тощо).
Підрозділи, підпорядковані Керівникам підрозділів другої лінії захисту організаційно та функціонально відокремленні від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту.
Наглядова Рада Банку забезпечує незалежність підрозділів, підпорядкованих Керівникам підрозділів другої лінії захисту, шляхом:
•звітування та підпорядкування Керівників підрозділів другої лінії захисту (й підпорядкованих їм підрозділів) Наглядовій Раді Банку;
•надання Керівникам підрозділів другої лінії захисту (й підпорядкованим їм підрозділам) прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою Радою Банку без необхідності (обов'язку)

інформування про це членів Правління Банку;
•забезпечення достатньої чисельності працівників підрозділів, підпорядкованих Керівникам підрозділів другої лінії захисту, і високого рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
•урахування в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення підрозділів, підпорядкованих Керівникам підрозділів другої лінії захисту, установлення розміру винагороди Керівників підрозділів другої лінії захисту та здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням;
•сприяння комплектуванню підрозділів, підпорядкованих Керівникам підрозділів другої лінії захисту кваліфікованими працівниками відповідного профілю;
•регулярної оцінки ефективності роботи Керівників підрозділів другої лінії захисту (й працівників підпорядкованих їм підрозділів), яка має ґрунтуватися на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність;
•гарантування доступу Керівників підрозділів другої лінії захисту (й підпорядкованих їм підрозділів), до інформації, необхідної для їх ефективної роботи (керівники та персонал Банку мають сприяти в наданні такої інформації);
•недопущення Керівників підрозділів другої лінії захисту (й працівників підпорядкованих їм підрозділів) до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухвалювали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.
З метою зменшення ймовірних втрат, Банк виявляє, оцінює, проводить постійний моніторинг, контроль та звітування про ризики з метою їх попередження та/або мінімізації. Методи вимірювання ризиків, регламентуються відповідними внутрішніми нормативними документами (Політиками, Положеннями, Методиками тощо), що регламентують управління конкретним видом ризиків.
Банківські ризики поділяють на зовнішні та внутрішні з точки зору сфер виникнення та можливостей управління ними. До зовнішніх належать ризики, виникнення яких зумовлене змінами у зовнішньому щодо Банку середовищі й безпосередньо не пов'язані з результатами його діяльності. Більша частина зовнішніх ризиків не піддаються кількісній оцінці, але Банк їх враховує під час формування стратегії управління ризиками.
До внутрішніх належать ризики, що виникають безпосередньо в процесі діяльності Банку й зумовлені кількістю його клієнтів, партнерів, зав’язків, спектром банківських операцій і послуг. Внутрішні ризики порівняно із зовнішніми краще піддаються ідентифікації та оцінці.
Основним напрямком діяльності Банку є проведення активних операцій, а саме кредитування, що призводить до формування певної структури активів у розрізі позичальників, продуктів, валют та строків. Для провадження основного виду діяльності Банк використовує власні джерела фінансування та залучає, з метою ефективного розміщення, грошові кошти як від фізичних так і від юридичних осіб. Зазначені джерела фінансування в свою чергу також мають неоднорідну структуру та концентрації у розрізі контрагентів, строків, валют та продуктів. В якості важливих критеріїв, які обов’язково враховуються Банком, при визначенні та моніторингу ризиків є:
ü неоднорідність структури активів Банку та джерел їх фінансування;
ü результати фактичного та можливого впливу сукупності факторів на капітал Банку, що був визначений при стрес-тестуванні;
ü необхідність забезпечення високого рівня ділової репутації Банку та дотримання ним норм законодавства.
З урахуванням зазначеного Банком визначені наступні суттєві ризики:
•кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку;
•ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;
•процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку;
•ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів;
•операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;
•комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів банку;
•ризик ВК/ФТ - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат внаслідок порушення банком встановлених вимог законодавства та стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування зброї масового знищення та/або використання клієнтами послуг банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування зброї масового знищення.
Найбільш значущім для Банку є кредитний ризик, що пов’язано з активним продажем Банком кредитних банківських продуктів та розширенням спектру активних операцій.
Ризик-апетит та толерантність до ризиків визначається на основі затвердженої Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків та структури ризик-апетиту Банку та внутрішніх нормативних документів, що

регулюють управління окремими видами ризиків відповідно до їх класифікації та суттєвості, що визначена Банком з урахуванням рекомендацій Національного банку України.
Банк визначає такі основні методи управління ризиком:
§ уникнення ризику – припинення здійснення операцій, що з високою ймовірністю настання призводять до значних збитків;
§ пом'якшення ризику – комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку;
§ прийняття ризику – утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах визначеної Банком схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;
§ перенесення (передавання) ризику – перенесення ризику на інших суб'єктів, яке проводиться за допомогою хеджування та/або страхування;
§ хеджування – метод пом'якшення ризику, який полягає у визначенні об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Суть хеджування полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності хеджування Банк позбавляється як ризику, так і можливості отримання додаткового прибутку (за винятком хеджування за допомогою опціонів): якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, то будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування;
§ страхування – передбачає попередню виплату страхового внеску, або премії, з метою уникнення або зменшення обсягів збитків через отримання страхових виплат за настання страхового випадку;
§ диверсифікація – обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем, в т. ч. і шляхом пошуку та поєднання портфелів, які за однакових умов приводять до різних не обов'язково прямо протилежних результатів; диверсифікація є методом пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій;
§ лімітування – обмеження, установлені Банком для контролю величини ризиків, на які наражається Банк протягом своєї діяльності.
Банк щорічно переглядає стратегію управління ризиками, перелік суттєвих ризиків оперативно оновлюється, ліміти ризик-апетиту перебувають під постійним контролем та їх значення уточнюються (за потребою) з метою їх відповідності затвердженій Наглядовою Радою стратегії розвитку Банку на наступний рік.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб;**
скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)	так
Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)	так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити): д/н		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

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

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити): д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити): Ревізійна комісія не створювалася.		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	НЕ 313974	100
2	Тігпко Сергій Леонідович	-	100

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Голова та члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів в порядку, визначеному законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України. Поноваження членів Наглядової Ради припиняються з підстав та в порядку, визначеному законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України. Питання щодо призначення та/або відкликання членів Правління (у тому числі Голови Правління та Заступників Голови Правління) вирішуються Наглядовою Радою в порядку, визначеному законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Головний бухгалтер призначається на посаду та звільняється наказом Голови Правління Банку. При звільненні членам Наглядової Ради, членам Правління, Головному бухгалтеру будь-яких винагород та компенсацій не передбачено.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Наглядова Рада має право перевірки бухгалтерських даних, 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.

Відповідно до персональних розподілів функцій і повноважень членів Наглядової Ради, що переглядаються та затверджуються Наглядовою Радою у разі внесення змін до організаційної структури Банку, Голова та члени Наглядової Ради у складі Наглядової Ради мають наступні повноваження:

-контролювати фінансову та комерційної діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку Статуту та будь-яких інших внутрішніх нормативних документів Банку;

-перевіряти бухгалтерські дані та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку;

-перевіряти щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подають свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів;

-надавати пропозиції стосовно змін та доповнень до Статуту Банку з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах Акціонерів.

Голова Наглядової Ради (представник акціонера) - Попенко Сергій Павлович. Керує роботою Наглядової Ради Банку. Відповідає за міжбанківські операції, депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, НПА (непрацюючі активи), інформаційні технології, банківську безпеку, інформаційну безпеку.

Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Ястремська Наталія Євгенівна. Відповідає за роздрібний бізнес, управління ризиками, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).

Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Максюта Анатолій Аркадійович. Відповідає за депозитарну діяльність, фінансовий облік, звітність та бюджетування, корпоративний бізнес, управління

ризиками, СВК (система внутрішнього контролю).
Член Наглядової Ради (незалежний директор) Никитенко Валентина Степанівна. Відповідає за роздрібний бізнес, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс.
Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Матвійчук Володимир Макарович. Відповідає за міжбанківські операції, НПА (непрацюючі активи), банківську безпеку, інформаційну безпеку, внутрішній аудит.
Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, є Правління Банку.
Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.
Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками та інформаційної безпеки.
Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Координує роботу підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю.
Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Координує роботу підрозділу розвитку продуктів корпоративного бізнесу та організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для бізнес-клієнтів.
Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібного бізнесу, електронний банкінг та координує роботу підрозділу маркетингу та телекомунікацій.
Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Відповідає за розробку та впровадження продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності в рамках проекту Монобанк.
Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович. Відповідає за підрозділ фінансового моніторингу та є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.
Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізло Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібного бізнесу.
Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління - Задорожний Валерій Валерійович. Координує роботу підрозділу з інформаційних технологій та відповідає за впровадження сучасних банківських інформаційних технологій та внесення змін в інформаційні системи банку у відповідності до законодавства України та потреб бізнесу, забезпечую контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.
Головний бухгалтер - Мілюшко Тетяна Володимирівна. Відповідальна за роботу з бухгалтерського, податкового обліку та звітності (статистичну, фінансову, регуляторну). Здійснює своєчасне, повне та достовірне відображення господарських операцій Банку в облікових регістрах обліку, організацію та забезпечення податкового обліку в Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:
-звіт про корпоративне управління у складі Звіту про управління (Звіту керівництва) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 401 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», був підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
-на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту про управління (Звіту керівництва) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 401 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2020 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	НЕ313974	3, Мемандру, Глафкос Таувер, 31 поверх, офіс 301, Нікосія, 1066, КІПР	370267197	100	370267197	0
Прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього:			370267197	100	370267197	0

X. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Акція проста бездокументарна іменна	370267197	10,00	Акціонери мають право: - брати участь в управлінні Банком; - брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди); - у разі ліквідації Банку отримати частину майна Банку або вартість частини майна Банку; - отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом; - у разі здійснення Банком приватного розміщення Акцій Акціонери мають переважне право на купівлю Акцій, що розміщуються Банком додатково, пропорційно їх частці у Статутному Капіталі; - Акціонери, що володіють у сукупності більш ніж 10% голосів, мають право ініціювати проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку зовнішнім аудитором. - інші права, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку. Акціонери зобов'язані: - дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення Загальних Зборів Акціонерів та інших органів Банку; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю; - оплачувати Акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; -правових актів Національного банку України) до акціонерів банків (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції банку); - забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо;	Відсутні публічні пропозиції.

1	2	3	4	5	6
				- виконувати інші обов’язки, передбачені законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.	
Примітки: д/н					

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.08.2020	42/1/2020	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	370267197	3702671970,00	0

Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 18.08.2020 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера №2-2020 від 07.08.2020).
Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2019	38/1/2019	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	340267197	3402671970,00	0
Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 17.06.2019 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера №1-2019 від 17.06.2019 р.). Розміщення акцій відбулось в один етап: Термін проведення першого етапу: з 29 липня 2019 р. по 08 серпня 2019 р. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 3 402 671 970 (три мільярди чотириста два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.									
31.01.2017	14/1/2017-Т	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,00	0	0,00	0
Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 44 500 000 (сорок чотири мільйони п’ятсот тисяч) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 445 000 000 (чотириста сорок п’ять мільйонів) гривень. Реєстраційний номер випуску 14/1/2017-Т. Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі прив атного 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 факти чно 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									
02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватн ого 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 факти чно 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.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 14 травня 2012 року, дата закінчення 1-го етапу – 05 травня 2012 року; дата початку 2-го етапу – 06 травня 2012 року, дата закінчення 2-го етапу 08 травня 2012 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість факти чно 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.									
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	0
Опис: 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. Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.)Загальна номінальна вартість факти чно 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.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	114171197	1141711970,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, д ата 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 факти чно 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									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.04.2008	22.04.2008	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	0
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закрите (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	0
Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені. Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу Спосіб розміщення: - Дострокове погашення:									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	840000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

2020 р. © SMA 21133352

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
01.06.1995	212/1/95	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	10000	100000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифі-каційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
18.08.2020	№42/1/2020	UA4000102701	370267197	3702671970	370267197	0	0
Опис: Станом на 31.12.2020 єдиним акціонером Банку є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, яка володіє 100% статутного капіталу Банку. Немає акцій, право голосу за якими обмежено.							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, гр	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів	д/н	д/н	д/н	д/н
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис: Дивіденди в звітному році не виплачувались.				

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	109980	130820	0	0	109980	130820
будівлі та споруди	61211	66828	0	0	61211	66828
машини та обладнання	9299	8046	0	0	9299	8046
транспортні засоби	839	650	0	0	839	650
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	38631	55296	0	0	38631	55296
2.Невиробничого призначення:	131	112	0	0	131	112
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	131	112	0	0	131	112
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	110111	130932	0	0	110111	130932

Опис: Термін використання основних засобів по основним групам:
Будівлі - 80 років, Банкомати -20 років, Касове обладнання - 12 років, Комп'ютерна техніка 5-9 років, Телефони, факси - 7 років, Транспортні засоби власні – 9 років, Інші основні засоби -5 років
Ступінь зносу основних засобів (знос/первісну) - 66%
Ступінь використання 97%

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов‘язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2000270	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отримані від інших організацій	19.02.2014	270	18,3	19.12.2032
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	09.10.2020	1000000	6	03.10.2025
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	11.12.2020	1000000	6	05.12.2025
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов’язання	X	32525	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	29270867	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	31303662	X	X
Опис: д/н				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	Верхній Вал, буд. 72, м. Київ,, 04070, 04070, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦБФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	+380444902550
Факс	+380444902550
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Вид послуг, які надає особа: Рейтингове агентство. Основний: 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування. Надає послуги по визначенню та оновленню рейтингів.	

Інформація про вчинення значних правочинів

(за 2020 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	04.06.2020	Наглядова Рада	8800000	17796355	49,44833	Генеральний кредитний договір з Національним банком України	15.07.2020	15.07.2020	https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5f0/f14/ad7/5f0f14ad72daf498146981.pdf

Опис

У звітному періоді було укладено Генеральний кредитний договір з Національним банком України.
Встановлено максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 4 400 000 000грн., а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 8 800 000 000грн., що складає менше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком.									
2	30.06.2020	Наглядова Рада	8800000	17796355	49,44833	Генеральний договір про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України	16.07.2020	15.07.2020	https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/5f0/f15/2e1/5f0f152e1ec1e381252648.pdf
Опис									

У звітному переіоді було укладано з НБУ Генеральний договір про проведення своп процентної ставки . Встановлено максимальну умовну суму за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України в розмірі 8 800 000 000,00грн.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1

на 31.12.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4157895	2167422
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	7	241954	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	16408875	9743128
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	7235228	1446967
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	3454604	2151527
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	10	30162	22469
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	29	4060	4060
Відстрочений податковий актив	29	12494	13172
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	161472	165707
Інші фінансові активи	12	1776334	1649802
Інші активи	13	378151	352125
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	57302	79976
Похідні фінансові активи	35	44685	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	44685	0
Усього активів	д/н	33963216	17796355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	2298635	64552
Кошти клієнтів	16	27379911	14339616
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	17	270	475
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	18	101	15142
Інші фінансові зобов'язання	19	1481192	1605875
Інші зобов'язання	20	143553	67635
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов’язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	31303662	16093295

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	3702672	3102672
Емісійні різниці	21	1375076	1375440
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	300000
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	53301	0
Резерви переоцінки	23	(1642)	28625
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(2469853)	(3103677)
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	2659554	1703060
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	33963216	17796355

Примітки: д/н

_____

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021	Голова правління	І.О. Старомінська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба, 391-58-39	Головний бухгалтер	Т.В. Мілюшко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	3970573	2206754
Процентні витрати	24	(1607379)	(980186)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**24**	**2363194**	**1226568**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,8,9,10,13	(932550)	(553594)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**д/н**	**1430644**	**672974**
Комісійні доходи	25	3307908	1790991
Комісійні витрати	25	(1561362)	(585338)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	95330	(24578)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	11	80
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	237928	135440
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(69921)	7992
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	4770	(372)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	(2305)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	54	1195
Інші операційні доходи	26	270999	302817
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(3024643)	(1765469)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс	д/н	(6023)	(412)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	(6023)	(412)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	685695	533015
Витрати на податок на прибуток	29	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	685695	533015
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	**д/н**	**685695**	**533015**

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	23	5197	1695
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	(678)	649
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	4519	2344
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	(33356)	26142
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	д/н	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	(33356)	(26142)
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	(28837)	28486
Усього сукупного доходу за рік	д/н	656858	561501
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	685695	533015
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	656858	561501
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	30	2	1,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	30	2	1,72
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021	Голова правління	І.О. Старомінська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба, 391-58-39	Головний бухгалтер	Т.В. Мілюшко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	3102672	1375440	0	0	5442	(3641995)	0	841559	0	841559
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	3102672	1375440	0	0	5442	(3641995)	0	841559	0	841559
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	533015	0	533015	0	533015
інший сукупний дохід	23	0	0	0	0	28486	0	0	28486	0	28486
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	0	0	0	0	(5303)	5303	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	300000	0	0	0	0	300000	0	300000
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	4	3102672	1375440	300000	0	28625	(3103677)	0	1703060	0	1703060
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	685695	0	685695	0	685695
інший сукупний дохід	23	0	0	0	0	(28837)	0	0	(28837)	0	(28837)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	0	0	0	0	(1430)	1430	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	53301	0	(53301)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	600000	0	(300000)	0	0	0	0	300000	0	300000
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	(364)	0	0	0	0	0	(364)	0	(364)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554

Примітки: д/н

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

_____

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021	Голова правління	І.О. Старомінська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба, 391-58-39	Головний бухгалтер	Т.В. Мілюшко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	3853044	2012959
Процентні витрати, що сплачені	24	(1570019)	(959706)
Комісійні доходи, що отримані	25	3307249	1789410
Комісійні витрати, що сплачені	25	(1557947)	(583989)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	(4025)	4676
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	28	(13480)	(29254)
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	237928	135440
Інші отримані операційні доходи	26	275145	221438
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(457484)	(317452)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(2434540)	(1412462)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	**д/н**	**1635871**	**861060**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	(238860)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(7060767)	(5540990)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(117618)	(1019178)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13,14	50918	18934
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	2195043	64542
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	11910879	7961870
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	19	(263029)	1111809
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20	18891	10038
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**д/н**	**8131328**	**3468085**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(219479617)	(79634341)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	212589051	76875023
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	3446	59258
Придбання основних засобів	11	(23152)	(39724)
Надходження від реалізації основних засобів	11	366	23325
Придбання нематеріальних активів	11	(9333)	(12379)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	**д/н**	**(6919239)**	**(2728838)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	д/н	299635	300000
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	17	(203)	(94)
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	**д/н**	**299432**	**299906**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**д/н**	**482293**	**(208235)**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	1993814	830918
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**6**	**2168946**	**1338028**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**6**	**4162760**	**2168946**

Примітки: д/н

_____

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021 Голова правління І.О. Старомінська

(дата складання звіту) (підпис, ініціали, прізвище)

Глемба, 391-58-39 Головний бухгалтер Т.В. Мілюшко

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку

за 2020 рік

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.
Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 370 267 197 простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1066, Нікосія, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, (Cyprus, 1066, Nicosia, Menandrou, 3 Glafkos Tower, 3th floor, Flat/Offie 301).

Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).
Найменування найбільшої материнської компанії групи: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з грудня 2016 року є членом фінансово- промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».
Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство (за типом приватне).
Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.
Види діяльності: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно з ліцензією Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.
Станом на 22.11.2018 Банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.
Спеціалізація Банку: спеціалізований ощадний банк.
Станом на 01.07.2019 Національний банк визначив АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» як системно важливий банк.
Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам. Надаючи повний спектр фінансових послуг, Банк поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими послугами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк пропонує клієнтам оптимальні рішення для досягнення фінансового успіху.
З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.
Характеристика діяльності Банку: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні вимог регулятора.
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.
На даний час АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними: продукти «Кредит на картку», «Розстрочка», «Покупка частинами», Валютна картка (долар США, євро, польський злотий), «Картка IRON/Universal Bank», «Картка monobank Platinum», депозит он-лайн у національній та іноземній валютах (долар США, євро), «Біла картка», Дитяча картка, рахунок фізичної особи – підприємця monobank, сервіс накопичення «Банка».
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).
Станом на 31.12.2020 у Банку налічується 14 відділень.

Протягом 2020 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1487 працівників (протягом 2019 року - 1128 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.
Істотна участь у Банку: Станом на 31.12.2020 прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ

«УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), що володіє 370 267 197 простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1066, Нікосія, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, (Cyprus, 1066, Nicosia, Menandrou, 3 Glafkos Tower, 3th floor, Flat/Offie 301).
Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: Компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) прямо володіє 370 267 197 (триста сімдесят мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.
Дата набуття БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) права власності на акції АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 23.12.2016.
Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.
Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.
Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій:
Єдиним акціонером Банку 07.08.2020 (Рішення 2-2020) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"на 300 000 000 гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10 гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 акцій за рахунок додаткових внесків. Емісія акцій відбулась відповідно до вимог Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків». Єдиний учасник розміщення акцій акціонер Банку компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) 26.08.2020 уклав договір та повністю сплатив акції у відповідності до умов договору.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:
05.03.2020 булопроведено державну реєстрацію змін до Статуту банку. Зміни стосувалися збільшення розміру статутного капіталу та приведення Статуту у відповідність до законодавства України.
18.06.2020 отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3 420 671 970,00 грн та внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів за реєстраційним №38/1/2019.

16.09.2020 Національним банком України погоджено Статут Банку у новій редакції та 21.09.2020 проведено державну реєстрацію змін до Статуту Банку.

30.09.2020 отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3 720 671 970,00 грн. та внесено до Державного реєстру випусків цінних паперів за реєстраційним №42/1/20.

09.12.2020 було Національним банком України погоджено Статут Банку у новій редакції та 22.12.2020 проведено державну реєстрацію змін до Статуту Банку. Зміни стосувалися приведення Статуту у відповідність до законодавства України.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску 29 квітня 2021 року.

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

У 2020 році поширення пандемії короновірусу COVID-19 спричинило значні економічні потрясіння. За оцінками МВФ, падіння світової економіки за 2020 рік очікується на рівні 4,4%. Карантинний формат роботи економіки та фінансового сектору став докорінною зміною середовища. Уряди та регулятори активно впроваджували програми монетарного пом'якшення та підтримки економік. Вже у IV кварталі 2020 року зовнішнє середовище почало поліпшуватися завдяки пожвавленню в промисловості. За оцінками МВФ, у 2021 році зростання світової економіки становитиме 5,2%.

Відповідаючи на загрозу короновірусу COVID-19 для охорони здоров'я, Кабінет Міністрів України та інші органи виконавчої влади здійснювали карантинні заходи для стримування поширення пандемії, вводячи жорсткі обмеження на переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зав'язків з Україною та обмеження в'їзду до України, з подальшим пом`якшення заходів протидії короновірусу у вигляді адаптивного карантину та карантину вихідного дня. Наслідки мали негативний вплив на економіку України та банківський сектор через погіршення платоспроможності позичальників, зумовленими збитковою діяльністю підприємств та домогосподарств, зростанням безробіття та заборгованості з виплати заробітної плати. Для підтримки споживачів кредитних послуг, Верховною Радою України були прийняті зміни в Закон «Про споживче кредитування» в частині встановлення пільгових умов обслуговування споживчих кредитів, а саме звільнення споживача від відповідальності перед кредитором за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (в тому числі сплати штрафів, пені) до кінця дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України. Одночасно Національний банк України Постановою № 39 від 26.03.2020 року пом`якшив вимоги, щодо визначення банками кредитного ризику за активними банківськими операціями у зв'язку із запровадженням обмежувальних заходів.

За оцінками НБУ, у 2020 році темп зниження ВВП України становив 4,4%. Економіка достатньо швидко почала відновлюватися у другому півріччі 2020 року і, як очікується, у 2021 році покаже зростання на рівні 4,2%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США – 28,2746 гривні за 1 долар США порівняно з 23,6862 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2019 року.

У грудні 2020 року в Україні споживча інфляція прискорилася до 5.0% проти грудня 2019 року. Базова інфляція за цей період склала 4.5% . Протягом першого півріччя 2020 року Національний банк України знижував облікову ставку чотири рази, сукупно на 7.5 % до 6% річних. У березні 2021 року Національний Банк прийняв рішення підвищити облікову ставку до 6,5%. Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту, а також підвищення цін на енергоносії та окремі продукти харчування формували проінфляційний тиск.

База фондування банківського сектору залишалася стабільною, практично всі пасиви банки залучають на внутрішньому ринку. Зобов'язання банків збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку Національного банку України, шляхом надання рефінансування на терміни до 5 років з вартістю на рівні облікової ставки. Водночас, Національним банком було запроваджено новий інструмент зниження процентного ризику - СВОП процентної ставки, що має сприяти зростанню довгострокового кредитування.

У 2020 році кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фондування банків – 84.6% зобов'язань. Проте в умовах невизначеності в умовах кризи, основне зростання коштів фізичних осіб відбулось за рахунок вкладів на вимогу та поточних рахунків. Валютні кошти в доларовому еквіваленті в річному вимірі майже не змінились. Упродовж року ставки за депозитами населення знизилися більш як на 6 % та увійшли в однознаковий діапазон. Кошти суб'єктів господарювання у гривні зростали досить стрімко – 34.5% за рік. Натомість валютні кошти в доларовому еквіваленті в річному вимірі зросли лише на 2.2%,

Через кризу, у першому півріччі споживче кредитування суттєво зменшилося , в тому числі як попит, так і пропозиція на ринку. Наразі, кредитування поступово відновлюється, проте темпи зростання значно нижчі ніж в умовах до початку кризи. Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році.

Національний банку у 2021 році запроваджує більш жорсткі вимоги до банків. Так, через високі ризики сегмента споживчого кредитування, Національний банк підвищує ваги ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Додатково з наступного року почнеться поступове підвищення питомої ваги ризику для цінних паперів у іноземній валюті. З 1 квітня 2021 запроваджується коефіцієнт чистого стабільного фінансування або NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) як норматив на рівні 80% з поетапним підвищенням до 100% у квітні 2022 року.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи нарощування основного та додаткового капіталу. Ключовими напрямками роботи є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у Банку досвіду. Джерелом фінансування Банку буде залучення коштів клієнтів та нарощення власного капіталу. Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпечені високого рівня якості нового кредитного портфеля, нарощення ресурсної бази, продовження роботи з проблемною заборгованістю.

Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку. На даний час, менеджмент Банку оцінює фінансову стійкість та

підготовленість Банку до впливу можливих негативних явищ, в тому числі впливу пандемії COVID-19, на високому рівні.
Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, ця фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі –„МСФЗ”)
Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.
Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до вимог МСФЗ.
Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –“грн.”).
Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі методу оцінки за історичною собівартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та крім оцінки за справедливою вартістю необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості та основних засобів груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки».

4.2Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9), який був вперше застосований Банком з 01.01.2018.

Фінансові активи.

Первісне визнання.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
-на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

Класифікація та оцінка: загальна характеристика.

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI), якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (FVTPL).

Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб). За 2019 рік Банк не приймав таких рішень.

Оцінка бізнес-моделі.

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, за якою утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

При визначенні належної бізнес-моделі, враховуються наступні висновки:

- як оцінюється ефективність бізнес-моделі (і фінансових активів, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та яким чином звітується ключовому управлінському персоналу;
- яким чином оцінюються ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (а також на фінансові активи, що відносяться до цієї бізнес-моделі) та способи управління цими ризиками;
- як винагороджуються менеджери - наприклад, чи компенсація залежить від справедливої вартості активів, якими управляють, чи від надходження контрактних грошових потоків;
- частота, вартість і час продажу за минулі періоди, причини такого продажу та очікування щодо продажу в майбутньому;
- чи є діяльність з продажу або збір контрактних грошових потоків для бізнес-моделі невід'ємною складовою, чи лише

виключенням (бізнес-модель «утримувати з метою збирання контрактних грошових потоків» проти «утримувати та продавати»).

Фінансові активи, які утримуються для торгівлі, та такі, управління та оцінка результатів за якими здійснюється на основі справедливої вартості, оцінюються за FVTPL.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків.
Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Оцінюючи, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, Банк аналізує договірні умови інструмента. Такий аналіз включає оцінку того, чи фінансовий актив передбачає договірні умови, згідно яких строки чи суми контрактних грошових потоків можуть змінюватись таким чином, що він не відповідатиме зазначеним характеристикам. Банк розглядає:
- умови дострокової оплати, продовження контракту;
- обмеження вимог визначеними активами або грошовими потоками;
- контрактно зв'язані інструменти.
Попередня оплата з негативною компенсацією
Негативна компенсація виникає, коли договірні умови дозволяють позичальнику достроково погасити інструмент, але сума дострокової оплати може бути меншою, ніж неоплачена частина основної суми та відсотків. Для застосування оцінки за амортизованою собівартістю, негативна компенсація повинна бути обґрунтованою компенсацією за дострокове припинення дії контракту. У разі невідповідності зазначеному критерію, до фінансового активу застосовується оцінка за FVTPL.

Знецінення: загальна характеристика.
Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.
Банк оцінює на прогнозній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, орендною дебіторською заборгованістю та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.
Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірнісно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.
Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу.
Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:
- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконує свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов’язаннями кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів.
Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу.
Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.
Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.
Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.
Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку їх дії.

Суттєве збільшення кредитного ризику.
Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.
Кількісні та якісні критерії.
Банк використовує кількісні та якісні критерії як основні показники суттєвого збільшення кредитного ризику, а саме:
-фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
-порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
-реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
-кредити, видані в зоні ООС та Крим;
-наявність статусу дефолту у минулому;
-існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.
Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю.
Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.
Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів.
Визначення дефолту, що використовується Банком повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.
Кількісні та якісні критерії.
Банк визначає наступні критерії, що свідчать про наявність дефолту:
-значні фінансові труднощі Боржника/Контрагента;
-порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
-реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором;
-кредити, видані в зоні ООС та Крим;
-отримання інформації про те, що позичальникові або емітенту присвоєно зовнішній рейтинг, який вказує на дефолт;
-зникнення активного ринку для фінансових активів через виникнення фінансових труднощів у емітента;
-придбання фінансового активу з дисконтом, що вказує на понесення кредитних збитків;
-кредитори надають поступки у результаті фінансових труднощів у позичальника, в разі наявності такої інформації у Банка з надійних джерел.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту, для реструктуризованих проблемних кредитів застосовується re-aging період на рівні 6 місяців.
Характеристика вхідних даних, припущень та методів оцінки
Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений.
Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).
Ймовірність дефолту.

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців.
Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).
Розмір збитку у випадку настання дефолту.
Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку, у випадку настання дефолту, залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку, у випадку настання дефолту, виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майно та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж визначний ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation).
Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).
Заборгованість під ризиком дефолту.
Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Дисконтування.
Для активів, за якими Банк може застосовувати метод ефективної ставки відсотка дисконтування майбутнього грошового потоку для кредитів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для кредитів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.
Для активів, за якими Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.
Розрахунок.
Оцінку кредитів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельної основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначенних сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію.
Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на портфельної основі,- це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.
Прогнозна інформація.
Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозну інформацію. Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю.
Перегляд умов договору відображається наступним чином:
- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;
- якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв’язку з таким переглядом здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.
Якісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу:
1)зміна:
-Валюти кредиту;
-Процентної ставки, не пов’язана зі зміною ставок на ринку;
-Графіків платежу: строків і сум погашення основного боргу при наявних труднощах погасити основний борг в обумовлені договором строки, сплатити проценти/комісії;
2)Наявність зобов’язання щодо прощення частини боргу;

3)Наявність зобов’язання щодо переуступки частини боргу.
Кількісні характеристики модифікації фінансового активу, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу: якщо різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами складає 10% і більше від поточної валової балансової вартості (за первісними умовами), Банк вважатиме модифікацію такою, що призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.
Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначається сума очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.
Якщо зміна умов договору, що призвела до припинення визнання існуючого інструменту та визнання нового інструменту, відбулася у зв’язку з фінансовими труднощами боржника, Банк визнає такий новий інструмент придбаним (створеним) знеціненим. За новим фінансовим активом, що виник в результаті модифікації, який є знеціненим під час первісного визнання, визнаються кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу. На кожну звітну дату визнаються результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.
Якщо зміна умов договору не призводить до припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює оцінку на предмет наявності ознак суттєвого збільшення кредитного ризику шляхом порівняння ймовірностей настання дефолту станом на звітну дату та при первісному визнанні інструменту.
Рекласифікація фінансових активів.
Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої їх утримують.

Фінансові зобов’язання.
Первісне визнання.
При первісному визнанні фінансові зобов’язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов’язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов’язані із здійсненням операції.
Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов’язання відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:
- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.
Дата визнання.
Банк визнає фінансові зобов’язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов’язань, обумовлених відповідним інструментом.
Класифікація та оцінка.
Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов’язання за амортизованою собівартістю, за винятком:
- фінансових зобов’язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов’язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов’язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»;
- зобов’язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин:
- сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового зобов’язання категорію оцінки FVTPL в наступних випадках:
- такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов’язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб);
- вони є частиною групи фінансових зобов’язань або фінансових активів та фінансових зобов’язань, управління якими та оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування.
Прибутки або збитки за фінансовими зобов’язаннями, щодо яких Банк при первісному визнанні приймає нескасовне рішення про подальшу оцінку за справедливою вартістю з визнанням її результатів у прибутках або збитках, визнаються наступним чином:
- сума зміни справедливої вартості інструменту, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, визнається у

складі іншого сукупного доходу;
- інші зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання визнаються у прибутках або збитках.
В 2019 році Банк не приймав таких рішень.
Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.
Фінансові активи.
Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:
- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.
Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всі ризики та вигоди, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.
Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування.

Банк має право використати сформований резерв для списання боргу за активом, за яким в майбутньому надходження будь-яких грошових потоків не очікується або вірогідність такого надходження дуже незначна.
Основними подіями, що свідчать про відсутність перспектив отримання Банком будь-яких грошових потоків за активом в майбутньому, можуть бути:
-наявність за активом, не забезпеченим нерухомим майном, прострочення погашення боргу або його частини понад 360 днів, крім боргу за фінансовими кредитами осіб: пов'язаних з Банком; які перебувають з Банком у трудових відносинах; які перебували з Банком у трудових відносинах, та період між датою звільнення таких осіб та датою прощення їхньої заборгованості не перевищує три роки;
-повна реалізація забезпечення за активом, після якої отримана Банком сума є меншою, ніж сума боргу за активом, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості, та наявність за активом прострочення погашення боргу або його частини понад 360 днів;
-закінчення строку позовної давності;
-смерть боржника-фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
-визнання боржника-фізичної особи у судовому порядку безвісно відсутнім або оголошення померлим (за активом, забезпеченим заставою, тільки при відсутності результатів від звернення стягнення на спадкове майно);
-визнання боржника-суб'єкта господарювання банкрутом у встановленому законом порядку або припинення як юридичної особи у зв'язку з його ліквідацією (за активом, забезпеченим заставою, тільки за умови повної реалізація забезпечення);
-наявність за активом прострочення погашення боргу або його частини понад 360 днів та тривалість претензійно-позовної роботи за активом, забезпеченим нерухомим майном, більше 5 років.
Списання за рахунок резерву заборгованості не є підставою для припинення вимог Банку до боржника/контрагента. Банк продовжує проведення в повному обсязі претензійно-позовної роботи щодо відшкодування списаної за рахунок резерву заборгованості.

Фінансові зобов'язання.
Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.
При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

4.3Грошові кошти та їхні еквіваленти.
Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України та в інших банках з початковим строком погашення до 90 днів.
Гарантійні депозити для операцій з пластиковими картками, як кошти з обмеженим використанням, не включаються до еквівалентів грошових коштів, вони відображені в інших фінансових активах, і обліковуються за амортизованою собівартістю.
4.4Кошти в банках.
У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Первісне визнання коштів в банках здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою

собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.
4.5Кредити та заборгованість клієнтів.
Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.
Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні доходи/витрати на проведення операції (за винятком кредитів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді доходи/витрати на проведення операції відразу визнаються доходами/витратами). У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими чи вищими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про фінансові результати в прибутки/збитки або в іншому сукупному доході за операціями з акціонерами Банку.
Надалі кредити в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2.

Різниця між справедливою вартістю кредиту фінансового активу та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку, що була відображена в капіталі, включається до нерозподіленого прибутку (збитку) під час вибуття фінансового інструменту.

Списання кредитів.
У разі неможливості повернення кредитів, вони списуються за рахунок визнаного оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами за рішенням Правління Банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.
Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів.
Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наданих клієнтам, наприклад, продовжувати строки погашення, та погоджує нові умови кредитування.
Облік подібної реструктуризації проводиться із застосування принципів обліку модифікації фінансових активів, викладених в п. 4.2.
Забезпечення.
Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов’язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов’язання можна достовірно оцінити.
Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням.
Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.
Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:
1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.
4.6Інвестиції в цінні папери.

Боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні доходи/витрати на проведення операції (за винятком боргових цінних паперів, які класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тоді доходи/витрати на проведення операції відразу визнаються доходами/витратами).
Надалі боргові цінні папери в залежності від бізнес-моделі та оцінки, чи контрактні грошові потоки є виключно виплатами основної суми та процентів, оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході або справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, як це зазначено в п.4.2. Примітки 4.
В 2020 році Банк не проводив операцій з інструментами капіталу.
4.7Інвестиційна нерухомість.
Інвестиційна нерухомість включає офісні будівлі, а також офісні приміщення та житлову нерухомість, земельні ділянки, що утримуються з метою отримання доходу від довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості, яка не використовується самим Банком.
Під час первісного визнання інвестиційної власності банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї власності та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.
Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної власності визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкти інвестиційної нерухомості оцінюються за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнається.
Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання звітну дату балансу (щорічно станом на кінець останнього дня календарного року).
Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної власності під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.
Зароблений орендний дохід показується у звіті про фінансові результати у складі іншого операційного доходу.
4.8Основні засоби.
Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів . Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов’язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об’єкта основних засобів.
Об’єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо він контролюється банком, є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена.
Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов’язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації.
У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов’язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об’єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об’єкта.
Витрати на поліпшення об’єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об’єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.
Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (історичною) вартістю та сумою накопичених амортизаційних відрахувань.
Протягом експлуатації основні засоби можуть приводитись у відповідність до цін вартості корисного використання (переоцінюватись). Переоцінка здійснюється у випадках, коли балансова вартість основних засобів істотно відрізняється від вартості корисного використання активу. Вартість корисного використання визначається на підставі оцінки незалежних експертів, інформації підприємств-виробників, або організацій, що займаються збутом основних засобів, а також за даними прайс - листів тих газет, що друкують інформацію про ціну, надану їм конкретними торговельними організаціями, а у разі відсутності належної інформації (наприклад, за активами, що вже були в експлуатації) або специфічного використання активу - на підставі оцінки незалежних експертів.
Після первісного визнання об'єкту основних засобів та нематеріальних активів як активу, за винятком об’єктів, що належать до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», подальший облік такого об'єкту здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 тис.грн. (до 23.05.2020 вартість складала до 6 тис.грн.) та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.
Амортизація основних засобів нараховується на балансову вартість основних засобів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.
Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.
Норми амортизації наведені у таблиці:
Назва категоріїРічна норма %Термін використання рікТермін використання місяці
Будівлі1,2580960
Банкомати520240
Комп'ютерна техніка та обладнання: (робочі станції, монітори, сервери)11,129108
Касове обладнання (лічильники банкнот; детектори банкнот; інше касове обладнання8,3412144
ПОС-термінали; ноутбуки ; принтери; сканери14,29784
Обладнання зв'язку (системи зв’язку)12,5896
Телефони25448
Інша комп’ютерна техніка, телекомунікаційне обладнання, офісна техніка, обладнання зв’язку20560
Генератори-стабілізатори520240
Комп.обладнання;телекомунікаційнеобладнання;офісна техніка; обладнання зв’язку; обладнання для пластикових карток 1010120
Автомобілі власні11,129108
Автомобілі отримані у фінансовий лізинг-відповідно до договору лізингу-
Меблі, Інформаційні конструкції(вивіски, стенди, лайт-бокси)8,3412144

Сейфи, прилади6,6715180
Інший інвентар(стійки , виставкові стенди, трибуни)25448
Інші основні засоби (засоби ОПС, інші)20560
Малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА)100в першому місяці використання1
Завершені капітальні інвестиції в орендовані приміщення (Інші НМА)відповідно до строку оренди
При визначенні строку корисного використання активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами.
На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:
- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.
Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.
За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів.
Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в складі іншого сукупному доходу/збитку.
Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.
Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки або збитки.

4.9Нематеріальні активи.

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов’язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.
Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.
Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов’язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.
Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.
Норми амортизації наведені в таблиці:
Назва категоріїРічна норма %Термін використання рікТермін використання місяці
Права на користування майном, знаки для товарів і послуг, ліцензіями без обумовленого терміну дії20560
Автоматизована банківська система "СКРУДЖ"та ліцензії на її використання520240
ПЗ Qualco, SsronEMBARGO,BNA,CORTEX та ліцензії,ПЗ для телефонів1010120
Ліцензія на використання ПЗ "EPICOR Enterprise", Bussines Object, I-Apply9,0911132
Майнове право на рекламні ролики, знімки8,3412144
Ліцензії на права на торгові марки520240
Телефонні номери14,936,780
Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення.
Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітного місяця в розмірі визначеному виходячи з терміну корисного використання і вартості кожного об’єкта.
При проведенні обов’язкової щорічної інвентаризації нематеріальних активів було проведено тест на зменшення корисності. Банком не встановлено змін очікуваних економічних вигоди від використання нематеріальних активів, тому перегляд встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами не здійснювався.

4.10 Оперативний, фінансовий лізинг (оренда).

За орендними операціям, в яких Банк є орендарем, Банк здійснює бухгалтерський облік, ідентифікацію оренди, визначення строку оренди, первісну та подальшу оцінку оренди, визнання або звільнення від визнання оренди, переоцінку та модифікацію оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда» (далі - МСФЗ 16).
Банк застосовує МСФЗ 16 з 01.01.2019 . Застосування принципів і вимог МСФЗ 16 в Обліковій політиці Банку з 01.01.2019 є зміною облікової політики. Банк виконав перше застосування стандарту щодо обліку оренди орендарем ретроспективно з визначенням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту на 01.01.2019.
Згідно з МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди.
Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.
Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди, щодо права власності на базовий актив.
Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.
Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.
Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:
-наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
-лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
-строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
-на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
-активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.
Придбання об'єктів фінансового лізингу здійснюється за справедливою вартістю, передбаченою угодами про фінансовий лізинг.
Витрати за операціями з фінансовим лізингом визнаються у Звіт про прибутки та збитки у складі процентних витрат.
Об'єкти лізингу (оренди) підлягають перегляду на зменшення корисності один раз на рік перед складанням річного фінансового звіту Банку.
Лізингові платежі від операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду і включаються в операційні витрати.
4.11Необоротні активи, утримуванні для продажу, та активи групи вибуття.
Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.
Розмір витрат на продаж визначається в Протоколі Правління Банку, на підставі якого необоротний актив визнається в групі необоротних активів, утримуваних для продажу. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір витрат на продаж, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості активу.
Критерії для віднесення до необоротних активів, утримуваних для продажу є виконання таких умов:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації;

-є план продажу;
-є реальні покупці;
-менеджмент не має наміру змінювати план.
Витрати від зменшення корисності при первісному визнанні об'єкту як утримуваного для продажу, включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.
Переведення об'єктів необоротних активів до категорії утримуваних для продажу та відображення витрат від зменшення корисності таких об'єктів здійснюється не пізніше дня, наступного за днем передачі.
Амортизація на необоротні активи утримувані для продажу не нараховується.

Під час подальшого обліку необоротних активів, як утримуваних для продажу, визнаються витрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості таких об'єктів за вирахуванням витрат на продаж та визнається дохід в разі збільшення справедливої вартості таких об'єктів, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності з моменту визнання їх в балансі до моменту припинення їх визнання. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, не визнавалися зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то на дату припинення їх визнання визнаються доходи або витрати.

4.12Заставне майно.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане

необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, обліковується за балансовим рахунком 3409 за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.
Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницею між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір очікуваних витрат на реалізацію, то він розраховується в сумі 1% від очікуваної ціни реалізації
4.13Похідні фінансові інструменти.
Похідний фінансовий інструмент (деривати) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:
-його вартість змінюється у відповідь на заміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності;
-не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
-який погашається на майбутню дату.
Банк первісно оцінює та відображає всі похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.
Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.
Похідні фінансові інструменти на кожну наступну після первісного визнання дату балансу оцінюються за справедливою вартістю.
Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється за результатами кожного біржового дня за визначеною біржою ціною котирування (розрахунковою ціною).
Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється у разі зміни їх справедливої вартості.
Результат переоцінки похідних фінансових інструментів, обов'язково відображається в балансі на дату балансу, як актив або зобов'язання в кореспонденції з відповідними рахунками класу 6 "Доходи".
Банк визначає справедливу вартість похідних фінансових інструментів відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".
В 2020 році Банк не проводив операцій з похідними фінансовими інструментами, які призначені для обліку хеджування
4.14Залучені кошти.
Кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші залучені кошти та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов’язань відображаються за амортизованою собівартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у Звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективної ставки відсотка.
Кошти банків.
Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов’язання обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Якщо Банк купує власну заборгованість, вона виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов’язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.
Кошти клієнтів.
Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов’язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.
Інші залучені кошти.
Інші залучені кошти включають фінансування, отримане від небанківських фінансових установ. Інші залучені кошти обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.
Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов’язань припиняється, а також у процесі амортизації.
Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.
Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов’язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.
4.15Резерви за зобов’язаннями.
Резерви за зобов’язаннями – це зобов’язання не фінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов’язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов’язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов’язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.
Резерви за умовними зобов’язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи» (надалі –МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.
Умовні зобов’язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовні

активи не визнаються у Звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.
Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів.
Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі такий самий ризик, як і кредити. Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії за справедливою вартістю.
У подальшому після первісного визнання фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:
1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Для визнання суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який у великій кількості угод визнається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій
4.16Податок на прибуток.
У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату.
Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у Звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку) у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі сукупного прибутку (збитку).
Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом шляхом визначення тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Ставка податку на прибуток у 2020 році становила 18%.
Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про фінансові результати, тому що він виключає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати податкового обліку в інших роках, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на витрати податкового обліку.
Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Подібні податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподатковуваного чи бухгалтерського прибутку.
Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.
Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватись в період реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у Звіті про прибутки та збитки, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей сукупного прибутку (збитку), при цьому відстрочений податок також визнається у складі сукупного прибутку (збитку).
Банк проводить взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань і відображає в фінансовій звітності результуючу різницю.
В Україні також існує багато інших податків, які стягуються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про фінансові результати.
4.17Статутний капітал та емісійний різниці.
Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.
Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони оголошені. Дивіденди оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином.
4.18Визначення доходів і витрат.
Банк під час визнання доходів і витрат керується принципом нарахування - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.
Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку результати переоцінки активів та зобов'язань у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів та результати від купівлі-продажу активів.

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів.

Банк визнає витрати, якщо не очікує майбутніх економічних вигід або якщо майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати критеріям їх визнання як активу. Банк відображає витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.
Банк відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування не рідше одного разу на місяць за кожною операцією окремо.
/…/

Текст примітки є значним за обягом. Програмне забезпечення АФР-Мильтизвіт, за допомогою якого формується звітність, не дозволяє зазначити цю примітку в повному обсязі. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 01.01.2020:
•МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.
•Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” та МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність Банку упродовж звітного періоду.
•26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7), як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність Банку упродовж звітного періоду.
•22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» , в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об’єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність Банку упродовж звітного періоду.
•Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (поправки, які фактично є оновленнями, вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року.
Готівкові кошти	612 117	345 811
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	524 093	516 000
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 026 639	1 308 044
України	72 868	81 554
інших країн	2 953 771	1 226 490
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4 954)	(2 433)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	4 157 895	2 167 422

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.
В статтю Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках включені нараховані проценти на залишки на кореспондентських рахунках в сумі: на 31.12.2020 – 89 тис.грн.; на 31.12.2019 – 909 тис.грн.
Нараховані проценти та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами не є грошовим рухом коштів, тому не враховані в статтях Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду, Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду в Звіті про рух грошовтх коштів:
Станом на 31.12.2020 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 89 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 4 954 тис.грн.
Станом на 31.12.2019 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 909 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 2 433 тис.грн.
Валютний та процентний ризики грошових коштів та їх еквівалентів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.
Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами.
(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 433)	(2 740)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 709)	(223)
Курсові різниці	(812)	530
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 954)	(2 433)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів.
(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	2 169 855	1 338 591
Придбані /ініційовані фінансові активи	1 992 994	831 264
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	4 162 849	2 169 855

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів.
(тис. грн.)

Рівень рейтингу	2020 рік	2019 рік
Високий рейтинг	4 157 895	2 167 416
Стандартний рейтинг	-	6
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 157 895	2 167 422

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках.

(тис. грн.)

Найменування статтіна 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року.
Кредити та заборгованість у банках, які обліковюються за амортизованою собівартістю241 954-
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів241 954-

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

(тис. грн.)

Найменування статтіна 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року.
Депозити в інших банках:243 161-
Короткострокові243 161-
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках , які обліковуються за амортизованою собівартістю(1 207)-
Усього кредитів та заборгованість у банках, які обліковюються за амортизованою собівартістю241 954-

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 до 31.12.2020.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Депозити в інших банках	243 161	-	-	-	243 161
Мінімальний кредитний ризик	243 161	-	-	-	243 161
Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	243 161	-	-	-	243 161
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(1 207)	-	-	-	(1 207)
Усього депозитів в інших банках	241 954	-	-	-	241 954

Таблиця 7.4. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованісю в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 до 31.12.2020.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2019	-	-	-	-	-
Придбані/ініційовані активи	(1 182)	-	-	-	(1 182)
Курсові різниці	(25)	-	-	-	(25)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2020	(1 207)	-	-	-	(1 207)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 до 31.12.2020.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	-	-	-
Придбані/ініційовані активи	234 121	-	-	-	234 121
Курсові різниці					
Інші зміни	9 047				
	(7)				
	-				
	-				
	-9 047				
	(7)				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	243 161	-	-	-	243 161

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.
(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:	16 400 664	9 737 549
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19 282 172	11 964 427
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 881 508)	(2 226 878)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8	2115 579
Резерви за кредитами	(2 881 508)	(2 226 878)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	16 408	8759 743 128

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.
(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	1 208 925	1 196 228
Кредити, надані корпоративним клієнтам	2 401 283	1 354 544
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	8	13416 295
Інші кредити, надані фізичним особам	15 663 830	9 397 360
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19 282 172	11 964 427
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 881 508)	(2 226 878)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	16 400 664	9 737 549

Таблиця 8.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.
(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Кредити, надані фізичним особам	8	2112 578
Кредити, надані корпоративним клієнтам	-3	001
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8	2115 579

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2020.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	16 323 957	179 960	1 700 350	1 077 906	19 282 172
Мінімальний кредитний ризик	13 951 563	35 883	2 588	44 213	990 475
Низький кредитний ризик	2 260 072	2 478	1 711	-2	264 261
Середній кредитний ризик	45 876	123	1 224	318	-173 317
Високий кредитний ризик	66 445	18	4 776	648	-91 571
Дефолтні активи	-	-	1 685	841	077 4642 762 548
Усього валова балансова вартість креди-тів та заборгованості клієнтів, які облі-ковуються за амортизованою собівартістю	16 323 957	179 960	1 700 350	1 077 906	19 282 172
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які облікову-ються за амортизованою собівартістю	(490 832)	(92 290)	(1 384 269)	(914 117)	(2 881 508)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 833 125	87 670	316 080	163 789	16 400 664

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 8.4.1.

Таблиця 8.4.1

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами	Клас боржників, що оцінюються за 5 класами	Кредитна якість активів	Рівень кредитного рейтингу
1	1	Мінімальний кредитний ризик	Високий рейтинг
2			
3	2	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
4			
5			

63Середній кредитний ризикРейтинг нижчий, ніж стандартний
7
84Високий кредитний ризикПрострочені, але не знецінені кредити
9
105Дефолтні активиІндивідуально знецінені

Класи боржників визначались з урахуванням регуляторних вимог щодо кредитного ризику.

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2019.
(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

9 411 232

159 856

1 206 067

1 187 272

11 964 427
Мінімальний кредитний ризик8 883 67912 7321 6675148 898 592
Низький кредитний ризик461 8712 038104-464 013
Середній кредитний ризик3 28457 11698-60 498
Високий кредитний ризик62 39887 970--150 368
Дефолтні активи--1 204 1981 186 7582 390 956
Усього валова балансова вартість креди-тів та заборгованості клієнтів, які облі-ковуються за амортизованою собівартістю

9 411 232

159 856

1 206 067

1 187 272

11 964 427
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які облікову-ються за амортизованою собівартістю

(180 193)

(56 412)

(947 656)

(1 042 617)

(2 226 878)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

9 231 039

103 444

258 411

144 655

9 737 549

Таблиця 8.6 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю, за 2020 рік.

(тис. грн.)

Найменування статтіПерша стадія зменшення корисності (далі - Стадія 1)Друга стадія зменшення корисності (далі - Стадія 2)Третя стадія зменшення корисності (далі - Стадія 3)Первісно знецінені активи (кошти та депозити)Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2019 180 19256 412947 6571 042 6172226878
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)(33 053)(7 072)(4 288)(20 092)

(64 505)
Придбані/ініційовані активи166 43616 87365 3173 233251 859
Загальний ефект від переведення між стадіями(14 497)(15 246)23 3386 405-
Зміни резервів при переведені до стадії 17 892(5 278)(2 614)--
Зміни резервів при переведені до стадії 2(4 100)7 152(3 052)--
Зміни резервів при переведені до стадії 3(18 289)(17 120)35 409--
Зміни резервів при переведені до стадії POCI--(6 405)6 405-
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями(6 543)60 763441 054(5 889)489 385
Переведені до стадії 1(6 543)---(6 543)
Переведені до стадії 2-60 763--60 763
Переведені до стадії 3--441 054-441 054
Переведені до стадії POCI---(5 889)(5 889)
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями282 796(779)21 749(8 829)294 937
Коригування процентних доходів53 508863(13 878)(81 567)(41 074)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків---(13 977)

(13 977)
Списання активів за рахунок резервів(1 069)(2 256)(388 371)(366 812)(758 508)
Курсові різниці(151 435)(32 514)315 031365 431496 513
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2020490 83292 2901 384 271914 1152 881 508

Таблиця 8.7 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік.

(тис. грн.)

Найменування статтіПерша стадія зменшення корисності (далі - Стадія 1)Друга стадія зменшення корисності (далі - Стадія 2)Третя стадія зменшення корисності (далі - Стадія 3)Первісно знецінені активи (кошти та депозити)Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2018 80 36240 685826 7721 103 9172 051 736
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)(10650)(3422)(12930)(2861)(29863)
Придбані/ініційовані активи84 37822 54128 6122 868138 399
Загальний ефект від переведення між стадіями(8 084)(26 995)27 2927 787-
Зміни резервів при переведені до стадії 15 714(3653)(2061)--
Зміни резервів при переведені до стадії 2(1380)1 764(384)--
Зміни резервів при переведені до стадії 3(12364)(25106)37 470--
Зміни резервів при переведені до стадії POCI(54)-(7 733)7 787-
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями(4458)31615167461-194618
Переведені до стадії 1(4458)---(4458)
Переведені до стадії 2-31615--31615
Переведені до стадії 3--167 461-167 461
Переведені до стадії POCI-----
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями40 748(1572)85 714154 369279 259
Коригування процентних доходів711113 22520 89934 836
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків--(3333)(3613)(6946)
Списання активів за рахунок резервів--(189215)(51831)(241046)
Курсові різниці(10 899)(33436)31351(181 131)(194 115)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2019180 19256 412947 6571 042 6172226878

Таблиця 8.8. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 до 31.12.2020.
(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
Валова балансова вартість на 01.01.20209 411 232159 8561 206 0671 187 27211 964 427
Придбані/ініційовані активи6 800 06636 06374 23529 9176 940 281
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(2 518 825)(90 025)(1 008)(33 804)(2 643 662)
Загальний ефект від переведення між стадіями(481 24649 009419 93012 307-

Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 119 208(14 152)(5 056)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2(110 359)114 857(4 498)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3(390 095)(51 696)441 791--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії POCI--(12 307)12 307-
Загальні зміни балансової вартості за стадіями(4 657)25 101152 966(10 332)163 078
Переведені до стадії 1(4 657)---(4 657)
Переведені до стадії 2-25 101--25 101
Переведені до стадії 3--152,966-152,966
Переведено до стадії POCI---(10 332)(10 332)
Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями2 848 356(1 410)27 11528 9452 903 006
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків---(23 723)

(23 723)
Списання активів за рахунок резервів(1 069)(2 256)(388 371)(366 812)(758 508)
Курсові різниці(211 146)52 631629 346266 442737 273
Інші зміни-----
Валова балансова вартість на 31.12.202016 323 957179 9601 700 3501 077 90519 282 172

Таблиця 8.9. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2019 до 31.12.2019.
(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
Валова балансова вартість на 01.01.20194 237 858155 0491 104 5451 501 9146 999 366
Придбані/ініційовані активи5 197 57466 03033 3764 2435 301 223
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(871 374)(44 792)(16 958)(12 568)(945 692)
Загальний ефект від переведення між стадіями(288 986)(25 919)296 02618 879-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 118 117(14 368)(3 749)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2(39 784)40 372(588)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3(260 525)(51 923)312 448--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії POCI(6 794)-(12 085)18 879-
Загальні зміни балансової вартості за стадіями(997)26 01739 459(11 422)53 057
Переведені до стадії 1(997)---(997)
Переведені до стадії 2-26 017--26 017
Переведені до стадії 3--39 459-39 459
Переведено до стадії POCI--(11 423)(11 423)
Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями1 272 087(9 312)40 85852 3831 356 016
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків--(4 767)(4 960)(9 727)
Списання активів за рахунок резервів--(189 215)(51 831)(241 046)
Курсові різниці(423 916)(33 136)198 769(290 487)(548 770)
Інші зміни-----
Валова балансова вартість на 31.12.20199 411 232159 8561 206 0671 187 27211 964 427

Таблиця 8.10. Вразливість валової балансової вартості кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року.
(тис. грн.)
Рівень кредитного рейтингуСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
Високий рейтинг13 951 56335 8832 58844213 990 476
Стандартний рейтинг2 260 0722 4781 711-2 264 261
Рейтинг нижчий, ніж стандартний45 876123 1224 319-173 317
Прострочені, але не знецінені кредити66 44518 4776 648-91 570
Знецінені--1 685 0841 077 4642 762 548
Усього16 323 956179 9601 700 3501 077 90619 282 172

Таблиця 8.11. Вразливість валової балансової вартості кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року.
(тис. грн.)
Рівень кредитного рейтингуСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
Високий рейтинг8 366 94112 7311 6675148 381 853

Стандартний рейтинг 978 6102 038104-980 752
Рейтинг нижчий, ніж стандартний3 28357 11798-60 498
Прострочені, але не знецінені кредити62 39887 970--150 368
Знецінені--1 204 1981 186 7582 390 956
Усього9 411 232159 8561 206 0671 187 27211 964 427
Рівень кредитного рейтингу визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 8.4.1.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив застави
Іпотечні кредити, надані фізичним особам271 492459 3140
Кредити, надані корпоративним клієнтам2 337 9111 865 202472 709
Кредити, надані малому та середньому бізнесу1 7075 6830
Інші кредити, надані фізичним особам13 789 554280 40813 509 146
Усього кредитів 16 400 6642 610 60713 981 855
Для проведення оцінки майна застосовуються такі основні методичні підходи:
-витратний;
-дохідний;
-порівняльний.

Витратний підхід ґрунтується на врахуванні принципів корисності і заміщення.
Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).
Основними методами витратного підходу є метод прямого відтворення та метод заміщення.
Метод прямого відтворення полягає у визначенні вартості відтворення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).
Метод заміщення полягає у визначенні вартості заміщення з подальшим вирахуванням суми зносу (знецінення).
За допомогою методів прямого відтворення та заміщення визначається залишкова вартість заміщення (відтворення).
Під час застосування методу прямого відтворення або методу заміщення використовуються вихідні дані про об'єкт оцінки, інформація про відтворення або заміщення об'єкта оцінки чи подібного майна в сучасних цінах або середньостатистичні показники, які узагальнюють умови його відтворення або заміщення в сучасних цінах.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.
Основними методами дохідного підходу є пряма капіталізація доходу та непряма капіталізація доходу (дисконтування грошового потоку). Вибір методів оцінки при цьому залежить від наявності інформації щодо очікуваних (прогнозованих) доходів від використання об'єкта оцінки, стабільності їх отримання, мети оцінки, а також виду вартості, що підлягає визначенню.
За допомогою дохідного підходу визначається ринкова вартість та інвестиційна вартість, а також інші види вартості, які ґрунтуються на принципі корисності, зокрема ліквідаційна вартість, вартість ліквідації тощо.
Інформаційними джерелами для застосування дохідного підходу є відомості про фактичні та (або) очікувані доходи та витрати об'єкта оцінки або подібного майна. Оцінювач прогнозує та обґрунтовує обсяги доходів та витрат від сучасного використання об'єкта оцінки, якщо воно є найбільш ефективним, або від можливого найбільш ефективного використання, якщо воно відрізняється від існуючого використання.
Метод прямої капіталізації доходу застосовується у разі, коли прогнозується постійний за величиною та рівний у проміжках періоду прогнозування чистий операційний дохід, отримання якого не обмежується у часі. Капіталізація чистого операційного доходу здійснюється шляхом ділення його на ставку капіталізації.
Метод непрямої капіталізації доходу (дисконтування грошових потоків) застосовується у разі, коли прогнозовані грошові потоки від використання об'єкта оцінки є неоднаковими за величиною, непостійними протягом визначеного періоду прогнозування або якщо отримання їх обмежується у часі. Прогнозовані грошові потоки, у тому числі вартість реверсії, підлягають дисконтуванню із застосуванням ставки дисконту для отримання їх поточної вартості.
Ставка капіталізації та ставка дисконту визначаються шляхом аналізу інформації про доходи від використання подібного майна та його ринкові ціни або шляхом порівняльного аналізу дохідності інвестування в альтернативні об'єкти (депозити, цінні папери, майно тощо).
Для оцінки об'єктів незавершеного будівництва, земельних ділянок під забудовою, їх поліпшень, може застосовуватися метод залишку. Цей метод ґрунтується на врахуванні принципу внеску (граничної продуктивності) і є результатом комбінування витратного та дохідного підходів.

Порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.
Для визначення ринкової вартості об'єкта оцінки у матеріальній формі із застосуванням порівняльного підходу інформація про подібне майно повинна відповідати таким критеріям:

-умови угод купівлі-продажу або умови пропонування щодо укладення таких угод не відрізняються від умов, які відповідають вимогам, що висуваються для визначення ринкової вартості;
-продаж подібного майна відбувся з дотриманням типових умов оплати;
-умови на ринку подібного майна, що визначали формування цін продажу або пропонування, на дату оцінки істотно не змінилися або зміни, які відбулися, можуть бути враховані.
Основними елементами порівняння є характеристики подібного майна за місцем його розташування, фізичними та функціональними ознаками, умовами продажу тощо. Коригування вартості подібного майна здійснюється шляхом додавання або вирахування грошової суми із застосуванням коефіцієнта (відсотка) до ціни продажу (пропонування) зазначеного майна або шляхом їх комбінування.
Вибір найбільш прийнятного методу/підходу до оцінки
Кожний з вищезгаданих підходів не є прийнятним для будь-якого виду майна.
1)Порівняльний підхід передбачає активний ринок нерухомості, де існує попит на такі види майна і доступність даних, що стосуються угод купівлі-продажу / орендних ставок.
2)Дохідний підхід застосовується для нерухомості, що генерує доходи, або для нерухомості, здатної приносити доходи. Він потребує активного ринку нерухомості для подібного майна.
3)Витратний підхід є другорядним по значимості при наявності активного ринку нерухомості, хоча він є рекомендованим для спеціалізованого майна.
Таким чином:
4)Коли існує активний ринок нерухомості можуть бути застосовані: порівняльний підхід, дохідний підхід.
5)Коли активного ринку нерухомості в досліджуваному регіоні не існує, застосовується витратний підхід.
Більш детально:

Вид майнаМетодичний підхід
Земельна ділянкаПорівняльний підхід
Окреме майно у місті (квартири) та за межами міста (домоволодіння)Порівняльний підхід
Магазини, офіси, комерційна нерухомість з інвестиційним потенціаломПорівняльний підхід + Дохідний підхід
Домоволодіння у регіоні без активного ринку нерухомостіПорівняльний підхід / Витратний підхід
Земельні ділянки з будівлями чи без них, що мають специфічне цільове призначенняПорівняльний підхід / Витратний підхід
Спеціалізовані будівлі (промислові, індустріальні, складські на території заводів ті інше)Порівняльний підхід / Витратний підхід
ГотеліПорівняльний підхід / Дохідний підхід
Автозаправні станціїПорівняльний підхід / Дохідний підхід
Елеватори, інші цілісні майнові комплексиДохідний підхід (при наявності даних + Порівняльний підхід) / Витратний підхід
Паркувальне місцеПорівняльний підхід + Дохідний підхід
Обладнання / УстаткуванняПорівняльний підхід + Витратний підхід
Колісні транспортні засобиПорівняльний підхід (Витратний підхід для пошкоджених КТЗ)
Товари в обороті, переробці, запаси, сировинаПорівняльний підхід / Витратний підхід

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік . (тис. грн.)
Найменування статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив застави
Іпотечні кредити, надані фізичним особам2 93 497419 801-
Кредити, надані корпоративним клієнтам1 293 5991 081 539212 060
Кредити, надані малому та середньому бізнесу2 64012 571-
Інші кредити, надані фізичним особам8 147 813 265 1697 882 644
Усього кредитів 9 737 549 1 779 0808 094 704

Таблиця 8.14 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік, що обліковуються за амортизованою собівартістю. (
грн.)
Найменування статтіІпотечні кредити, надані фізичним особамКредити, надані корпоративним клієнтамКредити, надані малому та середньому бізнесуІнші кредити, надані фізичним особамУсього
Незабезпечені кредити4 2112 01515314 788 91814 795 297
Кредити, забезпечені1 204 7142 399 2687 981874 9124 486 875
грошовими коштами-581--581
нерухомим майном 706 318271 2912 378517 0191 497 006
у т. ч.житлового призначення588 0249 5451 971334 707934 247
транспортні засоби-144 427-34144 461
іншими активами498 3961 982 9695 603357 8592 844 827
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів1 208 9252 401 2838 13415 663 83019 282 172

Таблиця 8.15. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. (ти
грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	8	-	-	-	8
Кредити, забезпечені:	6 311	-	-	1 892	8 203
грошовими коштами	-				
нерухомим майном,	358	-	-	618	976
у т. ч. житлового призначення	358	-	-	-	358
транспортні засоби	-	-	-	-	-
іншими активами	5 953	-	-	1 274	7 227
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	6 319	-	-	1 892	8 211

Таблиця 8.16 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік, що обліковуються за амортизованою собівартістю.
(тис. грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	501 250	1 120 147	120 038	954 378	10 587 778
Кредити, забезпечені	694 978	234 3974	292 442	9821	376 649
грошовими коштами	16 871				16 871
нерухомим майном	674 352	25 1592	452 415	1101	117 073
у т. ч. житлового призначення	597 986	21 4002	452 332	741	954 579
транспортні засоби	18 589	141 382	17 528	177	499
іншими активами	2 037	50 9851	84 010	34	465 206
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	1 196 228	1 354 544	16 295	9 397	360 11 964 427

Таблиця 8.17. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.
(тис. грн.)

Найменування статті	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані корпоративним клієнтам	Кредити, надані малому та середньому бізнесу	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 815	3 001	-	396	5 212
Кредити, забезпечені:	361	-	-	6	367
грошовими коштами	-	-	-	-	-
нерухомим майном,	361	-	-	6	367
у т. ч. житлового призначення	361	-	-	6	367
транспортні засоби	-	-	-	-	-
іншими активами	-	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів	2 176	3 001	-	402	5 579

Таблиця 8.18. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2020.
(тис. грн.)

Найменування статті	Дефолтні активи	Усього
Кредити, надані юридичним особам	-	-
Іпотечні кредити	8 211	8 211
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	8 211	8 211

Таблиця 8.19. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2019. (тис
грн.)

Найменування статті	Дефолтні активи	Усього
Кредити, надані юридичним особам	3 001	3 001
Іпотечні кредити	2 578	2 578
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	5 579	5 579

Таблиця 8.20. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою собівартістю. (

грн.)
Вид економічної діяльності на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг107 2310,56%137 7191,15%
Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку16 8780,09%120 2661,01%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство-0,00%1 9230,02%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація-0,00%47 4590,40%
Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту63 4130,33%71 6300,60%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування167 8970,87%60 1590,50%
Надання фінансових послуг2 039 99410,58%850 203 7.11%
Фізичні особи16 872 75587,50%10 593 58988.54%
Інші14 0040,07%81 4790,67%
Усього валова балансова вартість19 282 172100,00% 11 964 427100,00%

Таблиця 8.21. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою вартістю. (тис. грн.)
Вид економічної діяльності на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг--3 001 53,79%
Фізичні особи8 211100,00%
2 578 46,21%

Усього8 211100,00%5 579 100,00%

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше ніж 1% в загальному обсязі наданих кредитів.
Валютний та процентний ризики кредитів та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 454 604	2 151 527
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 235 228	1 446 967
Усього цінних паперів	10 689 832	3 598 494

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю.
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери:	3 507 232	2 191 354
депозитні сертифікати НБУ	3 400 712	2 103 345
облігації підприємств	106 520	88 009
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(52 628)	(39 827)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 454 604	2 151 527

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 31 грудня 2020 року складають 713 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складають 3353 тис грн..). Нараховані доходи за облігаціями нефінансового підприємства на кінець дня 31 грудня 2020 року 0 тис грн.. (станом на кінець дня 31 грудня 2019 року 876 тис грн)

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери:	7 235 228	1 446 967
державні облігації	7 235 228	1 446 967
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 235 228	1 446 967

Станом на 31 грудня 2020 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 10 000 тис. доларів США - погашення липень 2021 номінальна ставка 5,5% , 10 000 тис. доларів США - погашення липень 2021 номінальна ставка 5,5%, 50 000 тис грн - погашення жовтень 2022 номінальна ставка 14,91% , 50 000 тис грн - погашення серпень 2022 номінальна ставка 16,06% , 75 000 тис . грн. - погашення серпень 2022 номінальна ставка 16,06% , 75 000 тис. грн - погашення серпень 2022 номінальна ставка 16,06% . , 100 000тис. грн.- погашення жовтень 2022 номінальна ставка 14,91% , 130 000 тис. грн.- погашення жовтень 2022 номінальна ставка 14,91% , 120 000 тис.грн.- погашення жовтень 2022 номінальна ставка 14,91% , 50 000 тис.грн - погашення травень 2023 номінальна ставка 16,00% , 50 000 тис грн. - погашення серпень 2023 номінальна ставка 10% , 141 000 тис. грн. - погашення серпень 2023 номінальна ставка 10% , 500 000 тис. грн.- погашення лютий 2023 номінальна ставка 9,84% , 500 000 тис. грн. - погашення серпень 2022 номінальна ставка 16,06%, 10 000 тис. Доларів США - погашення жовтень 2021 номінальна ставка 3,5% , 10 000 тис. доларів США - погашення жовтень 2021 номінальна ставка 3,5% , 100 000,00 тис грн - погашення серпень 2023 номінальна ставка 10%, 100 000 тис грн - погашення серпень 2023 номінальна ставка 10%, 1 000 000 тис грн - погашення листопад 2023 номінальна ставка 11.67%, 15 000 тис. доларів США - погашення лютий 2022 номінальна ставка 3,6%,13 000 тис. доларів США - погашення лютий 2022 номінальна ставка 3,6%,5 000 тис. доларів США - погашення жовтень 2021 номінальна ставка 3,5%,5 000 тис. доларів США - погашення жовтень 2021 номінальна ставка 3,5%, 17 000 тис. доларів США - погашення жовтень 2021 номінальна ставка 3,5%, 500 000 тис. грн.- погашення жовтень 2021 номінальна ставка 0,00%, 500 000 тис. грн.- погашення грудень 2021 номінальна ставка 0,00%, 10 000 тис. доларів США - погашення грудень 2021 номінальна ставка 4,02%.

Станом на 31 грудня 2019 року державні облігації представлені пакетами ОВДП вартістю 100 000 тис. грн., 36 878 тис.грн. , 100 000 тис.грн, 5 000 доларів США, 5 000 доларів США, 5 000 доларів США, 5 000 доларів США, 5 000 доларів США, 5 000 доларів США, 10 000 доларів США, 10 000 доларів США. Строки погашення зазначених цінних паперів відповідно червень 2020 року, березень 2020 року , березень 2020 року, квітень 2020, квітень 2020, квітень 2020, травень 2020, травень 2020 , травень 2020, липень 2021, липень 2021. Номінальні процентні ставки - відповідно 14,64% , 15,28%, 15,28% , 0,0% , 0,0% , 0,0% , 5,49%, 5,49%, 5,49%, 5,5% , 5,5%.
Станом на 31 грудня 2020 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 2 573 847 тис. грн . Застава була надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа з Національний банком України. Обмеження по залогових ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП. Інформація щодо активів, наданих в заставу без припинення визнання розкрита у примітці 34.

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3 400 712---3 400 712
Дефолтні активи --106 520-106 520
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю3 400 712-106 520-3 507 232
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю --(52 628)-(52 628)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю3 400 712-53 892-3 454 604

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2020 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 3 400 712 тис.грн., дефолтних облігацій нефінансового підприємства

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року. (тис
грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 103 345---2 103 345
Дефолтні активи --88 009-88 009
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю2 103 345-88 009-2 191 354
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю --(39 827)-(39 827)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю2 103 345-48 182-2 151 527

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2019 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 2 103 345 тис.грн., дефолтних облігацій нефінансового підприємства

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2020 року. (тис
грн.)
Найменування статті Стадія 1Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід7 235 2287 235 228
Мінімальний кредитний ризик4 375 1004 375 100
Середній кредитний ризик2 860 1282 860 128
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід7 235 2287 235 228
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід7 235 2287 235 228
Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2020 за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП , надані під гарантії держави, з мінімальним кредитним ризиком.

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2019 року.
(тис. грн.)
Найменування статті Стадія 1Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід1 446 9671 446 967
Мінімальний кредитний ризик244 584244 584
Середній кредитний ризик1 202 3831 202 383
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід1 446 9671 446 967
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід1 446 9671 446 967

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2019 за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП , надані під гарантії держави, з мінімальним кредитним ризиком.

Таблиця 9.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 2020 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 3Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2020(39 827)(39 827)
Придбані /ініційовані фінансові активи--
Курсові різниці(7 903)(7 903)

Інші зміни(4 898)(4 898)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2020(52 628)(52 628)

Таблиця 9.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 2019 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 3Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2019(42 066)(42 066)
Придбані /ініційовані фінансові активи--
Курсові різниці6 5086 508
Інші зміни(4 269)(4 269)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2019(39 827)(39 827)

Таблиця 9.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 1Стадія 3Усього
Валова балансова вартість на 01.01.20202 103 34588 0092 191 354
Придбані /створені фінансові активи212 820 000-212 820 000
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(211 520 000)(3 167)(211 523 167)
Курсові різниці
Інші зміни. Нараховані проценти.-
(2 633)17 263
4 41517 263
1 782
Валова балансова вартість на 31.12.20203 400 712106 5203 507 232

Таблиця 9.11. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 1Стадія 3Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2019650 85498 505749 359
Придбані /створені фінансові активи76 520 000-76 520 000
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(75 070 000)-(75 070 000)
Курсові різниці
Інші зміни. Нараховані проценти.-
2 491(14 575)
4 079(14 575)
6 570
Валова балансова вартість на 31.12.20192 103 34588 0092 191 354

Таблиця 9.12. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 1Усього
Валова балансова вартість на 01.01.20201 446 9671 446 967
Придбані /створені фінансові активи65388676 538 867
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(1 067 106)(1 067 106)
Переоцінка(36 015)(36 015)
Курсові різниці221 290221 290
Інші зміни. Нараховані проценти.131 225131 225
Валова балансова вартість на 31.12.20207 235 2287 235 228

Таблиця 9.13. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 1Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2019244 736244 736
Придбані /створені фінансові активи3 160 9453 160 945
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(1 832 764)(1 832 764)
Переоцінка26 43126 431
Курсові різниці(156 127)(156 127)

Інші зміни. Нараховані проценти.3 7463 746
Валова балансова вартість на 31.12.20191 446 9671 446 967

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості за 2020 рік.
(тис. грн.)

Найменування статті	За 2020 рік	За 2019 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	22 469	80 888
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття		
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	1 295
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	(17 403)	-
Вибуття		
Переведення до категорії інших активів	-	(4 274)
	-	414
	(43 321)	
	(4 362)	
Переведення з категорії інших активів	5 902	6 625
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	4 770	(372)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	30 162	22 469

Банк обліковує інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного та доходного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

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

Станом на 01 жовтня 2020 року, була проведена незалежна оцінка об'єктів Інвестиціної нерухомості У ході оцінки незалежний оцінювач використовував професійне судження та порівняльний підхід. За результатами оцінки керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість суттєво (більше 10%) відрізняється від їх балансової вартості. Станом на 31.12.2020 дооцінка становила 4 770 тис.грн та відображена у скаладі прибутку Банку. Станом на 31 грудня 2020 року балансова варість Інвестиційної нерухомості становила б 20 898 тис.грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2020 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ТОВ "Оцінка і консультації", ТОВ "Бізнеспартнери" , ПП "ТВІ", ТОВ "ГАЛ-СВІТ" , ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт".
Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2019 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ТОВ "Оцінка і консультації", ТОВ "Бізнеспартнери" , ПП "ТВІ", ТзОВ "ТЕРМІН ЛТД", ФОП Гуков В.В., ТОВ "Євроексперт Груп", ТОВ "Приватна Експертна Служба", ТОВ "ГАЛ-СВІТ" , ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт" , ТОВ "Сейв Компані", ФОП Войташик І.Р., ФОП Чимбур Б.С.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Суми доходів і витрат	за 2020 рік	за 2019 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 205	3 314
Усього доходів від операційної оренди	1 205	3 314

Таблиця10.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною оперативною орендою, якщо банк є орендодавцем.
(тис.грн.)

Період дії операційної орендиза 2020 рік	за 2019 рік
До 1 року	
Від 1 до 5 років	1 151
	1891 196
-	
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 340 1 196

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис.грн.)

Найменування статтіЗемельні ділянкиБудівлі, споруди та пере-давальні пристроїМашини та обладнанняТранспортні засобиІнструменти, прилади, інвентар (меблі)Інші основні засобиАктиви з правом користуванняІнші необоротні матеріальні активиНезавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активиНематеріальні активиУсього

Балансова вартість на 31 грудня 2018 року 956 42 986 14 505 464 1 939 464 - 20 139 150 17 449 99 052

Первісна (переоцінена) вартість 956 42 986 70 438 1 361 23 114 3 720 - 51 871 150 51 025 245 621

Знос на кінець звітного періоду - - (55 933) (897) (21 175) (3 256) - (31 732) - (33 576) (146569

Коригування на 01.01.2019 (МСФЗ 16) 80 65180 651

Балансова вартість на 01 січня 2019 (скоригована) 956 42 986 14 505 464 1 939 464 80 651 2(139 150 17 449 179 703

Первісна (переоцінена) вартість 956 42 986 70 438 1 361 23 114 3 720 80 651 51 871 150 5(025 326 272

Знос на 01 січня 2019 - - (55 933) (897) (21 175) (3 256) - (31 732) - (33 576) (146 569)

Надходження - - 33 929 540 899 339 7 293 3 268 46 785 8 537 101 590

Переведення до категорії інвестиційна нерухомість - (414) - - - - - - - (414)

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - 18 104 24 1 - - 169 (4 047) 3 731 -

Дооцінка - 1 695 - - - - - - - - 1 695

Вибуття (продаж/списання) (956) (12 611) (208) - (155) (13) (5 609) (1 196) (42 689) - (63 437)

Переведення до категорії активи до продажу/запаси - (2 958) - - - - - - - - (2 958)

Амортизаційні відрахування - (594) (3 144) (189) (657) (185) (26 042) (11 165) - (8 496) (50 472)

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року - 28 122 45 186 839 2 027 605 56 293 11 215 199 21 221 165 707

Первісна (переоцінена) вартість - 28 122 96 411 1 926 18 967 3 590 81 260 51 547 199 63 292 345 314

Знос на кінець звітного періоду - - (51 225) (1 087) (16 940) (2 985) (24 967) (40 332) - (42 071) (179 607)

Надходження - - 17 939 0 1 074 156 13 112 738 33 412 5 640 72 071

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 4 131 -- - - - (7 796) 3 665 -

Дооцінка - 5 197 - - - - - - - 5 197

Вибуття (продаж/списання)- - (33) - (15) (6)- - (25 546) - (25 600)

Переведення до категорії активи до продажу/запаси - - - - - - - - (7) - (7)

Амортизаційні відрахування - (448) (6 610) (189) (812) (190) (28 547) (8 157) - (10 943) (55 896)

Балансова вартість на 31 грудня 2020 року - 32 871 60 613 650 2 274 565 40 858 3 796 262 19 583 161 472

Первісна (переоцінена) вартість - 32 871 113 372 1 926 18 687 3 580 88 607 51 316 262 72 597 383 218

Знос на кінець звітного періоду - - (52 759) (1 276) (16 413) (3 015) (47 749) (47 520) - (53 014) (221 746)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2020 року відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2020 року та за 2019 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активи.

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2020 року становить 70 125 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року становить 61 882 тис. грн.).

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2020 року, Банк не створював нематеріальні активи.

Банк здійснює подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість)відноситься до II рівня ієрархії. Станом на 01 жовтня 2020 року, була проведена незалежна оцінка об'єктів основних засобів, які належать до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої». У ході оцінки незалежний оцінювач використовував професійне судження та порівняльний підхід. За результатами оцінки керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість суттєво (більше 10%) відрізняється від їх балансової вартості. Станом на 31.12.2020 дооцінка становила 5 197 тис.грн та відображена у скаладі Власного капіталу. Станом на 31 грудня 2020 року балансова варість груп

«Будинки, споруди і передавальні пристрої» становила б 11 053 тис.грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.
Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2020 року відсутні (станом на 31 грудня 2019 року – 2 958 тис.грн.).

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за готівкову гривню	3 818	11 868
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 713 781	1 533 739
Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 000	3 357
Інші фінансові активи	53 690	111 195
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 955)	(10 357)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 776 334	1 649 802

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік.
(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська забор-гованість за опера-ціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019 р.	219	17-10	121	10 357	
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	34	308	6-3	612	6 732
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено					
Продаж активів	(249)				
	-(43)				
	--				
	(2 727)				
	(2 173)	(3 019)			
	(2 173)				
Списання за рахунок резерву	---	(2 220)		(2 220)	
Курсові різниці	---	27		8	278
Залишок станом на 31 грудня 2020 р.	43	060-	6	8 919	955

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік.
(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська забор-гованість за опера-ціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 р.	2	325-	8	6 868	734
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	219	--	2	903	3 122
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(23)	(7)	-(1	350)	(1 380)
Списання за рахунок резерву	---	(66)			(66)
Курсові різниці	-(1)	-(52)			(53)
Залишок станом на 31 грудня 2019 р.	21	917-	10	121	10 357

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік.
(тис. грн.)

Найменування статті	Дебіторська забор-гованість за готівку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська забо-ргованість за опе-раціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019 р.	11	868	1 533	739	357-	111 951 660 159
Дебіторська заборгованість, пер-вісно визнана протягом звітного періоду	116	529	464	831	124	476-93 364 799 200
Дебіторська заборгованість, ви-знання якої було припинено або погашено	(126	760)	(236	167)	(113 990)	-(154 280) (631 197)
Списання за рахунок резерву						
Продаж активів	-					

	--					
	-(2 220)					
	(2 417)	(2 220)				
	(2 417)					
Курсові різниці	2 181	(48 621)	1 157-	8	047	(37 236)
Залишок станом на 31 грудня 2020 р.	3	818	1 713	782	15 000-	53 689 786 289

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіДебіторська забор-гованість за готівкуДебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом використанняДебіторська забо-ргованість за опе-раціями з іншими фінансовими інструментамиІнші фінансові активиУсього
Залишок станом на 01 січня 2019р.6 899584 2575 082-44 314640 552
Дебіторська заборгованість, пер-вісно визнана протягом звітного періоду11 8681 418 634 --73 3331 503 835
Дебіторська заборгованість, ви-знання якої було припинено або погашено (6 899)(463 758)(1 484)-(6 321)(478 462)
Списання за рахунок резерву----(66)(66)
Курсові різниці-(5 394)(240)-(65)(5 699)
Залишок станом на 31 грудня 2019р.11 8681 533 7393 357-111 1951660 159
Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2020 року.
(тис. грн.)
Найменування статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
Дебіторська заборгованість за готівку3 818----3 818
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 713 781----1 713 781
Грошові кошти з обмеженим правом використання---15 000-15 000
Інші фінансові активи44 2802065002898 41553 690
Резерв під знецінення інших фінансових активів(91)(43)(205)(3 223)(6 393)(9 955)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів1 761 78816329512 0662 0221 776 334

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року. (тис. грн.)
Найменування статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
Дебіторська заборгованість за готівку11 868----11 868
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 533 739----1 533 739
Грошові кошти з обмеженим правом використання3 120237---3 357
Інші фінансові активи100 4331591137810 412111 195
Резерв під знецінення інших фінансових активів(448)(43)(56)(60)(9 750)(10 357)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів1 648 71235357186621 649 802

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи. (т
грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів20 64926 294
Передоплата за послуги27 60530 041
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя308 607297 153
Інші нефінансові активи34 11525 841
Резерви під інші активи(12 825)(27 204)
Усього інших активів за мінусом резервів378 151352 125
На 31 грудня 2020 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101тис.грн.. (на 31 грудня 2019 року - 15 142 тис.грн).
Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2020 року складає - 308 607 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року складає - 297 153 тис.грн). Протягом 2020 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 64 742 тис. грн.(2019 рік 147 683 тис.грн.).
Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу, або у разі до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.
В 2020 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 754,8 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 678,7тис. грн. та відновлення корисності на 923,9 тис. грн. (в 2019 році - на 429,4 тис. грн., в т.ч. знецінення на 41,9тис. грн. та відновлення корисності на 471,3 тис. грн)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік.
(тис.грн.)
Рух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиУсього
Залишок станом на 31.12.201910 53716 66727 204
(5 246)(9 133)(14 379)
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду---
Списання за рахунок резерву---
Залишок станом на 31.12.20205 2917 53412 825

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік.
(тис. грн.)
Рух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиУсього
Залишок станом на 01.01.201957310 68911 262

Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду10 1455 99416 139
Списання за рахунок резерву(181)(16)(197)
Залишок станом на 31.12.201910 53716 66727 204
Валютний та процентний ризики інших активів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов’язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням:
https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. (тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Необоротні активи, утримувані для продажу
Основні засоби57 30279 976
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу57 30279 976
В 2020 році визнано знецінення активів, утримуваних для продажу на 236,5 тис.грн. (в 2019 році не визнавалось).

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням:
https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків. (т
грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	15 893	64 552
Кошти, отримані від Національного банку України	2 000 000	-
Депозити інших банків	282 742	-
Усього коштів інших банків	2 298 635	64 552

Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років – відсутні.

Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2020 року – 282 746 тис.грн, на 31 грудня 2019 року – відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 2 573 847 тис. грн під отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП. Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 9 та 34.

Валютний та процентний ризики коштів банків розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 16. Кошти клієнтів.

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів.
(тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Інші юридичні особи5 232 2613 814 691
поточні рахунки2 980 0931 991 597
строкові кошти2 252 1681 823 094
Фізичні особи22 147 65010 524 925
поточні рахунки11 161 1813 584 271
строкові кошти10 986 4696 940 654
Усього коштів клієнтів27 379 91114 339 616
в тому числі:
- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 грудня 2020 року складають 35 059 тис.грн. (на 31 грудня 2019 року складають 32 310 тис.грн);
- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 грудня 2020 року складають 29 928 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року складають 23 210 тис. грн)
Станом на 31 грудня 2020 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 2 832 863 тис. грн., або 10.35 % загальних коштів клієнтів.
Станом на 31 грудня 2019 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 2 829 851 тис. грн., або 19.73 % загальних коштів клієнтів.
Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2020 складає 1 110 123 тис.грн.(станом на 31 грудня 2019 складає 411 003 тис.грн.).
Станом на 31 грудня 2020 Банк надав в заставу ОВДП на суму 2 573 847 тис.грн. Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 9. Станом на 31 грудня 2019 року Банк не надавав активи банку в забезпечення під зобов'язання.
Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років у балансі відсутні емітовані Банком депозитні сертифікати, як повністю погашені Банком в 2020 році та 2019 році.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності. (тис. грн.)
Вид економічної діяльності на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Сума%Сума%
Державне управління-0,00%690,00%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води4490,00%2 5070,02%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг194 6790,71%93 9650,66%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку1 144 2664,18%798 0605,57%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування965 2343,52%1 253 6128,74%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
546 3592,00%300 1222,09%
Металургійне виробництво 31 888 0,12%28 4400,20%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство97 7230,36%24 9630,17%
Фізичні особи22 147 65080,89%10 524 92573,40%
Інші2 251 6638,22%1 312 9539,16%
Усього коштів клієнтів:27 379 911100,00%14 339 616100,00%

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року.
Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.
Валютний та процентний ризики коштів клієнтів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 17. Інші залучені кошти.

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти. (ти грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	270	475
Усього	270	475

В тому числі нараховані витрати станом на 31 грудня 2020 року – 1 тис.грн.(станом на 31 грудня 2019 року – 4 тис.грн..).

Валютний та процентний ризики інших залучених коштів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік.
(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші зобов'язання	Усього
Залишок на 31.12.2019	-15	142	15 127
Формування та/або збільшення резерву	-(15 041)		(15 041)
Залишок на 31.12.2020	-101		101

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік.
(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші зобов'язання	Усього
Залишок на 31.12.2018	-16 331		16 331
Формування та/або збільшення резерву	-(1 189)		(1 189)
Залишок на 31.12.2019	-15	142	15 127

Резерви під інші зобов'язання включають в себе сформовані забезпечення під можливі втрати у відповідності до вимог МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання.
(тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за цінними паперами53 89246 596
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 207 4651 327 916
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою1 6101 628
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)147 642
39 70598 609
55 561
Інші фінансові зобов'язання30 87875 565
Усього інших фінансових зобов'язань1 481 1921 605 875
В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 31 грудня 2019 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 18 782 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 520 тис.грн., кошти до з'ясування – 9 501 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 2 075 тис.грн.; 31 грудня 2019 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 12 371 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 61 тис.грн., кошти до з'ясування – 6 301 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 972 тис.грн, кредиторська заборгованість за операціями з продажу іноземної валюти – 55 860 тис.грн.
Валютний та процентний ризики інших фінансових зобов'язань розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.
Недисконтовані орендні платежи за орендою будівельта приміщень становлять:
Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяцівУсього
2020 рік22 11125 48647 597
2019 рік31 81937 90569 724

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання.
(тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 32 52523 492
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 32 18516 136
Кредиторська заборгованість з придбання активів 42 1297 423
Доходи майбутніх періодів 2 0594 943
Інша заборгованість 34 65515 641
Усього інших зобов'язань143 55367 635

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 34 655 тис грн. станом на 31 грудня 2020 року та 15 641 тис грн. станом на 31 грудня 2019 року.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 31 440 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 року та у сумі 15 783 тис.грн. станом на 31 грудня 2019 року.
Валютний та процентний ризики інших зобов'язань розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статтіКількість акцій в обігу (тис. Шт.)Прості акціїЕмісійний дохідУсього
Залишок на 01 січня 2019 р.310 2673 102 6721 375 4404 478 112
Залишок на 31 грудня 2019 р.
Збільшення статутного капіталу
Витрати, пов’язані з випуском акцій310 267
60 000
-3 102 672
600 000
-1 375 440
-
(364)4 478 112
600 000
(364)
Залишок на 31 грудня 2020 р. 370 2673 702 6721 375 0765 077 748

Номінальна вартість однієї акції – 10 грн.

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

Середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу в 2020 році становила 343 382 тис.шт. (в 2019 році – 310 267 тис.шт.).

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 22. Аналіз активів та зобов’язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2020 рокуусього
менше ніж 12 місяцівбільше ніж 12 місяцівменше ніж 12 місяцівбільше ніж 12 місяців
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти4 157 8954 157 8952 167 422-2 167 422
Кредити та заборгованість банків241 954241 954
Кредити та заборгованість клієнтів14 773 6391 635 23616 408 8758 205 7351 537 3939 743 128
Інвестиції в цінні папери
6 633 1044 056 72810 689 8323 060 007538 4873 598 494
Похідні фінансові активи44 68544 685
Інвестиційна нерухомість30 16230 162-22 46922 469
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 4 0604 0604 060-4 060
Відстрочений податковий актив
12 49412 49413 172-13 172
Основні засоби та нематеріальні активи2 261159 211161 472-165 707165 707
Інші активи1 829 483325 0022 154 4851 705 938295 9892 001 927
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття57 30257 30279 976-79 976
Усього активів27 712 1926 251 02433 963 21615 236 3102 560 04517 796 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків298 6352 000 0002 298 63564 55264 552
Кошти клієнтів26 576 418803 49327 379 91113 933 189406 42714 339 616
Інші залучені кошти270270475475
Зобов’язання за поточним податком на прибуток00
Резерви за зобов’язаннями10110115 14215 142
Інші зобов’язання1 584 21940 5261 624 7451 622 12051 3901 673 510
Усього зобов’язань 28 459 2722 844 39031 303 66215 619 861473 43416 093 295

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 23. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди

Таблиця 23.1. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Залишок на початок року	28 625	5 442
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(33 356)	26 142
зміни переоцінки до справедливої вартості	257 748	180 727
зменшення корисності	(293 763)	(154 105)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	2 659	(480)
Переоцінка основних засобів	3 767	(3 608)
зміни переоцінки до справедливої вартості	5 197	1 695
зменшення корисності	-	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(1 430)	(5 303)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	(678)	649
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(678)	649
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(30 267)	23 183
Залишок на кінець року	(1 642)	28 625

Таблиця 23.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Залишок на початок року	-	-
Формування резервного фонду	53 301	8 907
Використання резервного фонду	-	(8 907)
Залишок на кінець року	53 301	-

Резервний фонд Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу. Розмір відрахувань до резервного фонду становлять не менше як 5% суми чистого прибутку Банку за звітний рік. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% чистого прибутку банку до досягнення ними розміру 35% від статутного капіталу банку.
У 2020 та 2019 роках Банк сформував резервний фонд у розмірі 10% чистого прибутку за звітні роки.
Резервний фонд використовується на покриття збитків згідно з рішенням Зборів акціонерів.
У 2019 році згідно Рішення Загальних зборів акціонерів сформований резервний фонд у сумі 8 907 тис.грн. було направлено на покриття збитків минулих років.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням:
https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 24. Процентні доходи та витрати.

Таблиця 24.1. Процентні доходи та витрати.

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2020 року на 31 грудня 2019 року

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 3 592 7401 910 051

Боргові цінні папери 183 687176 567

Кошти в інших банках1 2041 818

Кореспондентські рахунки в інших банках4 58511 004

Депозити овернайт в інших банках1442 197

Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами11 08438 119

Інші7583 613

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів3 794 202

6492 143 369

23

Боргові цінні папери 175 72263 362

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід176 37163 385

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка3 970 5732 206 754

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Боргові цінні папери --

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--

Усього процентних доходів3 970 5732 206 754

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням , які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб(187 918)(206 500)

Боргові цінні папери, що емітовані банком--

Інші залучені кошти(44)(80)

Строкові кошти фізичних осіб(1 033 024)(576 800)

Строкові кошти інших банків(32 950)-

Депозити овернайт інших банків(66)(9)

Поточні рахунки(343 991)(185 922)

Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря(7 312)(10 213)

Інші(2 074)(662)

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка(1 607 379) (980 186)

Усього процентних витрат(1 607 379)(980 186)

Чистий процентний дохід /(витрати)2 363 1941 226 568

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 25.1. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	3 293 322	1 777 449
Операції на валютному ринку	11 307	11 717
Операції з цінними паперами	1 403	879
Інші	1 629	821
Гарантії надані	247	125
Усього комісійних доходів	3 307 908	1 790 991
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(1 557 600)	(583 710)
Інші	(3 762)	(1 628)
Усього комісійних витрат	(1 561 362)	(585 338)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 746 546	1 205 653

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов’язаними сторонами розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 26. Інші операційні доходи

Таблиця 26.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 2053	314
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	10	290
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3	148 674
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	217	-
Дохід від модифікації фінансових активів	1 6838	092
Дохід від припинення визнання фінансових зобов’язань	9 0571	464
Дохід від повернення списаної заборгованості	32 140	114 119
Дохід від реалізації запасів	10 816	27 109
Дохід від припинення оренди		
Дохід від операцій з платіжними системами		
Штрафи, пені, що отримані банком	-	
	165	297
	26	66385
	90	864
	43	324
Інші операційні доходи	23 5055	682
Усього операційних доходів	270 999	302 817

В результаті пандемії коронавіруса (COVID-19) Банку - орендарю були надані поступки, спрямовані на зменшення орендних платежів, які Банк сплачував протягом 2020 року за укладеними договорами оренди, облік яких ведеться згідно МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Під час здійснення обліку змін орендних платежів Банк розглядав одночасно сам договір про оренду та все застосовуване законодавство і прийняті нормативно-правові акти, тобто Банк трактує зміну в орендних платежах в однаковий спосіб незалежно від того, чи зумовлена така зміна зміною самого договору або зміною застосовуваних законів чи нормативно-правових актів.

Зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, а обліковувалась як змінний орендний платіж. Банк визнавав такі поступки з оренди в складі доходів. Сума, визнана в складі доходів за 2020 рік, пов‘язана зі зміною орендних платежів, склала 2 191,4 тис. грн., що позитивно вплинуло на статтю «Інші операційні доходи».

Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов’язаними сторонами розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1 Витрати та виплати працівникам.
(тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 року на 31 грудня 2019 року
Заробітна плата та премії 388 371256 625
Нарахування на фонд заробітної плати81 83755 758
Інші виплати працівникам3 32511 662
Усього витрати на утримання персоналу473 533324 045

Таблиця 27.2 Витрати на амортизацію.
(тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 року на 31 грудня 2019 року
Амортизація основних засобів16 40715 934
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів
Амортизація активу з правом користування10 943

28 5468 496

26 042
Усього витрат на амортизацію55 89650 472

Таблиця 27.3. Інші адміністративні та операційні витрати.
(тис. грн.)
Найменування статті на 31 грудня 2020 року на 31 грудня 2019 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів9 4709 872
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)2 2775 170
Інші витрати, пов’язані з основними засобами64 53696 778
Витрати на лізинг (оренду)29 34214 423
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток142 40671 396
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей1 9092 245
Витрати на маркетинг та рекламу163 44793 796
Витрати із страхування--
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) 755(529)
Витрати від модифікації фінансових активів7 95910 900
Телекомунікаційні витрати5 8794 534
Витрати на аудит2 7602 163
Поштово-телефонні витрати51 35128 984
Інші адміністративні та операційні витрати2 013 1231 051 220
Усього адміністративних та операційних витрат2 495 2141 390 952

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2020 року включають витрати за програмами лояльності – 883 176 тис.грн.; витрати на проведення платежів через ПТКС – 29 341 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процессингового центру та інших систем - 176 705 тис.грн.; штрафи – 6 тис.грн.; благодійна допомога – 13 733 тис.грн.; витрати на відрядження – 508 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 51 802 тис.грн.; користування ПО – 689 873 тис.грн; інші витрати – 167 979 тис.грн.
«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2019 року включають витрати за програмами лояльності – 444 052 тис.грн.; витрати на проведення платежів через ПТКС – 214 713 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процессингового центру та інших систем - 69 014 тис.грн.; штрафи – 14 905 тис.грн.; благодійна допомога – 5 978 тис.грн.; витрати на відрядження – 1 290 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 42 654 тис.грн.; користування ПО – 180 293 тис.грн; інші витрати – 78 321 тис.грн.

Задля мінімізації негативних наслідків від запроваджених обмежувальних заходів та заборон, 02 квітня 2020 року Верховною Радою України був прийнятий Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв’язку з поширенням коронавірусної хвороби» № 540. Цим законом встановлені певні поступки й послаблення для бізнесу та мають на меті підтримати підприємців на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню COVID-19.
Серед ключових поступок для Банку можна виділити наступні:
- в період з 01 березня 2020 року по 31 березня 2020 року не нараховувався та не сплачувався земельний податок та орендна плата за земельні ділянки державної та комунальної власності, що перебувають у власності або користуванні, у тому числі на умовах оренди, фізичних або юридичних осіб, та використовуються ними в господарській діяльності;
- в період з 01 березня 2020 року по 31 березня 2020 року не визнались об’єктами оподаткування податком на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, об’єкти нежитлової нерухомості, які перебувають у власності фізичних або юридичних осіб;

Загальна сума економії витрат по сплаті з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки по нежитловій нерухомості за вказаний період склала 144,3 тис.грн. по 94 об'єктам нерухомості та зменшено податкових зобов'язань з податку на землю на загальну суму 3,6 тис.грн. по 5 об'єктам, що несутєво вплинуло на статтю «Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток».

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 38.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 28. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 28.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(тис.грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Кредити та заборгованість клієнтів	(2 347)	4 676
Боргові цінні папери	-	-
Похідні фінансові активи	97 677	(29 254)
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95 330	(24 578)
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами , які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95 330	(24 578)

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток за 2020 рік» не подається в зв'язку з відсутністю витрат на сплату податку на прибуток та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком.

Таблиця 29.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).
(тис. грн.)

Найменування статті	За 2020 рік	За 2019 рік
Прибуток / збиток до оподаткування	685 695	533 015
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 х на ставку оподаткування	(123 425)	(95 943)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (уцінка ОЗ; списання, що не відповідає п. 14.1.11 (прощення юрособам, фізособам з продовженням роботи по стягненню); безоплатна передача ОЗ; 30% вартості товарів, придбаних у неприбуткових організацій; суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень; дооцінка основних засобів, перше застосування МСФЗ 9)	(4 123)	(2 984)
Резерв щодо оцінки відстроченого податкового активу	127 548	98 927
Сума податку на прибуток (збиток)	--	

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2020 та у 2019 роках.

Таблиця 29.2 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік.
(тис. грн.)

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	13 172	(678)	12 494
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	7 240
Основні засоби	5 932	(678)	5 254
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 172	(678)	12 494
Визнаний відстрочений податковий актив	23 886	(2)	23 884
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 714)	(676)	(11 390)

Таблиця 29.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік . (тис. грн.)

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 522	650	13 172
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 240	-	7 240
Основні засоби	5 282	650	5 932
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 522	650	13 172
Визнаний відстрочений податковий актив	24 014	(128)	23 886
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 492)	778	(10 714)

Накопичені податкові збитки згідно податкової звітності станом на 31.12.2020 року склали 2 333 млрд. грн. Невизнаний відстрочений податковий актив станом на 31.12.2020 склав 419,9 млн. грн. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються лише, якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Застосовуючи принцип обережності менеджмент Банку прийняв рішення не визнавати відстрочений податковий актив на суму податкових збитків 412,7 млн. грн. Банк визнає відстрочені податкові активи тільки тоді (в тому періоді), коли існуватиме ймовірність того, що будуть наявні оподатковані прибутки, за рахунок яких можна використати тимчасові різниці, котрі підлягають вирахуванню.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Таблиця 30.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію. (тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	685 695	533 015
Прибуток/(збиток) за рік	685 695	533 015
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	343 382	310 267
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	2,001,72	
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	2,001,72	

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік.
(тис.грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	353 102	7 075 319	(4 161)	125 220	7 549 480
Процентні доходи	307 248	3 605 394	(12 078)	70 009	3 970 573
Комісійні доходи	43 000	3 257 198	7 711	-	3 307 908
Інші операційні доходи	2 855	212 727	206	55 211	270 999
Усього доходів сегментів	353 102	7 075 319	(4 161)	125 220	7 549 480
Процентні витрати	(269 351)	(1317 892)	(19 465)	(671)	(1607 379)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4 033	(955 348)	(2 804)	21 569	(932 550)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	11	-	11
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	54	-	54
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	97 677	(2 347)	95 330
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 609)	(3 678)	-	264	(6 023)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	135 556	102 372	-	237 928
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(69 921)	-	(69 921)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	4 770	4 770
Комісійні витрати	(4 739)	(1556 623)	-	-	(1561 362)
Витрати на виплати працівників	(22 887)	(391 557)	(3 488)	(55 601)	(473 533)
Витрати зносу та амортизації	(6 999)	(35 543)	(764)	(12 590)	(55 896)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 052)	(2419 804)	(20 437)	(44 921)	(2495 214)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	40 498	530 430	79 074	35 693	685 695

Вплив на дохідність сегменту «послуги фізичним особам» у 2020 році мав захід, пов’язаний з коронавірусною хворобою COVID-19, щодо звільнення споживача від відповідальності перед кредитодавцем за прострочення виконання зобов’язань за договором про споживчий кредит (пункт 6 Розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України від 15.11.2016, № 1734-VIII "Про споживче кредитування"). Оцінюваний Банком рівень недоотриманих доходів за 2020 рік становить 349 467,1 тис.грн. Решта сегментів Банку не зазнали суттєвого впливу через карантин і обмежувальні заходи через поширення COVID -19.

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік.
(тис.грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	404 9403	593 91286	463215	2474 300	562
Процентні доходи	358 6721	708 32781	82157	9332	206 754
Комісійні доходи	38 1011	748 2484	642	-1 790	991
Інші операційні доходи	8 166	137 336	-157	314	302 817
Усього доходів сегментів	404 9403	593 91286	463215	2474 300	562
Процентні витрати	(302 229)	(674 918)	(761)	(2 278)	(980 186)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 084)	(308 682)	(273)	(242 555)	(553 594)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	80	-	80
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 305)	-	-	-	(2 305)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	1 195	-	1 195
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(29 254)	4 676	(24 578)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(772)	-	360	(412)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	79 889	55 551	-	135 440
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	7 992	-	7 992

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості - - - (372)(372)
Комісійні витрати (2 347)(582 834)(156)- (585 338)
Витрати на виплати працівників(35 526)(234 987)(5 026)(48 506)(324 045)
Витрати зносу та амортизації(6 997)(28 246)(608)(14 620)(50 472)
Інші адміністративні та операційні витрати(10 554)(1 302 862)(27 315)(50 222)(1 390 952)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)
42 897
540 500
87 888
(138 270)
533 015

Таблиця 31.3 Активи та зобов`язання звітних сегментів за 2020 рік.
(тис.грн.)
Найменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамІнвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
Активи сегментів417 47817 281 12615 106 5941 158 01833 963 216
Усього активів сегментів417 47817 281 12615 106 5941 158 01833 963 216
Усього активів417 47817 281 12615 106 5941 158 01833 963 216
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
Зобов’язання сегментів5 239 09123 638 6592 355 68570 22731 303 662
Усього зобов’язань сегментів5 239 09123 638 6592 355 68570 22731 303 662
Усього зобов’язань5 239 09123 638 6592 355 685 70 22731 303 662
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
Капітальні інвестиції1 51528 1251233 64933 412
Амортизація(6 999)(35 543)(764)(12 590)(55 896)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід---(755)(755)

Таблиця 31.4. Активи та зобов’язання звітних сегментів за 2019 рік .
(тис.грн.)
Найменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
Послуги корпоратив ним клієнтамПослуги фізичним особамІнвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
Активи сегментів562 91610 392 1915 745 9831 095 26517 796 355
Усього активів сегментів562 91610 392 1915 745 9831 095 26517 796 355
Усього активів562 91610 392 1915 745 9831 095 26517 796 355
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
Зобов’язання сегментів3 828 90512 105 29366 34892 74916 093 295
Усього зобов’язань сегментів3 828 90512 105 29366 34892 74916 093 295
Усього зобов’язань3 828 90512 105 29366 34892 74916 093 295
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
Капітальні інвестиції2 78338 4361745 39246 785
Амортизація(6 997)(28 246)(608)(14 621)(50 472)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід429429
Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони.
(тис. грн.)
Найменування статтіПриміткиза 2020 рікза 2019 рік
УкраїнаІнші країниусьогоУкраїнаІнші країниУсього
Доходи від зовнішніх клієнтів7 549 480-7 549 4804 300 562-4 300 562
Основні засоби161 472-161 472165 707-165 707

Для цілей управління Банк визначив основні операційні сегменти, виходячи з послуг та напрямів діяльності:
-послуги юридичним особам: переважно обслуговування депозитів та поточних рахунків суб’єктів господарювання,

надання кредитів;
-послуги фізичним особам: переважно обслуговування депозитів та поточних рахунків фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів;
-інвестиційна банківська діяльність: переважно операції з купівлі-продажу державних цінних паперів, розміщення та залучення коштів від інших банківських установ;
-інші сегменти та операції: переважно обслуговування непрацюючих активів, інші функції.
Результати діяльності сегментів визначено з урахуванням трансфертного ціноутворення та алокації витрат. Трансфертне ціноутворення – це процес формування структури трансфертних цін Банку. Однією з цілей трансфертного ціноутворення є виявлення частки участі в прибутку банку центрів фінансової відповідальності, шляхом віднесення вартості ресурсів на доходи отримані за рахунок їх використання. Такий підхід дозволяє сформувати систему об'єктивної оцінки ефективності напрямів діяльності Банку. Базою розрахунку трансфертної ставки є собівартість залучених і розміщених ресурсів, процентна маржа Банку. Собівартість ресурсів – процентні витрати/доходи за фінансовим інструментами, що визначаються за середньоденними залишками активних та пасивних операцій.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

З метою сприяння фінансовій стійкості Банку, підвищення вартості його власного капіталу, уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях та забезпечення досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, у Банку налагоджена система управління ризиками. Управління ризиками в Банку функціонує із застосуванням:
-спеціально розроблених механізмів прийняття рішень і контролю їх виконання,
-подвійного контролю при здійсненні банківських операцій,
-орієнтації на досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.
Організаційна структура системи управління ризиками Банку оновлювалась у 2020 році. Був створений новий підрозділ, Департамент фінансового моніторингу, який, у відповідності до отриманих роз'яснень Національного банку України, був розміщений на другій лінії захисту системи управління ризиками.
Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками є предметом підвищеної уваги Наглядової Ради Банку. Основною сполучною ланкою при взаємодії підрозділів Банку та Наглядовою Радою Банку в рамках системи управління ризиками є Головний ризик-менеджер (CRO), Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та Відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу (AML) (далі – Керівники підрозділів другої лінії захисту). Права та функціональні обов'язки цих керівників визначаються їх посадовими інструкціями.
З метою зменшення ймовірних втрат, Банк виявляє, оцінює, проводить постійний моніторинг, контроль та звітування про ризики з метою їх попередження та/або мінімізації. Методи вимірювання ризиків, регламентуються відповідними внутрішніми нормативними документами (Політиками, Положеннями, Методиками тощо), що регламентують управління конкретним видом ризиків.
Ризик-апетит та толерантність до ризиків визначається на основі затвердженої Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків та структури ризик-апетиту Банку та внутрішніх нормативних документів, що регулюють управління окремими видами ризиків відповідно до їх класифікації та суттєвості, що визначена Банком з урахуванням рекомендацій Національного банку України.
Банк щорічно переглядає стратегію управління ризиками, перелік суттєвих ризиків оперативно оновлюється, ліміти ризик-апетиту перебувають під постійним контролем та їх значення уточнюються (за потребою) з метою їх відповідності затвердженій Наглядовою Радою стратегії розвитку Банку на наступний рік.
Одним із основних факторів, що впливали на стратегію Банку в сфері управління ризиками та створювали тиск на фактичний рівень ризиків у 2020 році, було введення карантину у зв'язку із розповсюдженням COVID-19. Банк вживав заходів з метою пом'якшень впливу цього фактора як на позичальників, так і на Банк в цілому. Так, при управлінні кредитним ризиком, Банк проводив активну роботу з позичальниками та здійснював реструктуризації кредитного портфеля. Для зниження тиску на рівень операційного ризику Банком було запроваджено механізм організації роботи з дому (дистанційно) практично для всіх працівників. Розповсюдження COVID-19 визнано операційною подією і 16.03.2020, у зв'язку з введенням карантину, в Базі подій операційного ризику зареєстрована подія операційного ризику – «Пандемія COVID-19». Інших подій операційного ризику, які пов'язані з COVID-19 у Базі подій операційного ризику за 2020 рік не зареєстровано.
Банком визначені наступні суттєві ризики:
-кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку;
-ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів;
-процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку;
-ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;
-операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;
-комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку;
Найбільш значущім для Банку є кредитний ризик, що пов'язано з активним продажем Банком кредитних банківських продуктів та розширенням спектру активних операцій.

Кредитний ризик.
Кредитний ризик є ризиком понесення збитку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань за фінансовою угодою. Кредитний ризик виникає, головним чином, у результаті здійснення Банком операцій з кредитування та внаслідок інших угод з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.
Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх

документів Банку: політик, положень та інструкцій.
Управління та контроль кредитного ризику здійснюється шляхом встановлення ліміту фінансування на кожного позичальника/контрагента, групу пов'язаних позичальників/контрагентів та наступний моніторинг, який здійснюється на регулярній основі. Ліміти кредитного ризику за продуктами затверджуються відповідними уповноваженими органами Банку.
Особливу увагу Банк приділяє рівню достатності забезпечення як гарантії виконання своїх зобов'язань позичальником. Вимоги до коефіцієнтів покриття та якості заставного забезпечення визначені на рівні Кредитної політики Банку.
Значна частина заставного роздрібного портфеля Банку покрита іпотекою, яка відповідає критеріям та принципам прийнятності забезпечення.
Для цілей оцінки кредитного ризику щодо боржників/ контрагентів Банк використовує нормативні документи НБУ та міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), відповідно до яких щомісячно здійснює класифікацію активів та визначає розмір кредитного ризику, очікуваних кредитних збитків.

В рамках індивідуальної оцінки ризику Банк щоквартально проводить аналіз фінансового стану боржників/ контрагентів - юридичних осіб та не рідше ніж один раз на рік - фінансового стану боржників/ контрагентів – фізичних осіб, для портфельної оцінки ризику Банк використовує складні математичні моделі визначення PD та LGD, які базуються на історичних даних, що враховують тривалість економічного циклу, та враховують тенденцію зміни макро-факторів (при проведенні зменшення корисності за активними банківськими операціями). Моделі підлягають регулярної валідації.
Банк оцінює кредитні ризики та управляє ними також на основі нормативів, встановлених Національним Банком України.
Протягом звітного року Банком було дотримано норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8) та норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).
Станом на 22.11.2018 банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів банку є вкладами фізичних осіб.
Для спеціалізованих ощадних банків установлюються спеціальні значення таких економічних нормативів:
-нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) у розмірі - не більше ніж 20 відсотків;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - не більше ніж 20 відсотків.
Станом на 31.12.2020 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення:
-норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 11,52% (нормативне значення не має перевищувати 20%);
-норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 33,61% (максимальне значення – не більш ніж 800%);
-норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 13,81% (максимальне значення – не більш ніж 20%).
Ринкові ризики.
Система управління ринковими ризиками є однією зі складових процесу управління ризиками в Банку. Управління ринковими ризиками – це постійний процес, який здійснюється як на рівні окремих операцій, так і на рівні портфеля в цілому по Банку.
Основною метою управління ринковими ризиками є мінімізація можливих збитків або додаткових втрат в результаті несприятливих коливань курсів іноземних валют, несприятливих змін ринкових процентних ставок, несприятливих змін ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, несприятливих змін ринкової вартості товарів, несприятливих змін волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, розширення (збільшення) кредитного спреду, невиконання емітентом боргового цінного папера, своїх контрактних зобов'язань для досягнення запланованого фінансового результату та капіталу Банку.

Найбільш значущим для Банку ринковим ризиком є валютний ризик.
Валютний ризик.
Основною метою управління валютним ризиком є мінімізація можливих втрат в результаті несприятливих коливань курсів іноземних валют для досягнення запланованого фінансового результату та капіталу Банку.
Валютний ризик Банку виникає внаслідок торгових операцій, діяльності бізнес-підрозділів, а також інших операцій, які мають вплив на результат позицій обміну.
Валютний ризик Банку, в залежності від періоду тривалості, ділиться на:
-Ризик протягом операційного дня;
-Ризик під кінець операційного дня.

Валютний ризик протягом операційного дня виникає в результаті короткострокового (від декількох хвилин до декількох годин) відкриття валютної позиції, яка закривається в кінці операційного дня. Валютний ризик в кінці операційного дня пов'язаний зі збереженням відкритих валютних позицій Банку до наступного робочого дня в результаті здійснюваних валютних операцій.

Вважаємо за доцільне зазначити, що проведені Банком тестування та моделювання окремих характеристик діяльності Банку можуть відрізнятись від критеріїв, оцінок та результатів третіх сторін. В цьому звіті менеджмент відкриває ті

факти, які матимуть найбільшу імовірність реалізації у реальному середовищі.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику.
(тис. грн.)
Назва валютиНа звітну дату звітного періодуНа звітну дату попереднього періоду
монетарні активимонетарні зобов'язаннячиста позиціямонетарні активимонетарні зобов'язаннячиста позиція
Долари США7 208 0347 190 28917 7453 223 7483 477 978(254 230)
Євро2 004 0181 991 96412 054844 564851 430(6 866)
Фунти стерлінгів61 77355 6606 1134 8611 1483 712
Інші213 447203 6629 785174 500199 508(25 008)
Усього9 487 2729 441 57545 6974 247 6724 530 063(282 391)

Стаття «Інші» включає решту валют, в тому числі Швейцарські франки.

Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.
(тис. грн.)
Найменування статтіНа 31 грудня 2020 рНа 31 грудня 2019 р
вплив на прибуток (збиток)вплив на власний капіталвплив на прибуток (збиток)вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на ¬25%4 4364 436(63 557) (63 557)
Послаблення долара США на 25%(4 436)(4 436) 63 557 63 557
Зміцнення євро на 25%3 0133 013(1 716) (1 716)
Послаблення євро на 25%(3 013)(3 013) 1 716 1 716
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%1 5281 528 928 928
Послаблення фунта стерлінгів на 25%(1 528)(1 528)(928) (928)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 25%2 4462 446(6 252) (6 252)
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%(2 446)(2 446) 6 252 6 252
Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.
(тис. грн.)
Найменування статтіСередньозважений валютний курс звітного періодуСередньозважений валютний курс попереднього періоду
вплив на прибуток (збиток)вплив на власний капіталвплив на прибуток (збиток)вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%4 2364 236(69 278)(69 278)
Послаблення долара США на 25%(4 236)(4 236)69 27869 278
Зміцнення євро на 25%2 6782 678(1 878)(1 878)
Послаблення євро на 25%(2 678)(2 678)1 8781 878
Зміцнення фунта стерлінгів на 25%1 3781 378986986
Послаблення фунта стерлінгів на 25%(1 378)(1 378)(986)(986)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 25%2 2382 238(6 699)(6 699)
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%(2 238)(2 238)6 6996 699
Інший ціновий ризик (інші ринкові ризики).
Іншим значущим для Банку ринковим ризиком є товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Решта ринкових ризиків не притаманна діяльності Банку. Банк не має наміру купівлі активів та подальшого продажу в короткостроковому часовому проміжку.
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк має намір тримати для продажу та проводить переоцінку таких інструментів до їх ринкової вартості.
Процентний ризик.
Основною метою управління процентним ризиком є мінімізація можливих збитків або додаткових втрат, забезпечення отримання запланованих доходів, запобігання зменшенню економічної вартості капіталу Банку та чистого процентного доходу унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. У поданій нижче таблиці наведено загальний аналіз відсоткового ризику.

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику.
(тис. грн.)

Найменування статтіНа вимогу та менше 1 міс.Від 1 до 12 міс.Від 12 міс. до 5 роківПонад 5 роківУсього
на 31 грудня 2020 року
Усього фінансових активів16 966 1426 458 843
5 368 896367 799
29 161 680
Усього фінансових зобов'язань19 620 0358 714 1672 477 010348 79631 160 008
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду(2 653 893)(2 255 324)
2 891 88619 003 (1 998 328)
на 31 грудня 2019 року
Усього фінансових активів8 968 6712 297 071933 9941 141 88613 341 622
Усього фінансових зобов'язань7 932 3686 065 37255 195351 70814 404 643
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду1 036 303(3 768 301)878 799790 178(1 063 021)

Банк наражається на ризик, пов’язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов’язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Банк здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів.

Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

Банк наражається на ризик у результаті своєї діяльності з надання активів та залучення зобов’язань за фіксованими процентними ставками та унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Перегляд процентних ставок відбувається на щомісячній основі Комітетом по Управлінню Активами та Пасивами, Банк прагне досягти відповідності своїх процентних ставок по активах та пасивах з урахуванням кон’юнктури ринку, що мінімізує негативний вплив їх зміни.
На 31 грудня 2020 року Банк мав наступну структуру середньозважених процентних ставок за основними валютами для монетарних фінансових інструментів, за якими нараховуються проценти. Процентні ставки за кожним фінансовим інструментом розраховані як середньозважені процентні ставки, передбачені договорами на дату балансу.

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.
Найменування статтіна 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
гривнядолари СШАєвроіншігривнядолари СШАєвроінші
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти
Кошти в інших банках1,00%
Кредити та заборгованість клієнтів27,90%12,82%8,22%9,29%32,22%12,38%9,06%9,33%
Інвестиції в цінні папери8,51%3,94%12,90%6,18%
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ
Кошти банків6,00%6,50%
Кошти клієнтів:
поточні рахунки4,45%0,02%0,00%0,00%6,32%0,25%0,05%0,00%
строкові кошти11,79%2,42%0,87%1,51%17,45%3,43%2,64%1,51%
Інші залучені кошти15,30%15,30%
Географічний ризик
Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за 2020 рік.
(тис.грн.)
Найменування статтіУкраїнаОЕСРІнші країниУсього
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти1 208 5552 949 340-4 157 895
Кредити та заборгованість банків241 954--241 954
Кредити та заборгованість клієнтів14 518 9251 889 43651416 408 875
Інвестиції в цінні папери10 635 94053 892-10 689 832
Похідні фінансові активи44 68544 685

Інші фінансові активи1 775 764625081 776 334
Усього фінансових активів28 425 8234 892 7301 02233 319 575
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ
Кошти банків2 298 635--2 298 635
Кошти клієнтів26 952 64216 076411 19327 379 911
Інші залучені кошти270--270
Інші фінансові зобов’язання1 426 90354 289-1 481 192
Усього фінансових зобов’язань30 678 45070 365411 19331 160 008
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами (2 252 627) 4 822 365 (410 171) 2 159 567
Зобов’язання кредитного характеру469 265--469 265

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за 2019 рік.

(тис. грн.)
Найменування статтіУкраїнаОЕСРІнші країниУсього
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти942 7721 224 650-2 167 422
Кредити та заборгованість клієнтів9 031 898710 7354959 743 128
Інвестиції в цінні папери3 550 31248 182-3 598 494
Інші фінансові активи1 649 336504161 649 802
Усього фінансових активів15 174 3181 983 61791117 158 846
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ
Кошти банків64 552--64 552
Кошти клієнтів13 813 62511 922514 06914 339 616
Похідні фінансові зобов»язання----
Інші залучені кошти475--475
Інші фінансові зобов’язання1 558 87746 998-1 605 875
Усього фінансових зобов’язань15 437 52958 920514 06916 010 518
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами (263 211)1 924 697 (513 158)1 148 328
Зобов’язання кредитного характеру5 498--5 498

Активи, зобов’язання та зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, а також кредитний ризик були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.
Ризик ліквідності.
Основною метою управління ліквідністю та ризиком ліквідності є формування оптимальної структури активних та пасивних операцій, яка б в майбутньому не призвела до втрати ліквідності та забезпечила стабільне фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки; мінімізація додаткових втрат та отримання запланованих доходів в рамках цього процесу.
З метою уникнення ризику ліквідності Банком постійно відслідковуються та аналізуються ті фактори, що впливають на її стан. Серед них особлива увага приділяється:
-поточному стану економіки країни та прогнозу її розвитку на найближчий період;
-рівню розвиненості вторинних ринків обігу банківських активів (ринку цінних паперів, заставленого майна, банківських вимог);
-поточному стану грошового ринку (міжбанківського ринку кредитних ресурсів);
-фактичному стану та прогнозу грошово-кредитної політики НБУ (у тому числі в частині доступності для банків механізму рефінансування НБУ);
-якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
-стану ресурсної бази Банку (з точки зору її строковості та диверсифікації);
-рівню довіри населення як до банківської системи України в цілому, так і до Банку зокрема;
-репутації Банку серед банків-контрагентів, своїх клієнтів та інших суб’єктів фінансового ринку;
-ступеню залежності від зовнішнього фінансування.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют.
У поданій нижче таблиці показано активи та зобов’язання Банку станом на 31 грудня 2020 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися (за винятком випадків, коли є свідчення того, що деякі з цих активів можуть бути знецінені й розрахунки за ними будуть проведені після строків погашення, визначених угодами, - у таких випадках використовуються очікувані строки погашення). Проте деякі активи та зобов’язання можуть фактично мати дещо більші строки. Наприклад, кредити часто поновлюються і, відповідно, короткострокові кредити можуть насправді мати довший строк, ніж зазначено в угодах.
Прострочені зобов’язання, такі як строкові депозити, не вилучені клієнтами Банку, відносяться до категорії «До запитання та до 1 місяця». Прострочені активи класифікуються на підставі очікуваного строку погашення. Портфель торгових цінних паперів повністю віднесено до категорії «До запитання та до 1 місяця», оскільки керівництво Банку, на підставі свого аналізу можливості реалізувати портфель, вважає, що така класифікація більш об’єктивно відображає позицію ліквідності Банку.

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за 2020 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіНа вимогу або менше 1 місяцяВід 1 до 12 місяцівВід 12 місяців до 5 роківПонад 5 роківУсього
Кошти банків15 893282 7422 000 0002 298 635
Кошти клієнтів18 217 4738 358 945454 967348 52627 379 911
Кошти фізичних осіб14 668 2467 177 253302 15122 147 650
Інші*3 549 2271 181 693152 816348 5265 232 262
Інші залучені кошти270270
Інші фінансові зобов’язання1 386 66972 48022 0431 481 192
Фінансові гарантії354468 910469 265
Інші зобов’язання кредитного характеру33 659 086662 212150 10234 471 400
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями53 279 4769 845 2892 627 112348 79666 100 673
*Стаття «Інші» включає суму коштів за рахунками юридичних осіб.
Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за 2019 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіНа вимогу або менше 1 місяцяВід 1 до 12 місяцівВід 12 місяців до 5 роківПонад 5 роківУсього
Кошти банків64 55264 552
Кошти клієнтів7 867 8166 065 37255 195351 23314 339 616
Кошти фізичних осіб5 420 7525 073 00430 34882110 524 925
Інші*2 447 064992 36824 847350 4123 814 691
Інші залучені кошти475475
Інші фінансові зобов’язання1 501 25853 26650 2341 1171 605 875
Фінансові гарантії3355 113505 498
Інші зобов’язання кредитного характеру14 060 32680 314178 23514 318 875
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями
23 494 287
6 204 065
283 714
352 825
30 334 891
*Стаття «Інші» включає суму коштів за рахунками юридичних осіб.
Таблиця 32.10 Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік.
(тис. грн.)

Найменування статтіНа вимогу та менше 1 міс.Від 1 до 12 міс.Від 12 місяців до 5 років Понад 5 роківУсього
Активи
Грошові кошти та їх еквіваленти4 157 8954 157 895
Кредити та заборгованість банків241 954241 954
Кредити та заборгованість клієнтів11 807 0462 966 5941 267 482367 75316 408 875
Інвестиції в цінні папери3 413 9443 219 1594 056 72910 689 832
Похідні фінансові активи44 68544 685
Інші фінансові активи1 745 15231 136461 776 334
Усього фінансових активів21 124 0376 458 8435 368 896367 79933 319 575
Зобов’язання0
Кошти інших банків15 893282 7422 000 0002 298 635
Кошти клієнтів18 217 4738 358 945454 967348 52627 379 911
Інші залучені кошти270270
Інші фінансові зобов’язання 1 386 66972 48022 043 1 481 192
Усього фінансових зобов’язань19 620 0358 714 1672 477 010348 79631 160 008
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 1 504 002(2 255 324)2 891 88619 0032 159 567
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 20201 504 002(751 322)2 140 5642 159 567
Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіНа вимогу та менше 1 міс.Від 1 до 12 міс.Від 12 місяців до 5 років Понад 5 роківУсього
Активи
Грошові кошти та їх еквіваленти2 167 4222 167 422
Кредити та заборгованість клієнтів6 865 3261 340 409443 690 1 093 704 9 743 128
Інвестиції в цінні папери2 103 344956 663490 30448 1823 598 494
Інші фінансові активи 1 605 82343 408100 471 1 649 802
Усього фінансових активів 12 741 9152 340 480934 094 1 142 35717 158 846
Зобов’язання
Кошти інших банків64 55264 552
Кошти клієнтів7 867 8166 065 37255 195351 23314 339 616

Інші залучені кошти475475
Інші фінансові зобов’язання 1 501 25853 26650 2341 1171 605 875
Усього фінансових зобов’язань9 433 6266 118 638105 429352 82516 010 518
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 3 308 289(3 778 158)828 665 789 5321 148 328
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 3 308 289(469 869)358 7961 148 328

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих депозитів за кількістю та видами вкладників, а також минулий досвід Банку дозволяють стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями значно нижчі, ніж сума зобов’язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою сплачуватимуться третій стороні.
Операційний ризик.

Основною метою управління операційним ризиком є мінімізація можливих збитків або додаткових втрат унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

В рамках процесу управління операційним ризиком Банк вирішує наступні завдання:
§ впровадження, підтримка та вдосконалення ефективних інструментів, своєчасної ідентифікації джерел операційного ризику та запобігання можливих втрат від його реалізації;
§ забезпечення ідентифікації та усунення джерел операційного ризику в продуктах, системах, процесах та проектах Банку;
§ здійснення оцінки рівня схильності до операційного ризику та ступеня його впливу на діяльність Банку;
§ проведення моніторингу та контролю рівня операційного ризику із врахуванням встановлених та допустимих лімітів і значень;
§ визначення учасників системи управління операційним ризиком з урахуванням розподілу функціоналу, визначення їх повноважень, відповідальності та порядку взаємодії;
§ створення та підтримка культури управлінням операційним ризиком;
§ вдосконалення системи внутрішнього контролю за операційним ризиком;
§ прийняття достатніх заходів для зниження/ уникнення втрат (збитків).
§ забезпечення керівництва Банку інформацією в обсязі та якості, що є достатньою для прийняття об’єктивних і своєчасних управлінських рішень з урахуванням рівня операційного ризику.
В Банку запроваджено чітке розмежування функцій управління операційним ризиком та комплаєнс-ризиком.
Комплаєнс-ризик.

Впровадження ефективної системи управління комплаєнс-ризиком спрямоване на досягнення комплаєнс-цілей діяльності Банку, які передбачають забезпечення:
§ високої культури управління ризиками, включаючи забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової Ради, членів Правління Банку та інших працівників Банку до управління ризиками, навчання працівників Банку з питань управління ризиками;
§ організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів, ринкових стандартів;
§ дотримання Банком правил добросовісної конкуренції;
§ дотримання всіма керівниками, працівниками та контрагентами Банку Кодексу поведінки (етики) Банку;
§ запобігання конфліктам інтересів;
§ дотримання внутрішніх нормативних документів Банку;
§ формування позитивної ділової репутації Банку у клієнтів, контрагентів, акціонерів, інвесторів та органів нагляду;
§ утримання комплаєнс-ризику на рівні, що не представляє загрози для фінансової стійкості Банку.

В рамках управління ризиками Банк визначає такі основні методи:
§ уникнення ризику – припинення здійснення операцій, що з високою ймовірністю настання призводять до значних збитків;
§ пом’якшення ризику – комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку;
§ прийняття ризику – утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах визначеної Банком схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;
§ перенесення (передавання) ризику – перенесення ризику на інших суб’єктів, яке проводиться за допомогою хеджування та/або страхування;
§ хеджування – метод пом'якшення ризику, який полягає у визначенні об'єкта хеджування та підборі до нього адекватного інструменту хеджування. Суть хеджування полягає в компенсації збитків від об'єкта хеджування за рахунок прибутку від інструменту хеджування, які виникають за одних і тих самих умов чи подій. За наявності хеджування Банк позбавляється як ризику, так і можливості отримання додаткового прибутку (за винятком хеджування за допомогою опціонів): якщо умови чи події будуть сприятливими з точки зору об'єкта хеджування, то

будь-який прибуток автоматично перекриватиметься збитками від інструменту хеджування;
§ страхування – передбачає попередню виплату страхового внеску, або премії, з метою уникнення або зменшення обсягів збитків через отримання страхових виплат за настання страхового випадку;
§ диверсифікація – обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем, в т. ч. і шляхом пошуку та поєднання портфелів, які за однакових умов приводять до різних не обов'язково прямо протилежних результатів; диверсифікація є методом пом'якшення ризику, який застосовується як до активних, так і до пасивних операцій;
§ лімітування – обмеження, установлені Банком для контролю величини ризиків, на які наражається Банк протягом своєї діяльності.
Разом з тим, Банк щокварталу проводить стрес-тестування з використанням наступних типів стрес-сценаріїв: властивий для Банку (специфічний), загальноринковий, комбінований (найбільш жорсткий) на горизонті аналізу в три роки. Стрес-сценарії передбачають як повільне, так і швидке настання несприятливих подій та охоплюють основні (базові) фактори ризику, а саме: макроекономічні, мікроекономічні показники та їх комбінацію, і носять комплексний характер при тестуванні всіх видів ризиків. Під час проведення стрес-тестування було враховано негативний економічний ефект від поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19. Реалізація жодного з сценарії не призводить до порушення економічних нормативів НБУ (нормативів адекватності капіталу, нормативів кредитного ризику та регулятивного капіталу Банку) та ризик-апетитів, встановлених та затверджених Наглядовою Радою.
Особливу увагу Банк приділяє системі внутрішнього контролю Банку (далі – СВК). Основними характеристиками СВК є охоплення нею всіх процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в зазначені процеси. СВК протягом 2020 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів Банку.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 33. Управління капіталом

Акціонери АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» визначають управління капіталом як невід'ємну складову процесу забезпечення стабільного функціонування установи та дотримання вимог, встановлених Національним банком України. Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням коефіцієнтів та методики, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за Банком.

Основною метою управління капіталом Банку є реалізація захисної функції вкладників та кредиторів, забезпечення стабільного функціонування і здійснення фінансово-економічної діяльності Банком.

Протягом звітного року Банк дотримувався усіх вимог нормативів капіталу. На кінець 2020 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 15,22% (2019 р.: 14,91%) (нормативне значення не менше 10%).

Протягом звітного року сума регулятивного капіталу Банку значно перевищувала встановлений законодавством мінімально необхідний рівень 200 млн. грн. та станом на кінець 2020 року складала 2 838 740 тис. грн. (2019 р.: 1 723 421 тис. грн.).

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу згідно з вимогами Національного банку України.
(тис.грн.)

Найменування статті	на кінець 2020 року	на кінець 2019 року
Регулятивний капітал	2 838 740	1 723 421
Основний капітал	1 944 104	1 110 665
Статутний капітал	3 702 672	3 102 672
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	300 000
Емісійні різниці	1 375 076	1 375 440
Розкриті резерви	53 301	-
Зменшення основного капіталу, у т.ч.:	(3 186 946)	(3 667 447)
НА за мінусом суми зносу, капітальні інвестиції у НА	(19 584)	(20 371)
збитки минулих років	(3 167 362)	(3 647 076)
Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
Додатковий капітал	894 636	612 756
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	894 636	612 756
у т.ч. перевищення непокритого кредитного ризику над сумою за рахунком 5030 (НКРп)	(22 162)	(118 324)
Показник достатності капіталу (Н2)	15,22%	14,91%
Активи, зважені за ризиком	18 638 901	11 630 407
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами (Свп)	51 216	56 474
величина непокритого кредитного ризику (НКР)	(33 976)	(128 708)

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2020 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:
•1364 спори за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 209 162 тис. грн., 14 772 тис. доларів США та 5 165 тис шв. франків;
•17 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;
•123 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;
Резерв на покриття можливих втрат за такими справами не формувався, оскільки на думку менеджменту, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.
Станом на 31 грудня 2019 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:
• 432 спори за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 138 700 тис. грн., 14 805 тис. доларів США та 5 961 тис шв. франків;
•11 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;
•144 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;
Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.
Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності. Податкові органи під час перевірки Банку в 2018 році піддали сумніву певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, що призвело до того, що податковим органом за результатами перевірки виставлені вимоги до Банку щодо сплати додаткових податків, штрафів та пені на загальну суму 121 238 тис.грн. 07 вересня 2020 року КАС ВС відмовив податковому органу у відкритті касаційного провадження. Ухвалою суду від 15 жовтня 2020 року прийнято рішення про повернення судового збору у сумі 42 040,00 грн Офісу великих платників податків ДПС.
На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.
Зобов'язання за капітальними інвестиціями.
Станом на 31 грудня 2020 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 997 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2019 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 52 тис. грн.
Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).
Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду).
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
До 1 року	1	1511 196
Від 1 до 5років	189	-
Усього	1	3401 196

Зобов'язання з кредитування.
Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.
Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнту в наданні кредитів в разі зниження платоспроможності клієнта. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:
Таблиця 34.2. Структура зобов'язань кредитування.
(тис. грн.)

Найменування статті	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
Зобов'язання з надання кредитів	34 471 400	14 318 875
Гарантії видані	469 265	5 498
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	34 940 665	14 324 373

Таблиця 34.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування , за 2020 рік.
грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	14 324 373		14 324 373
Надані зобов'язання з кредитування	120 998 206		120 998 206
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(100 445		

958)(100 445 958)
Курсові різниці64 04464 044
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду34 940 665-34 940 665
Таблиця 34.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування , за 2019 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Усього
Валова балансова вартість на початок періоду5 656 8963 0005 659 896
Надані зобов'язання з кредитування57 205 654-57 205 654
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(48 509 672)(3000)(48 512 672)
Курсові різниці(28 505)(28 505)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду14 324 373-14 324 373
Таблиця 34.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.
(тис.грн.)
Найменування статтіна 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Гривня34 579 38514 126 075
Долар США55 44051 573
Євро 305 840 146 725
Інші--
Усього34 940 66514 324 373

Таблиця 34.6. Активи, надані в заставу без припинення визнання.
(тис. грн)
Назва статтіПриміткина 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
активи, надані в заставузабезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)активи, надані в заставузабезпечене зобов'язання
(пов'язане із цими активами)
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в т.ч.2 573 8474 357 143--
Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ9, 152 354 4092 000 000--
Надані в застаіу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ9, 35 219 4382 357 143--
Усього2 573 8474 357 143--
Станом на 31 грудня 2020 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 2 573 847 тис.грн. Застава надана в ранках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа з Національний банком України. Обмеження по залогових ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП.
Інформація щодо активів наданих в заставу рокрита у примітці 9 та щодо забезпеченого зобов»язання у примітці 15 та 35

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти.

Таблиця 35.1. Похідні фінансові інструменти.
(тис. грн.)
Найменування статтіна 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
Похідні фінансові активи44 685-
Таблиця 35.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки
(тис. грн.)
Назва статтіна 31 грудня 2020 рокуна 31 грудня 2019 року
додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп:44 685---
процентний своп44 685---
Чиста справедлива вартість 44 685---

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості. Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як визначається у загальній частині, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці перехідного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю.

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

-Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

-Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

-Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість інструментів із плаваючою та фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Розрахункова справедлива вартість інструментів з плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості.

Для нефінансових активів та зобов'язань Банк використовував оцінку 2 Рівня, яка в якості базових даних приймає інформацію з відкритих ринків.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Вважається, що справедлива вартість фінансових активів або зобов'язань, які є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Це припущення застосовується до грошових коштів та еквівалентів, обов'язкових резервів в Національному банку України, а також до депозитів до запитання, ощадних рахунків без встановленого строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою.

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату її первісного визнання за поточними ринковими ставками, що пропонуються за аналогічними фінансовими інструментами. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з використанням поточних процентних ставок, що пропонуються на ринку капіталу для боргових зобов'язань з аналогічним строком погашення.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у цій фінансовій звітності за виключенням тих, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості, за рівнями оцінки відображаються наступним чином: кредити та заборгованість клієнтів, строкові кошти клієнтів – III-й рівень ієрархії справедливої вартості (справедлива вартість оцінена, виходячи з ринкових даних).

Таблиця 36.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік. (тис. грн.)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед-лива вар-тість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викорис-товує спосте-режні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не під-тверджені ринко-вими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-4 157 895	-	41578954 157 895		
готівкові кошти	-611 923	-	611923611 923		
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-524 093	-	524093524 093		
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках					
Кредити та заборгованість банків					
депозити в інших банках	-			-	

-3 021 879
241 954
241 954 -
-
-3 021 879
241 954
241 9543 021 879
241 954
241 954
Кредити та заборгованість клієнтів -8 21116 400 66416 408 87516 408 875
Іпотечні кредити, надані фізичним особам -8 211271 492279 703279 703
Кредити, надані корпоративним клієнтам --2 337 9112 337 9112 337 911
Кредити, надані малому та середньому бізнесу -- 1 7071 7071 707
Інші кредити, надані фізичним особам -- 13 789 55413 789 55413 789 554
Інвестиції в цінні папери7 235 2283 400 71253 89210 689 83210 689 832
державні облігації7 235 228- - 7 235 2287 235 228
депозитні сертифікати НБУ- 3 400 712- 3 400 7123 400 712
облігації нефінансових підприємств- - 53 89253 89253 892
Похідні фінансові активи44 685--44 68544 685
Контракти своп44 685--44 68544 685
Інші фінансові активи -1 776 334-1 776 3341 776 334
Дебіторська заборгованість за готівку -3 814 - 3 8143 814
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками -1 713 781 - 1 713 7811 713 781
Грошові кошти з обмеженим правом використання -11 940 - 11 94011 940
Інші фінансові активи -46 799 - 46 79946 799
Інвестиційна нерухомість-30 162 - 30 16230 162
Основні засоби та нематеріальні активи -161 472 -161 472161 472
земельні ділянки -- - - -
будівлі, споруди та передавальні пристрої -32 871 - 32 87132 871
інші основні засоби -68 160 - 68 16068 160
нематеріальні активи -19 583 - 19 58319 583
Активи з правом користування
Усього активів-
7 279 91340 858
9 776 740 -
16 454 55640 858
33 511 20940 858
33 511 209
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ - - -
Кошти банків-2 298 635 - 2 298 6352 298 635
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків-15 893
-15 893
15 893

Кошти, отримані від Національного банку України
Депозити інших банків
-
-2 000 000
282 742-
- 2 000 000
282 7422 000 000
282 742
Кошти клієнтів-27 379 911 -27 379 91127 379 911
інші юридичні особи-5 232 261 - 5 232 2615 232 261
фізичні особи-22 147 650 - 22 147 65022 147 650
Інші залучені кошти-270-
-270270
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій -270 - 270270
Інші фінансові зобов’язання-1 481 192 -1 481 1921 481 192
кредиторська заборгованість за цінними паперами-53 892 - 53 89253 892
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками-1 207 465 - 1 207 4651 207 465
кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою-1 610 -1 6101 610
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами-147 642 -147 642147 642
інші фінансові зобов’язання-30 878 -30 87830 878
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)

Усього зобов’язань
-
-
39 705
31 160 008 -
39 705
31 160 008
39 705
31 160 008
Таблиця 36.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік.
(тис. грн.)
Найменування статтіСправедлива вартість за різними моделями оцінкиУсього справед-лива вар-тістьУсього балансова вартість
ринкові котирування
(1-й рівень)модель оцінки, що викорис-товує спосте-режні дані (2-й рівень)модель оцінки, що використовує показники, не під-тверджені ринко-вими даними(3-й рівень)
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти -2 167 422 -2 167 4222 167 422
готівкові кошти -345 811 -345 811345 811
кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів) -516 000 -516 000516 000
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках -1 305 611 -1 305 6111 305 611
Кредити та заборгованість клієнтів -5 5799 737 5499 743 1289 743 128
Іпотечні кредити, надані фізичним особам -2 578293 497296 075296 075
Кредити, надані корпоративним клієнтам -3 0011 293 5991 296 600 1 296 600
Кредити, надані малому та середньому бізнесу - -2 6402 6402 640
Інші кредити, надані фізичним особам - -8 147 8138 147 8138 147 813
Інвестиції в цінні папери1 446 9672 103 34548 1823 598 4943 598 494
державні облігації1 446 967- - 1 446 9671 446 967
депозитні сертифікати НБУ -2 103 345 - 2 103 3452 103 345
облігації нефінансових підприємств- 48 18248 18248 182
Інші фінансові активи - 1649 802-1649 8021649 802
Дебіторська заборгованість за готівку -11 649 - 11 64911 649
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками -1 533 739 - 1 533 7391 533 739
Грошові кошти з обмеженим правом використання -3 340 - 3 3403 340
Інші фінансові активи -101 074 - 101 074101 074
Інвестиційна нерухомість-22 469 - - 22 469
Основні засоби та нематеріальні активи -165 707 -165 707165 707
земельні ділянки -- - - -
будівлі, споруди та передавальні пристрої -28 122 - 28 12228 122
інші основні засоби -60 070 - 60 07060 070
нематеріальні активи -21 222 - 21 22221 222
Активи з правом користування
Усього активів-
1 446 96756 293
6 114 324 -
9 785 73156 293
17 347 02256 293
17 347 022
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ - - -
Кошти банків-64 552 - 64 55264 552
кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків-64 552 - 64 55264 552
Кошти клієнтів-14 339 616 -14 339 61614 339 616
інші юридичні особи-3 814 691 - 38146913 814 691
фізичні особи-10 524 925 - 1052492510 524 925
Інші залучені кошти-475 -475475
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій -475 - 475475
Інші фінансові зобов’язання-1 605 875 -1 605 8751 605 875
кредиторська заборгованість за цінними паперами-46 596 - 4659646 596
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками-1 327 916 - 13279161 327 916
кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою-1 628 -16281 628
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами-98 609 -9860998 609
інші фінансові зобов’язання-75 565 -7556575 565
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)
Усього зобов’язань

-
55 561
16 010 518 -
55 561
16 010 518
55 561
16 010 518

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік.

(тис.грн)

Найменування статті	Фінансові активи, які об-ліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
Боргові фінансові ак-тиви, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обовязково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки			
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 157 895	-	-	4 157 895
Кредити та заборгованість банків	241 954	-	-	241 954
Депозити в інших банках	241 954	-	-	241 954
Кредити та заборгованість клієнтів	16 400 664	-8 211	16 408 875	
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	271 492	-8 211	279 703	
Кредити, надані корпоративним клієнтам	2 337 911	-	-	2 337 911
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	1 707	-	-	1 707
Інші кредити, надані фізичним особам	13 789 554	-	-	13 789 554
Інвестиції в цінні папери	3 454 604	7 235 228	-10 689 832	
Похідні фінансові активи	-	-44 685	44 685	
Інші фінансові активи	1 776 334	-	-	1 776 334
Дебіторська заборгованість за готівку	3 814	-	-	3 814
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 713 781	-	-	1 713 781
Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 940	-	-	11 940
Інші фінансові активи	46 799	-	-	46 799
Усього фінансових активів	26 031 451	7 235 228	22 852 896	33 319 575

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік.

(тис.грн)

Найменування статті	Фінансові активи, які об-ліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
Боргові фінансові ак-тиви, які облікову-ються за справед-ливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обовязково облі-ковуються за спра-ведливою вартістю через прибутки /збитки			
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 167 422	-	-	2 167 422
Кредити та заборгованість клієнтів	9 737 549	-5 579	9 743128	
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	293 497	-2 578	296 075	
Кредити, надані корпоративним клієнтам	1 293 599	-3 001	1 296 600	
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	2 640	-	-	2 640
Інші кредити, надані фізичним особам	8 147 813	-	-	8 147 813
Інвестиції в цінні папери	2 151 527	1 446 967	-3 598 494	
Інші фінансові активи	1 649 802	-	-	1 649 802
Дебіторська заборгованість за готівку	11 649	-	-	11 649
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 533 739	-	-	1 533 739
Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 340	-	-	3 340
Інші фінансові активи	101 074	-	-	101 074
Усього фінансових активів	15 706 300	1 446 967	5 579	17 158 846

Таблиця 37.3. Фінансові зобов’язання за категоріями оцінки на 31.12.2020.

(тис. грн.)

Найменування статті	Фінансові зобов’язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ		
Кошти банків	2 298 635	2 298 635
Кошти клієнтів	27 379 911	27 379 911
Інші залучені кошти	270	270
Усього фінансових зобов’язань	29 678 816	29 678 816

Таблиця 37.4. Фінансові зобов’язання за категоріями оцінки на 31.12.2019.

(тис. грн.)

Найменування статті	Фінансові зобов’язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ		
Кошти банків	64 552	64 552
Кошти клієнтів	14 339 616	14 339 616
Інші залучені кошти	475	475
Усього фінансових зобов’язань	14 404 643	14 404 643

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов’язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов’язані сторониМатеринська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти-11 111 -
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)-241 954(1,00%)
-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)494(3,55%)149 060 (8,00%)-
Інші активи32 435110-
Інші фінансові активи-388 -
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)- 282 742(6,50%)-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)50 758 (0,91%)1 571 442(7,84%)1364(0,00%)
Інші фінансові зобов’язання---
Інші зобов‘язання -962-

Таблиця 38.2 Залишки за операціями з пов’язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року.

(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов’язані сторониМатеринська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти-55 463 -
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)---
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)323(4,21%)140 867 (17,18%)-
Інші активи23 885 76-
Інші фінансові активи-16 -
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)- 1-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)
15 988 (5%)
1 935 120 (7,08%)
7 963(0,00%)
Інші фінансові зобов’язання-241-
Інші зобов‘язання-9-

Таблиця 38.3. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за 2020 рік.
(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов’язані сторониМатеринська компанія
Процентні доходи 5712 478-
Процентні витрати (1 498)(183 728)-
Чистий прибуток /збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-8 366-
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою-(1 958)-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти(3 035)(129 426)-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю-1 768-
Комісійні доходи2310 7664
Комісійні витрати -(6 762)-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(11)(2 968)-
Інші операційні доходи-420-
Інші адміністративні та операційні витрати(77 061)(59 427)-
Витрати на виплати працівникам (22 907)- -

Таблиця 38.4. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за 2019 рік.

(тис. Гр

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов’язані сторониМатеринська компанія
Процентні доходи 51523 284-
Процентні витрати (665)(145 456)(2 560)
Чистий прибуток /збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-(278)

-
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою-(142)-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти1 71182 7071 871
Комісійні доходи2 7456 81841

Комісійні витрати -(1 432)-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(6)(895)-
Інші операційні доходи-5 206-
Інші адміністративні та операційні витрати(62 114)(73 234)-
Витрати на виплати працівникам (15 618)--

Таблиця 38.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року.
(тис. Грн.)
Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Гарантії отримані-12 724
Інші потенційні зобов'язання1 711179 099

Таблиця 38.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року.
(тис. Грн.)
Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Гарантії отримані--
Інші потенційні зобов'язання1 570130 767

Таблиця 38.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року.
(тис. Грн.)
Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду3 309364 564
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду3 193157 140

Таблиця 38.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року.
(тис. Грн.)
Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду3 567108 452
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду3 612221 750

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу.
(тис. Грн.)
2020 рік2019 рік
Найменування статтіВитратинараховане зобов'язаннявитратинараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам 21 945-15 101-
Виплати під час звільнення 116-32-

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням:
https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Примітка 39. Події після дати балансу

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

Початок 2020 року характеризується поширенням пандемії, спричиненої коронавірусом COVID-19, по всьому світу. Залежно від того, як буде розвиватися ситуація з пандемією, обмежувальні заходи можуть бути скасовані або продовжені. Не виключено, що виникне економічне сповільнення з відповідними наслідками, які наразі не піддаються кількісній оцінці. Після спалаху COVID-19 Банк продовжує ретельно стежити за ситуацією та вживає запобіжних заходів відповідно до рекомендацій Всесвітньої організації охорони здоров'я, Кабінету Міністрів України, Національного банку України та місцевих органів влади.
Кабінет Міністрів України продовжив дію карантину до 30 червня 2021 року. Відповідне рішення Уряду затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 21.04.2021 №405.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2020 рік можна на сайті Банку за посиланням:
https://www.universalbank.com.ua/financial-reports/

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021	Голова правління	І.О. Старомінська
(дата складання звіту)		(підпис, ініціали, прізвище)
Глемба, 391-58-39	Головний бухгалтер	Т.В. Мілюшко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30373906
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№2091
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	, д/н
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020-31.12.2020
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
відсутній		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	163/20, 29.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2020-29.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	29.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2044720,80
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Акціонерам і Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка
Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі:
-звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року;
-звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік;
-звіту про зміни у власному капіталі за 2020 рік;
-звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік;
-приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.
Основа для думки
Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші

обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудитуЯким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, банків, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках – 2 887 669 тис. грн.

Дивіться примітки 6, 7, 8, 4.2

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кредити та заборгованість банків та суб’єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення. Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.Наші процедури включали, серед іншого:

-Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.

-Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методології розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.

-Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави.

Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління (звіту керівництва) за 2020 рік, який включає звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:
-ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
-отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
-оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
-доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора;
-оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.
Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»
У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:
Призначення і тривалість аудиторського завдання
Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 30 вересня 2020 року (протокол № 26/20) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Це другий рік нашого призначення на виконання аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.
Надання неаудиторських послуг та незалежність
Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для комітету Наглядової ради з питань аудиту Банку.
Узгодженість звіту про управління (звіту керівництва) з фінансовою звітністю
Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:
-звіт про управління (звіт керівництва) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік, який включає звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
-ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті про управління (звіті керівництва).
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов’язаних із шахрайством
Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.
Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннямиДії у відповідь на оцінені ризики
При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов’язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:
-запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:
-ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
-виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
-внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
-обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми оцінили потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
-отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, по’вязані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:
-огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
-запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
-виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв’язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
-ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
-тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.
Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.
Інші питання
Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:
-звіт про корпоративне управління у складі Звіту про управління (Звіту керівництва) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 401 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», був підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших

застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
-на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту про управління (Звіту керівництва) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 401 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».
Інші законодавчі і нормативні вимоги
Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90
У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:
1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
-внутрішнього контролю;
-внутрішнього аудиту;
-визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
-визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
-достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
-ведення бухгалтерського обліку.
Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.
Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.
Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.
За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в ході річного аудиту, нами не виявлено відхилень при відображенні Банком даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2021 року.
Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
внутрішнього контролю
В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

внутрішнього аудиту
На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями
Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).
В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2020 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними
В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи управління ризиками Банку при здійсненні операцій з пов’язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов’язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку
Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 3 702 672 тис. грн.
Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2020 року за даними Банку складає 2 838 740 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 33 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку
Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.
Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160
У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Банк
повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 21133352
місцезнаходження - Україна, 04114, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 54/19
дата державної реєстрації - 20.01.1994 року
основні види діяльності - інші види грошового посередництва
дата внесення змін до установчих документів – остання редакція статуту – Статут Банку у новій редакції затверджено рішенням єдиного акціонера №4-2020 від 05.11.2020 року, погоджено НБУ 09.12.2020 року.
перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру – компанія БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED, Кіпр), яка володіє пакетом акцій у розмірі 100% від статутного капіталу Банку.

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії
Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року складає 2 611 109 тис. грн.
Розмір регулятивного капіталу Банку на протязі 2020 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам
Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року відповідає установчим документам Банку і складає 3 702 672 тис. грн.

щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу
За даними Банку, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку станом на 31.12.2020 року становить 3 702 672 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів, в тому числі прямих внесків акціонерів Банку та отриманого чистого прибутку.
Останнє збільшення статутного капіталу відбулось:
-17.06.2019 Єдиним акціонером БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (Рішення № 1-2019) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків. Грошові кошти в сумі 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) фактично внесено у повному обсязі згідно платіжного доручення № 7 від 29.07.2019 року;
-07.08.2020 Єдиним акціонером БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED) (Рішення № 2-2020) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків.

Грошові кошти в сумі 300 000 000 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) фактично внесено у повному обсязі згідно платіжного доручення № 28 від 28.08.2020 року.

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів
На дату аудиту, за даними Банку, відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.
За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності Банку.

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності
Інформація щодо операцій з пов’язаними особами наведено у Примітці 38 «Операції з пов’язаними сторонами». В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов’язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 38 «Операції з пов’язаними сторонами».

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 34 «Потенційні зобов’язання банку».

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника
В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку (див. Примітка 39 «Події після дати балансу»).

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу
За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у пояснювальному параграфі Звіту щодо аудиту фінансової звітності, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.
Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.
Станом на 31.12.2020 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 3 400 712 тис. грн., інвестиціями в ОВДП балансовою вартістю 7 235 228 тис. грн. та інвестиціями в облігації підприємств балансовою вартістю 53 892 тис. грн. (див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»)

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства
Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2020 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

основні відомості про умови договору на проведення аудиту
дата та номер договору на проведення аудиту - №163/20 від 29.10.2020 року
дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 01.11.2020 року та 29.04.2021 року.

Ключовий партнер з аудиту
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Основні відомості про аудиторську фірму
Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».
Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.
Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №2091.

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Почкун
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №100810.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Гагік Нерсесян
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.

29.04.2021 року
м. Київ, Україна

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, річна 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 річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
28.01.2020	29.01.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.04.2020	13.04.2020	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
28.04.2020	30.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2020	29.04.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.04.2020	04.05.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.06.2020	15.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
11.06.2020	12.06.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.06.2020	22.06.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.06.2020	15.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
02.07.2020	03.07.2020	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
16.07.2020	16.07.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.07.2020	22.07.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.10.2020	05.10.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.10.2020	09.10.2020	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
29.10.2020	30.10.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.12.2020	17.12.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

1	2	3