

Титульний аркуш

27.10.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 6/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 АТ "УНІВЕРСАЛ
БАНК"

Старомінська І.О.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 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 вул. Автозаводська, 54/19, Київ, 04114
5. Міжміський код, телефон та факс (044) 391-54-91, (044) 391-57-57, (044) 391-54-91, (044) 391-
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)
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)

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports>
на власному веб-сайті
учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

27.10.2022

(дата)

Зміст

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

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	<input checked="" type="checkbox"/>
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:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	<input type="checkbox"/>
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).	<input type="checkbox"/>
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	<input type="checkbox"/>
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	<input type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	<input checked="" type="checkbox"/>
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про зобов'язання емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	<input checked="" type="checkbox"/>
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
29. Річна фінансова звітність.	<input checked="" type="checkbox"/>
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	<input checked="" type="checkbox"/>
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
32. Твердження щодо річної інформації.	<input checked="" type="checkbox"/>
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	<input type="checkbox"/>
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	<input type="checkbox"/>

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	<input checked="" type="checkbox"/>
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	<input type="checkbox"/>
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
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;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	<input type="checkbox"/>
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.	<input type="checkbox"/>
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	<input type="checkbox"/>
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
41. Основні відомості про ФОН.	<input type="checkbox"/>
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	<input type="checkbox"/>
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	<input type="checkbox"/>
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	<input type="checkbox"/>
45. Правила ФОН.	<input type="checkbox"/>
46. Примітки.(до звіту)	<input checked="" type="checkbox"/>

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

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.

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

Правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не було. Значних правочинів 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 випусків 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)	Київ	
5. Статутний капітал (грн)		4202671970,00
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)		2065
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), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA173000010000032009107201026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	NEW YORK, USA	
5) МФО банку	-	
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	20.01.1994	Національний банк України	
Опис: Банківська ліцензія від 20.01.1994 №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АД №075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420, у державному реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, та реєстрі професійних учасників ринку цінних паперів, з дня набрання чинності зазначеного Закону, ліцензія Банка на професійну діяльність на ринку цінних паперів – брокерську діяльність вважається переоформленою на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність. Ліцензія на субброкерську діяльність, видана з 01.07.2021 відповідно до рішення Комісії № 420. Термін дії не обмежено				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів вважається переоформленою/зміненою, згідно п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», з дня набрання чинності цим Законом. 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.				

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.				

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	+380443915780, SBzenko@universalbank.com.ua
Опис: 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 АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 15.02.2019 корпоративний секретар АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.		

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
ТОВ «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента	uaAAA - стабільний
		31.08.2021	
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, Київ, Київська обл., 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, Київ, Київська обл., 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, Київ, Київська обл., 04210, 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, Київ, Київська обл., 03049, УКРАЇНА

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

1) найменування Київське відділення № 27

2) місцезнаходження Борщагівська, 117/125, д/н, 03056, Київ, Солом'янський, Київська обл., 03056, 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 № 12

2) місцезнаходження Б.Хмельницького, 17/52, Київ, Київська обл., 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, Київ, Київська обл., 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, Київ, Голосіївський, Київська обл., 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, Київ, Київська обл., 03113, УКРАЇНА

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

1) найменування Львівське відділення № 1

2) місцезнаходження пр. Шевченка, 27, м. Львів, Львівська область, 79005, Львів, Львівська обл., 79005, 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 № 4

2) місцезнаходження Федьковича, 51, Львів, Львівська обл., 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), Дніпро, Дніпропетровська обл., 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, Харків, Харківська обл., 61000, УКРАЇНА

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

1) найменування Київське відділення №1

2) місцезнаходження вул. Волоська, 18/17, Київ, Київська обл., 02000, УКРАЇНА

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

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	№ 0006630703, 22.10.2021	ЦМУ ДПС по роботі з великими платниками податків	Штраф	Сплачено 28.10.2021р.

Опис: Згідно отриманого ППР до Акту про результати документальної виїзної перевірки АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.04.2018 по 30.06.2021 та правильності нарахування, обчислення та сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування за період з 01.04.2018 по 30.06.2021. сплачений штраф в сумі 271 320 грн.

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура у 2021 році переглядалась 5 разів.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 1824.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 34.

Станом на 31.12.2021:

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 56

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.

-Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000,00 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 - транзакційний 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: • зручний та швидкий спосіб отримання/замовлення карти; • 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 р2р платежі за лічені секунди, сплачувати комунальні та бюджетні платежі, поповнення рахунку мобільного телефону, користуватися програмою кешбек та ін.). • 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 2021 року складає - 331 768 тис. грн. Протягом 2021 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 90 451 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 2021 року Банком було реалізовано нерухомого майна на загальну суму 78 981 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 та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2021 року становить 51 403 тис. грн. (2020 рік – 70 125 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 2021 року відсутні.

Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2021 року (без АР Крим та зони АТО) складає 273 013 тис. грн. (2020 рік – 200 599 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 2021 року відсутні.

Нематеріальні активи щодо яких є обмеження права власності, відсутні.

Протягом 2021 року Банк не створював нематеріальних активів.

Протягом 2021 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 2021 року (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів.

Станом на 31 грудня 2021 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 56 907 тис. грн.

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про військову операцію в Україні. Російські війська розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затвердила Верховна Рада.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 56 907 тис. грн.

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

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

30.12.2021 року Наглядовою Радою було затверджено оновлену Стратегію розвитку Банку на 2021–2024 рр. Ключовими напрямками роботи є концентрації зусиль на розвитку проекту Monobank|Universal Bank, в т.ч. карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування, продовження активного управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у Банку досвіду

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, державними та приватними реєстрами, сервісами та постачальниками послуг, оптимізує швидкість проходження платежів, тощо. Активно зростаючий проект Monobank потребує сучасної та надійної IT-інфраструктури - тому Банк регулярно вимірює ключові SLA, налаштовує моніторинг стану IT-інфраструктури в режимі 24x7 - та за результатами SLA та моніторингу своєчасно виявляє потребу в новій IT-інфраструктурі та оновлює її, впроваджуючи нове сучасне мережеве та серверне обладнання, системи зберігання даних у власних та орендованих ЦОД Банку.

Банк забезпечує ефективну підтримку IT-систем силами власної високопрофесійної IT-Команди та шляхом залучення кваліфікованих IT-аутсорсерів

Інша інформація

-

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори Акціонерів	Єдиним акціонером є компанія СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), яка здійснює повноваження Загальних Зборів Акціонерів одноосібно	СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO 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) Мелеш Катерина Володимирівна. Член Наглядової Ради (незалежний директор) Максютя 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», Продуктовотарифний 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 народження	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 Правління	Старомінська Ірина Олександрівна	1977	Вища	23	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління	18.04.2017, з 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.							
2	Перший Заступник Голови Правління	Остапець Олег Володимирович	1981	Вища	17	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, член Правління	01.02.2017, з 01.02.2017 по 13.06.2023
Опис: з 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Заступник Голови Правління	Семенова Іра Джемалівна	1982	Вища	16	ТОВ «Група ТАС», 38726562, Керівник проєктів Фінансової дирекції	26.12.2016, 3 26.12.2016 по 28.01.2023
Опис: З 01.12.2016 по 21.12.2016 Керівник проєктів Фінансової дирекції ТОВ «Група ТАС». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
4	Заступник Голови Правління	Акуленко Юлія Юріївна	1977	Вища	24	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб"	03.08.2017, 3 03.08.2017 по 31.07.2022
Опис: 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.							
5	Заступник Голови Правління	Лугова Ольга Володимирівна	1976	Вища	21	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю	01.02.2017, 3 01.02.2017 по 28.01.2023
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.							

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Заступник Голови Правління	Путятін Олексій Юрійович	1987	Вища	12	ПАТ «Айбокс Банк», 21570492, Директор з роздрібного бізнесу, член Правління	21.11.2019, 3 21.11.2019 по 20.11.2022
Опис: 3 26.04.2016 по 23.01.2017 перший заступник Керівника бізнесу платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; 3 24.01.2017 по 04.05.2017 Керівник бізнесу платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; 3 05.05.2017 по 13.02.2018 – Керівник напряму платежів та переказів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»; 3 06.04.2018 по 15.11.2019 – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління ПАТ «Айбокс Банк»; 3 21.11.2019 Заступник Голови Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							
7	Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - член Правління	Звізло Андрій Ярославович	1982	Вища	18	ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу	01.02.2017, 01.02.2017, по 28.01.2022
Опис: 3 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.							
8	Директор Департаменту інформаційних технологій - член Правління	Задорожний Валерій Валерійович	1967	Вища	29	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, Директор Департаменту інформаційних технологій	21.06.2019, 3 21.06.2019 по 20.06.2022
Опис: 3 01.07.2015 по 17.03.2017 заступник Директора Департаменту інформаційних технологій ПАТ «Платинум Банк»; 3 14.02.2017 по 11.04.2017 працював за сумісництвом на посаді Керівника проєктів Департаменту інформаційних технологій ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; 3 12.04.2017 по 20.06.2019 – Директор Департаменту інформаційних технологій АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; 3 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
9	Головний бухгалтер	Мілюшко Тетяна Володимирівна	1972	Вища	30	ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку	09.02.2017, 3 09.02.2017 - безтерміново
Опис: 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.							
10	Член Правління	Цокало Григорій Іванович	1983	Вища	15	АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», 14282829, Керівник проєктів Департаменту фінансового моніторингу	05.10.2020, до 04.10.2022
Опис: З 03.02.2014 по 15.01.2017 начальник відділу по роботі з кредитами від нерезидентів та статистичною валютною звітністю Управління 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 проєктів Департаменту фінансового моніторингу АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.							

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Голова Наглядової ради	Попенко Сергій Павлович	1976	Вища	23	ТОВ "ТАС ГРУП", 40113153, Голова Ради Директорів	02.08.2021, до наступних річних Загальних Зборів
<p>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 (представник акціонера); 25.04.2019 - 28.04.2020 (представник акціонера); 28.04.2020 - 02.08.2021 (незалежний директор); 02.08.2021 - 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</p>							
12	Член Наглядової ради	Максюта Анатолій Аркадійович	1963	Вища	40	Концерн NICMAS, 30321452, консультант, Віце-президент	02.08.2021, до наступних річних Загальних Зборів
<p>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 - 02.08.2021 (незалежний директор); 02.08.2021 - 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;</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Член Наглядової ради	Никитенко Валентина Степанівна	1959	Вища	47	Державне підприємство Інформаційний центр персоніфікованого обліку Пенсійного фонду України, 31406759, експерт центру перспективних досліджень, аналізу та стратегій розвитку пенсійної сфери	02.08.2021, до наступних річних Загальних Зборів
<p>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 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 - 02.08.2021 (незалежний директор); 02.08.2021 - 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;</p>							
14	Член Наглядової ради	Матвійчук Володимир Макарович	1951	Вища	47	Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник Міністра фінансів України керівник апарату	02.08.2021, до наступних річних Загальних Зборів
<p>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. З 25.04.2018 по теперішній час є Членом Спостережної Ради АТ "ТАСКОМБАНК". Матвійчука Володимира Макаровича до складу Наглядової Ради було обрано та в подальшому переобрано: 27.04.2018 - 25.04.2019 (незалежний директор); 25.04.2019 - 28.04.2020 (незалежний директор); 28.04.2020 - 02.08.2021 (незалежний директор); 02.08.2021 - до наступних річних Загальних Зборів (незалежний директор).</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
15	Член Наглядової ради	Мелеш Катерина Володимирівна	1977	Вища	27	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова Компанія "Центр фінансових рішень", 35725063, з 04.06.2019 - радник генерального директора	02.08.2021, до наступних річних Загальних Зборів
<p>Опис: Рішенням Єдиного Акціонера АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" від 30.07.2021 № 4-2021 прийнято рішення про обрання з 02.08.2021 членом Наглядової ради Мелеш Катерини Володимирівни (згоду на розкриття паспортних даних не надала), не є акціонером, є представником акціонера СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД, не володіє акціями Банку, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Мелеш Катерину Володимирівну до складу Наглядової Ради було обрано з 02.08.2021 до наступних річних Загальних Зборів (представник акціонера).</p> <p>Посади, які обіймала протягом останніх п'яти років: - ТОВ «ФК «ЦФР» - Радник генерального директора - АТ «ТАСКОМБАНК» - Радник - АТ «ТАСКОМБАНК» - Голова Правління - АТ «ТАСКОМБАНК» - т.в.о. Голови Правління; - АТ «ТАСКОМБАНК» - Перший Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу; - ТОВ «ФК «ЦФР» - Генеральний директор. Обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"</p> <p>(Стаж роботи зазначено з урахуванням навчання)</p>							

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 ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
09.09.2021	53/1/2021	UA4000102701	50000000	5000000000	50000000	0	0
Опис: Станом на 31.12.2021 єдиним акціонером банку є компанія СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку. Немає акцій, право голосу за якими обмежено.							

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
09.09.2021	53/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	420267197	4202671970,00	0
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 03.09.2021 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна, без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера № 5-2021 від 03.09.2021).</p> <p>Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі</p>									
18.08.2020	42/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	370267197	3702671970,00	0
<p>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).</p> <p>Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2019	38/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	340267197	3402671970,00	0
<p>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.).</p> <p>Розміщення акцій відбулось в один етап:</p> <p>Термін проведення першого етапу: з 29 липня 2019 р. по 08 серпня 2019 р.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 3 402 671 970 (три мільярди чотириста два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят) гривень.</p> <p>Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.</p>									
31.01.2017	14/1/2017-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	445000000	4450000000,00	0
<p>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.</p> <p>Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2015	141/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.)</p> <p>Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій:</p> <p>Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно.</p> <p>Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені</p>									
02.12.2014	141/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Електронні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.)</p> <p>Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій:</p> <p>Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно.</p> <p>Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	0
<p>Опис: : Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.)</p> <p>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.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	0
<p>Опис: : Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.)</p> <p>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.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									

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
<p>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.)</p> <p>Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року.</p> <p>Номінальна вартість акцій - 10 грн.</p> <p>Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	0
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									
03.07.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	0
<p>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:</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР		Акція проста бездокументарна 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		Акція проста бездокументарна 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		Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	840000,00	0
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.03.1996	212/1/95	Міністерство фінансів		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	DN0000000000	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.									

Х. 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	420267197	10,00	<p>Акціонери мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>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, Статутом та внутрішніми документами Банку.</p> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 Статутом; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; - дотримуватись нормативно-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; - виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, 	Відсутні публічні пропозиції

1	2	3	4	5	6
Статутом та внутрішніми документами Банку.					
Примітки: д/н					

2. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

Номер за порядком: 1

Дата вчинення дії:

14.06.2021

1. Причина повідомлення						
- відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій						
- відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій						
- відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій						
2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України «Про акціонерні товариства»:						
2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):						
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента				Місцезнаходження
	СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	НЕ 399036				Менандру, 3 ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3 поверх, офіс 301 1066, Нікосія, Кіпр
3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто						21.05.2021
4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках) (показник останньої графи таблиці пункту 5)	Кількість прав голосу за акціями* (у відсотках) (показник останньої графи таблиці пункту 6)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках) (сума показників останньої графи таблиць 7.1 та 7.2)	Усього (сума показників, зазначених у графах 2, 4, 5 цієї таблиці)	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)
1	2	3	4	5	6	7
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	0	0	0	0	0	0
дані попереднього повідомлення (за наявності)	100	100	0	0	100	370267197

5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій							
Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій		Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження) Володіння (пряме або опосередковане)	Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках) від загальної кількості голосуючих акцій		
01110100 Акція проста бездокументарна іменна		UA4000102701	набуття пряме	370267197	0		
6. Детально про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто							
Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України «Про акціонерні товариства»		Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)	
					0	0	
7. Детально про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набуття голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента		Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набуті у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)	
					0	0	
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Базовий актив (акції або право голосу)	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Розрахунок (грошовий або право голосу)	Кількість голосів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
						0	0

8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює (здійснюють) розпорядження акціями				
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)**	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)**	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)**	Усього
Ідентифікаційний код юридичної особи				
9. У разі голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються:				
прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи – довірителя:				
ідентифікаційний код юридичної особи – довірителя:				
кількість голосів (шт.):				
розмір прав голосу (у відсотках):				
дата закінчення строку довіреності:				
10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію:				
Розмір пакета голосуючих акцій 100%				
Після проведення емісії у 2021 року, кількість акцій СІЛВЕРЕКО стала 420267197				

1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	14.06.2021	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД	HE 313974	100	0

Зміст інформації: Дата отримання інформації: 14.06.2021;

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій: БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД;

Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників) акцій: HE 313974

Дія (набуття або відчуження) та яким чином (прямо або опосередковано) вона відбувалась: 14.06.2021 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" (далі - Емітент) отримало реєстр власників іменних цінних паперів Емітента (надалі- реєстр), складений ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ", станом на облікову дату 08.06.2021 року. Згідно даних реєстру, розмір частки власника (власників) акцій - БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, в загальній кількості голосуючих акцій до і після набуття або відчуження права власності на такий пакет акцій, шляхом прямого відчуження зменшився з 370 267 197 штук (100 %) до 0 штук (0 %) голосуючих акцій Товариства.

Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій: 100%;

Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 0%;

Відомості про осіб (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи, відсоток прав голосу, якщо він дорівнює або перевищує порогове значення), які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями: відсутні.

1	2	3	4	5	6
2	14.06.2021	СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	НЕ 399036	0	100

Зміст інформації: Дата отримання інформації: 14.06.2021;

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій: СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД;

Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників) акцій: НЕ 399036 Дія (набуття або відчуження) та яким чином (прямо або опосередковано) вона відбувалась: 14.06.2021 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" (далі - Емітент) отримало реєстр власників іменних цінних паперів Емітента (надалі- реєстр), складений ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ", станом на облікову дату 08.06.2021 року. Згідно даних реєстру, розмір частки власника (власників) акцій - СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД, в загальній кількості голосуючих акцій до і після набуття або відчуження права власності на такий пакет акцій, шляхом прямого набуття збільшився з 0 штук (0 %) до 370 267 197 штук (100 %) голосуючих акцій Товариства. Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій: 0%; Розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій): 100%; Відомості про осіб (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи, відсоток прав голосу, якщо він дорівнює або перевищує порогове значення), які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями: відсутні.

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
SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	HE 399036	Менандру, 3 ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3 поверх, офіс 301, Нікосія, 1066, 1066, Кіпр	420267197	100	420267197	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:			420267197	100	420267197	0

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основні напрямками діяльності Банку на 2021-2024 рр є :

- ☐ діджиталізація надання банківських послуг: розширення послуг клієнтам через мобільний додаток для комплексного брокерського обслуговування та діяльність, що пов'язана із операціями з віртуальними активами, в межах чинного законодавства;
- ☐ 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 суб'єктів господарської діяльності;
- ☐ інвестиційна діяльність, згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- ☐ збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
- ☐ купівля/продаж працюючого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб;
- ☐ активна робота з проблемною заборгованістю, оптимізація структури проблемного портфелю, в т.ч. купівля/продаж NPL кредитів;
- ☐ забезпечення прийняттого рівня адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників розвитку.

2. Інформація про розвиток емітента

На кінець 2021 року чисті активи банку становили 57 587,72 млн. грн. Зростання обсягу чистих активів на 23 624,5 млн.грн. за рік обумовлено приростом кредитного портфеля, інвестуванням в боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ(ОВДП та депосертифікати), збільшенням залишків коштів на коррахунках в інших банках та гарантійних депозитів в МПС, в т.ч. через гарантії інших банків.

Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб на кінець 2021 року становив 26 064,07 млн.грн. та збільшився на 9 655,19 млн.грн. Приріст кредитного портфелю роздрібного бізнесу склав 9 656,86 млн. грн.

У 2021 році відбулося зростання ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів. На кінець звітної періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів (фізичних та юридичних осіб), становив 42 773,8 млн. грн. (9 293,6 млн. грн. – кошти корпоративних клієнтів, 33 480,2 млн.грн. - кошти фізичних осіб). При цьому, приріст портфеля коштів фізичних осіб - на 51% за підсумками минулого року зумовлено, насамперед, реалізацією проекту Monobank Universal bank., що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до банку.

Розмір балансового капіталу банку на звітну дату становив 6 724,3 млн. грн. та зріс протягом 2021 року на 4 064,75 млн. грн.Протягом звітної року Банк дотримувався усіх вимог нормативів капіталу. На кінець 2021 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 15,09% (нормативне значення не менше 10%).

Протягом звітної року сума регулятивного капіталу Банку значно більшилась та станом на кінець 2021 року складала 7 133 820,7 тис. грн. (на 01.01.2021 - 2 838 740 тис. грн.).

Банк демонструє високі результати діяльності по банківській системі України.

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 щодо деривативів або похідних цінних паперів 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 щодо деривативів або похідних цінних паперів не було.

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

Правочинів щодо деривативів або похідних цінних паперів 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 29 квітня 2021 року № 1-2021 (далі – Кодекс). Текст даного документу перебуває у публічному доступі на офіційному сайті Банку за посиланням:

<https://www.universalbank.com.ua/legal-information>

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.

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	21.12.2021	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 7-2021 від 21.12.2021 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>I. Затвердити зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>II. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його обов'язки) підписати нову редакцію Статуту Банку, затверджену цим Рішенням єдиного акціонера, а також будь-які інші документи, необхідні для реєстрації Статуту Банку.</p> <p>III. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його обов'язки) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо:</p> <ul style="list-style-type: none">● 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	22.09.2021	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 6-2021 від 22.09.2021 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>I. У зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку в результаті додаткового розміщення акцій, внести зміни до Статуту Банку шляхом затвердження його в новій редакції.</p> <p>I. 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.</p> <p>II. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов'язки) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 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	03.09.2021	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 5-2021 від 03.09.2021 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>I. Збільшити статутний капітал АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків.</p> <p>II. Здійснити емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», затвердити рішення про емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (викладено в додатку) та затвердити учасником розміщення акцій у процесі емісії акціонера Банку – компанію СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED).</p> <p>III. Визначити Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:</p> <p>a. визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Банку у процесі емісії;</p> <p>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 СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) та акції повністю оплачено);</p> <p>c. затвердження результатів емісії акцій;</p> <p>d. затвердження звіту про результати емісії акцій;</p> <p>e. прийняття рішення про відмову від емісії акцій.</p> <p>IV. Визначити Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:</p> <p>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.</p> <p>V. У зв'язку з відсутністю потреби не визначати уповноважений орган/особу (не надавати повноваження) щодо:</p> <p>a. визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права;</p> <p>b. залучення до розміщення андеррайтера;</p> <p>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.</p> <p>V. Визначити Голову Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» уповноваженою особою Банку, якій надаються повноваження щодо проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій.</p> <p>VI. У зв'язку з відсутністю потреби не визначати уповноважену особу (не надавати повноваження) щодо:</p> <p>a. проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;</p> <p>b. проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</p>		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.07.2021	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 4-2021 від 30.07.2021 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>I. Припинити повноваження членів Наглядової Ради Банку: Попенка Сергія Павловича, Ястремської Наталії Євгенівни, Матвійчука Володимира Макаровича, Максюті Анатолія Аркадійовича, Никитенко Валентини Степанівни. Останнім днем їх повноважень вважати 30 липня 2021 року.</p> <p>II. Обрати з 02 серпня 2021 року до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів Акціонерів:</p> <p>i. Попенка Сергія Павловича – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);</p> <p>ii. Мелеш Катерину Володимирівну – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);</p> <p>iii. Матвійчука Володимира Макаровича – членом Наглядової Ради (незалежний);</p> <p>iv. Максютю Анатолія Аркадійовича – членом Наглядової Ради (незалежний);</p> <p>v. Никитенко Валентину Степанівну – членом Наглядової Ради (незалежний).</p> <p>Наглядова Рада вважається сформованою.</p> <p>III. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку . Встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів.</p> <p>IV. 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 членами Наглядової Ради.</p> <p>V. Підтвердити повноваження Наглядової Ради у складі обраному рішенням єдиного акціонера №1-2021 від 29.04.2021 року та підтвердити правомочність прийнятих нею рішень у період з 27.05.2021 до дати цього рішення.</p>		
Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	14.06.2021	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 3-2021 від 14.06.2021 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>I. Затвердити зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>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.</p> <p>III. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов'язки) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо:</p> <ul style="list-style-type: none">• погодження нової редакції Статуту Банку Національним банком України;• державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України. <p>IV. Нова редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», що затверджені Рішенням Єдиного акціонера № 1-2021 від 29.04.2021 набирають чинності одночасно із державною реєстрацією Статуту Банку в новій редакції.</p>		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	25.05.2021	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 2-2021 від 25.05.2021 року прийнято наступне рішення з питання, що віднесене до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку: Затвердити Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» станом на 01.01.2021.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	29.04.2021	
Кворум зборів, %	100	
<p>Опис: Рішенням Єдиного акціонера Банку № 1-2021 від 29.04.2021 року прийнято наступні рішення з питань, що віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку:</p> <p>I. Затвердити Звіт Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду. Визнати ефективність діяльності Наглядової Ради у 2020 році на високому рівні.</p> <p>II. Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2020 рік.</p> <p>III. Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора щодо підтвердження річного фінансового звіту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік. Заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не затверджувати.</p> <p>IV. Затвердити прибуток у розмірі 685 694 610,71 (Шістсот вісімдесят п'ять мільйонів шістсот дев'яносто чотири тисячі шістсот десять гривень 71 копійка) гривень, отриманий АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік. Прийняти рішення про наступний порядок розподілу прибутку, отриманого АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» у 2020 році:</p> <ul style="list-style-type: none">● 68 569 461,07 (Шістдесят вісім мільйонів п'ятсот шістдесят дев'ять тисяч чотириста шістдесят одна гривня 07 копійок) гривень, що складає 10% від суми чистого прибутку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік, відрахувати на поповнення резервного фонду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;● 617 125 149,64 (Шістсот сімнадцять мільйонів сто двадцять п'ять тисяч сто сорок дев'ять гривень 64 копійки) гривень, що складає 90 % від суми чистого прибутку за 2020 рік залишити як нерозподілений прибуток. <p>Затверджений нерозподілений прибуток у розмірі 617 125 149,64 (Шістсот сімнадцять мільйонів сто двадцять п'ять тисяч сто сорок дев'ять гривень 64 копійки) гривень направити на покриття збитків минулих років.</p> <p>V. За результатами 2020 року дивіденди не виплачувати.</p> <p>VI. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та Відомості щодо винагороди членів Наглядової Ради за 2020 рік, які підлягають оприлюдненню (додаються). Уповноважити Голову Правління Старомінську Ірину Олександрівну на підписання Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2020 рік та Відомостей щодо винагороди членів Наглядової Ради за 2020 рік, які підлягають оприлюдненню.</p> <p>VII. Затвердити зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>VIII. 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.</p> <p>IX. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, що виконує його/її обов'язки) особисто або через представників шляхом видачі довіреностей, здійснити заходи щодо:</p> <ul style="list-style-type: none">● погодження нової редакції Статуту Банку Національним банком України;● державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України. <p>X. Затвердити Основні напрями діяльності Банку (додаються).</p> <p>XI. Припинити повноваження членів Наглядової Ради Банку: Попенка Сергія Павловича, Ястремської Наталії Євгенівни, Матвійчука Володимира Макаровича, Максюті Анатолія Аркадійовича, Никитенко Валентини Степанівни. Останнім днем їх повноважень вважати 29 квітня 2021 року.</p> <p>XII. Обрати (переобрати) до складу Наглядової Ради Банку на строк до наступних річних Загальних Зборів Акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none">Попенка Сергія Павловича – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);Ястремську Наталію Євгенівну – членом Наглядової Ради (представник Єдиного Акціонера);Матвійчука Володимира Макаровича – членом Наглядової Ради (незалежний);Максюту Анатолія Аркадійовича – членом Наглядової Ради (незалежний);Никитенко Валентину Степанівну – членом Наглядової Ради (незалежний). <p>Наглядова Рада вважається сформованою.</p> <p>XIII. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку. Встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради</p>		

Банку відповідно до затверджених умов цивільно-правових договорів.

XIV. 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 членами Наглядової Ради.

XV. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.

XVI. Затвердити Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.

XVII. Затвердити Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.

XVIII. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.

XIX. Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» в новій редакції.

XX. Уповноважити Голову Правління Старомінську Ірину Олександрівну підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК».

XXI. Нова редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» набирають чинності одночасно із державною реєстрацією Статуту Банку в новій редакції.

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): д/н		

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 не проведення:

такі випадки відсутні

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

такі випадки відсутні

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

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 Наглядову 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 Наглядової 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.

Склад Наглядової Ради був обраний відповідно до Рішення Єдиного акціонера від 29.04.2021 № 1-2021 (річні Загальні Збори Акціонерів). Також склад Наглядової Ради протягом 2021 року змінювався.

Відповідно до Рішення Єдиного Акціонера від 30.07.2021 № 4-2021 з 30.07.2021 було припинено повноваження членів Наглядової Ради Банку та з 02.08.2021 обрано новий склад Наглядової Ради, зокрема, замість Ястремської Наталії Євгенівни було обрано Мелеш Катерину Володимирівну. Станом на 31.12.2021 кількість членів Наглядової Ради Банку становила 5 осіб, а саме:

- Попенко Сергій Павлович - Голова Наглядової Ради;
- Мелеш Катерина Володимирівна – член Наглядової Ради;
- Никитенко Валентина Степанівна – незалежний член Наглядової Ради;
- Максюта Анатолій Аркадійович – незалежний член Наглядової Ради;
- Матвійчук Володимир Макарович – незалежний член Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради не входять до складу Правління, 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.

Функціональні обов'язки членів Наглядової Ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. В 2021 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, які затверджені рішенням Наглядової Ради: Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту (протокол №24/21 від 02.12.2021), Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород (протокол №25/21 від 16.12.2021), Положенні про Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками (протокол № 35/20 від 03.12.2020, зі змінами (протокол №03/21 від 18.02.2021, протокол №24/21 від 02.12.2021).

Рішенням Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (Протокол № 02/21 від 04.02.2021) 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 та перегляду функцій і повноважень Членів Наглядової Ради, Членів Правління 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, фінансовий моніторинг.

Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Мелеш Катерина Володимирівна 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), фінансовий моніторинг.

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 Наглядової Ради Банку мають значний досвід в сфері менеджменту та управління, зокрема й на державному рівні.

Досвід Членів Наглядової 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:

Мелеш К.В. – має управлінський досвід роботи у банківській сфері, має значний досвід у сфері роздрібного кредитування, супроводження операцій казначейства, обліку та звітності, фінансової і господарської діяльності.

Никитенко В.С. – має досвід роботи у банківській сфері, входить до складу Наглядових рад банків Банківської Групи ТАС, 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 освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності. Колективна придатність Наглядової Ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. 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 ефективно 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 підрозділами Банку. Всі члени Наглядової Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової Ради – також вимогам щодо незалежності, встановленим статтею 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» та Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149.

Голова Наглядової Ради Банку, який є представником акціонера, додатково обіймає посади в органах управління юридичних осіб Банківської Групи ТАС, однак має при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у складі Ради Банку, оскільки регулярно відвідували усі засідання Наглядової Ради та її Комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань.

Засідання Наглядової Ради скликалися в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 37 засідань Наглядової Ради, серед них 6 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 2021-2024 роки. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік, зовнішнього аудиту проміжної фінансової звітності, затверджувались умови договорів із обраними аудиторськими фірмами.

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 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 роботи (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 2021 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2021 року. Наглядова Рада в 2021 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на початку 2021 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 2020-2023 роки та розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2021-2024 рр.

Щоквартально заслуховувала звіт Правління та надавала свої рекомендації щодо реалізації Стратегії розвитку і Бізнес-плану Банку, зокрема:

- продовжувати вживати заходи по зменшенню проблемної кредитної заборгованості шляхом реструктуризації, врегулювання кредитної заборгованості та взяття заставного майна на баланс;
- збільшувати обсяги залучення та розміщення залучених коштів в рамках проекту Монобанк;
- нарощувати стабільну ресурсну базу клієнтів та забезпечувати мінімізацію ризику концентрації ресурсної бази;
- забезпечувати прийнятний рівень адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для виконання запланованих показників розвитку Банку.

В 2021 році Банк працював відповідно до планових показників Стратегії АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на період 2020-2023 рр. 30.12.2021 року Наглядовою Радою було затверджено оновлену Стратегію розвитку Банку на 2021–2024 рр.

Не дивлячись, на погіршення економічної ситуації в Україні та світі, пов'язаними із епідемією коронавірусу COVID -19, у 2021 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.

30.04.2021 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 08/21-1) 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 – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член);
- Член Комітету – Попенко Сергій Павлович.

02.08.2021 на засіданні Наглядової Ради (протокол №15/21-1) було обрано аналогічний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.

До повноважень Комітету з питань призначень та винагород належать, зокрема, наступні питання:

Надання рекомендацій Раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків,

- фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.
2. Здійснення не рідше 1 (одного) разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України за потреби.
 3. Розгляд Положення про винагороду Голови та членів Ради Банку, Голови, його заступників та членів Правління Банку.
 4. Розгляд Звіту про винагороду Голови та членів Ради Банку, Голови та членів Правління Банку.
 5. Надання пропозицій Раді щодо винагороди Голови, заступників та членів Правління, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку та Корпоративного секретаря.
 6. Надання пропозицій Раді щодо індивідуальної винагороди, що надається Голові, його заступникам, членам Правління, гарантуючи їх узгодженість з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених посадових осіб.
 7. Надання пропозицій Раді щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для Голови, заступників та членів Правління, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.
 8. Надання пропозицій до Ради щодо ключових показників ефективності Голови, заступників та членів Правління, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря та організація процедур періодичної оцінки їх виконання.
 9. Надання Раді рекомендацій щодо будь-яких змін за результатами періодичного оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління Банку.
 10. Забезпечення проведення програм з навчання для членів Ради та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запровадженні в Банку моделі корпоративного управління.
 11. Забезпечення комунікації та координації з Комітетом Ради Банку з питань управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди).
 12. Оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.
 13. Нагляд за роботою Керівників Банку в межах своїх повноважень.
 14. Визначення та забезпечення різноманітності Ради та Правління Банку.
 15. Наглядова Рада надає Комітету повноваження здійснювати всі необхідні дії та вживати всі необхідні заходи, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.
 16. Комітет має право вимагати надання та отримання будь-якої потрібної йому інформації в межах своєї компетенції у Правління Банку, колегіальних органів, ССО, CRO, керівника Служби внутрішнього аудиту, підрозділів та/або працівників Банку.
 17. Правління Банку, колегіальні органи, ССО, CRO, керівник Служби внутрішнього аудиту, підрозділи та/або працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету всю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету в його діяльності.
 18. Від Правління Банку, колегіальних органів, ССО, CRO, керівника Служби внутрішнього аудиту, підрозділів та/або працівників Банку Комітет може вимагати підготовку письмових звітів (поясень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації, що вимагається, або консультацій Комітетові з питань, що належать до їх професійної компетенції.
 19. Комітет має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, за погодженням з Головою Наглядової Ради консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів щодо правових питань та корпоративного управління.
 20. У разі недостатності інформації та підтверджуючих документів для розгляду питання на засіданні Комітету, несвоєчасного подання, невідповідності вимогам законодавства України та цього Положення, інформувати Раду про виявлені невідповідності та ініціювати отримання додаткової інформації або перенесення розгляду питання для доопрацювання.
 21. Надавати Раді пропозиції щодо процедури та переліку матеріалів для розгляду питань, пов'язаних із призначенням на посаду і звільненням із посади Голови, заступників та членів Правління, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.
 22. Розглядати за дорученням Ради або Голови Ради в межах повноважень Комітету інші питання, що належать до повноважень Ради.
 23. Голова та члени Комітету можуть надавати рекомендації щодо внесення змін до Положення про

Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, у т.ч. функцій, повноважень, обов'язків Комітету, порядку роботи Комітету.

24. Комітет щорічно розглядає питання щодо якості виконання своїх повноважень, включаючи рекомендації щодо підвищення ефективності діяльності Комітету, готує відповідний Звіт про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород і надає його на розгляд та затвердження Раді.

25. Інші повноваження, закріплені за Комітетом затвердженими Радою, внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України.

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 2021 рік було проведено 18 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися наступні рішення:

- щодо винагороди Членів Правління, керівників, які підпорядковані Наглядовій Раді Банку, осіб, професійна діяльність яких має вплив на загальний профіль ризику в банку, оцінки політики винагороди та розробки внутрішніх нормативних документів щодо питань винагороди, оцінки та Положення про Комітет;
- щодо подовження строку найму Членів Правління;
- щодо затвердження складу кадрового резерву на Управлінські посади АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2021 рік;
- щодо проведення оцінки діяльності, самооцінки відповідності вимогам законодавства Голови та членів Правління, Голови та членів Наглядової Ради, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера, ССО, СРО, 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 2021 рік Голові та членам Правління, Голові та членам Наглядової Ради, Головному бухгалтеру та його заступнику та розгляд індивідуальних цілей на 2021 рік Керівника Служби внутрішнього аудиту;
- щодо затвердження програми навчання на 2021 рік Голови та членів Наглядової Ради, Голови, заступників та членів Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо розгляду Звіту про винагороду Членів Наглядової Ради та Правління за 2020 рік;
- щодо перевірки кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо розгляду та затвердження Звіту про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2020 рік.

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

30.04.2021 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 08/21) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, а саме:

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

3 02.08.2021, у зв'язку із обранням з 02 серпня 2021 року нового складу Наглядової Ради (Рішення єдиного акціонера № 4-2021 від 30 липня 2021 року) до складу комітету входили:

- Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член).
- Член Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член).
- Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

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 Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку про рекомендації Комітету щодо винагороди аудиторам 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 з вищезазначеними 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. Попередній перегляд умов усіх неаудиторських послуг, які керівництву Банку пропонує надавати зовнішній аудитор Банку, та, у разі наявності зауважень у Комітеті до таких умов, надання Наглядовій Раді висновків Комітету 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 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, подання Наглядовій Раді та/або Загальним Зборам Акціонерів/Єдиному Акціонеру Банку висновків Комітету стосовно якості результатів діяльності та незалежності зовнішніх аудиторів, у т.ч. рекомендацій Комітету щодо повторного призначення або заміни незалежних зовнішніх аудиторів та, якщо необхідно, заміни аудиторської фірми.
- 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. Здійснює обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності.
- 1.10. Інформує Загальні Збори Акціонерів / Єдиного Акціонера 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 розглядає питання формування відповідного кадрового забезпечення СВА, включаючи кваліфікацію, досвід та належні якості персоналу СВА, потенційних кандидатів на роботу в СВА, надає рекомендації 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. Здійснює (не рідше 1 (одного) разу на рік) моніторинг та перевірку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками, яка включає оцінку результатів діяльності керівника СВА, надання рекомендацій 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 невиконання 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 Радою та Загальними Зборами Акціонерів Банку/Єдиним Акціонером Банку. Моніторинг будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку.

3.3. Здійснює моніторинг впровадження Банком облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності.

3.4. Вивчає суттєві зміни у політиці та нормативних документах регуляторних органів щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, забезпечує завчасне залучення та співпрацю 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.
- 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. Забезпечує складання проєкту 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 вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків. Комітет 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 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 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 усю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету у його діяльності.
5. Від Правління та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації, що вимагається, або консультацій Комітетові з питань, що належать до їх професійної компетенції.
6. Комітет має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до його повноважень.
7. Комітет 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.

Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту за 2021 рік було проведено 19 засідань, на яких розглядалися 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 2021 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2022 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 2021 рік - не встановлено;
- розгляду та обговорення Звіту незалежного аудитора, розгляду та затвердження річної фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 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 та умов оплати праці працівників СВА, проекту бюджету СВА та проекту бюджету Наглядової Ради Банку на 2022 рік;

- розгляд Звіту ТОВ «УНІВЕРСУМ-АУДИТ» про незалежну зовнішню оцінку якості внутрішнього аудиту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та Плану впровадження рекомендацій наданих за результатами незалежної зовнішньої оцінки якості внутрішнього аудиту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;

- щодо стану впровадження СВА рекомендацій наданих за результатами незалежної зовнішньої оцінки якості внутрішнього аудиту ;

- з інших питань, розгляд яких належить до повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

26.08.2021 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 2021 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2022 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 2021 рік.

До участі в конкурсі були допущені тільки ті компанії конкурсні пропозиції яких 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 2021 рік та оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2022 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України і рекомендувати Наглядовій Раді Банку розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джи Сі Джи Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", взявши до уваги запропоновану вартість послуг, досвід роботи ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" із банківськими установами, позитивний досвід роботи Банку 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 2021 рік та оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2022 року, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джи Сі Джи Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", враховуючи запропоновану вартість послуг, досвід роботи ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" із банківськими установами, позитивний досвід роботи Банку із ТОВ "Бейкер Тіллі Україна".

30.04.2021 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 08/21-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, а саме:

Голова Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член);

Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);

Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна..

3 02.08.2021, у зв'язку із обранням з 02 серпня 2021 року нового складу Наглядової Ради (Рішення єдиного акціонера № 4-2021 від 30 липня 2021 року) до складу комітету входили:

Голова Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член);

Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);

Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна.

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 та Політик управління ризиками в Банку.
 4. Здійснює контроль за виконанням CRO, CCO, Відповідального працівника Банку, підрозділами з ризиків, інформація щодо яких зазначена в Стратегії управління ризиками АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – підрозділи з ризиків), Департаментом комплаєнс та Департаментом фінансового моніторингу, 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 Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів.
 7. Здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установа 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 та оцінку підрозділів з управління ризиками/Департаменту комплаєнс/Департаменту фінансового моніторингу, ефективності роботи їх керівників (CRO, CCO, Відповідального працівника Банку).
 10. Комітет Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, CCO 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 Раді Банку звіт про виконання покладених на нього функцій 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, Відповідального працівника Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів 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 2021 рік було проведено 20 засідань, на яких розглядалися 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;
- 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 управлінні ризиками на 30 засіданнях було розглянуто 64 питання.

У 2021 р. Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управлінні ризиками на 20 засіданнях було розглянуто 86 питань.

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.

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	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, фінансовий моніторинг.
Мелеш Катерина Володимирівна		X	Член Наглядової Ради (представник акціонера) - Мелеш Катерина Володимирівна відповідає за роздрібний бізнес, управління ризиками, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс, внутрішній аудит, СВК (систему внутрішнього контролю).
Максюта Анатолій Аркадійович	X		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), фінансовий моніторинг.
Никитенко Валентина Степанівна	X		Член Наглядової Ради (незалежний директор) Никитенко Валентина Степанівна відповідає за роздрібний бізнес, інформаційні технології, корпоративне управління, комплаєнс.
Матвійчук Володимир Макарович	X		Член Наглядової Ради (незалежний директор) - Матвійчук Володимир Макарович відповідає за міжбанківські операції, НПА (непрацюючі активи), банківську безпеку, інформаційну безпеку, внутрішній аудит

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Засідання Наглядової Ради скликалися в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. За звітний період було проведено 37 засідань Наглядової Ради, серед них 6 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 2021-2024 роки. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік, зовнішнього аудиту проміжної фінансової звітності, затверджувались умови договорів із обраними аудиторськими фірмами.

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 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.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Наглядова Рада Банку брала активну участь у контролі виконання Стратегії на 2020-2023 роки та розробленні та затвердженні нової Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку на 2021-2024 рр. Щоквартально заслуховувала звіт Правління та надавала свої рекомендації щодо реалізації Стратегії розвитку і Бізнес-плану Банку, зокрема:

- продовжувати вживати заходи по зменшенню проблемної кредитної заборгованості шляхом реструктуризації, врегулювання кредитної заборгованості та взяття заставного майна на баланс;
- збільшувати обсяги залучення та розміщення залучених коштів в рамках проекту Монобанк;
- нарощувати стабільну ресурсну базу клієнтів та забезпечувати мінімізацію ризику концентрації ресурсної бази;
- забезпечувати прийнятний рівень адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для виконання запланованих показників розвитку Банку.

В 2021 році Банк працював відповідно до планових показників Стратегії АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на період 2020-2023 рр. 30.12.2021 року Наглядовою Радою було затверджено оновлену Стратегію розвитку Банку на 2021–2024 рр.

Не дивлячись, на погіршення економічної ситуації в Україні та світі, пов'язаними із епідемією коронавірусу COVID - 19, у 2021 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: 30.04.2021 на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 08/21) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань аудиту, а саме:		
<ul style="list-style-type: none"> ●Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член); ●Член Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член); ●Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна. 		
З 02.08.2021, у зв'язку із обранням з 02 серпня 2021 року нового складу Наглядової Ради (Рішення єдиного акціонера № 4-2021 від 30 липня 2021 року) до складу комітету входили:		
<ul style="list-style-type: none"> ●Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член). ●Член Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член). ●Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна 		
З питань призначень	X	
Персональний склад: 30.04.2021 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 08/21-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород, а саме:		
<ul style="list-style-type: none"> ●Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член); ●Член Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член); ●Член Комітету – Попенко Сергій Павлович 		
02.08.2021 на засіданні Наглядової Ради (протокол №15/21-1) було обрано аналогічний склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород.		
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): З питань управління ризиками		

Персональний склад: 30.04.2021 на засіданні Наглядової Ради (протокол № 08/21-1) було обрано склад Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань управління ризиками, а саме:

Голова Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член);

Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);

Член Комітету – Ястремська Наталія Євгенівна.

З 02.08.2021, у зв'язку із обранням з 02 серпня 2021 року нового складу Наглядової Ради (Рішення єдиного акціонера № 4-2021 від 30 липня 2021 року) до складу комітету входили:

Голова Комітету – Максютя Анатолій Аркадійович (незалежний член);

Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член);
Член Комітету – Мелеш Катерина Володимирівна

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

Комітетом з питань призначень та винагород за 2021 рік було проведено 18 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися наступні рішення:

- щодо винагороди Членів Правління, керівників, які підпорядковані Наглядовій Раді Банку, осіб, професійна діяльність яких має вплив на загальний профіль ризику в банку, оцінки політики винагороди та розробки внутрішніх нормативних документів щодо питань винагороди, оцінки та Положення про Комітет;
- щодо подовження строку найму Членів Правління;
- щодо затвердження складу кадрового резерву на Управлінські посади АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2021 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 2021 рік Голові та членам Правління, Голові та членам Наглядової Ради, Головному бухгалтеру та його заступнику та розгляд індивідуальних цілей на 2021 рік Керівника Служби внутрішнього аудиту;
- щодо затвердження програми навчання на 2021 рік Голови та членів Наглядової Ради, Голови, заступників та членів Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо розгляду Звіту про винагороду Членів Наглядової Ради та Правління за 2020 рік;
- щодо перевірки кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»;
- щодо розгляду та затвердження Звіту про діяльність Комітету Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань призначень та винагород за 2020 рік.

26.08.2021 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 2021 рік та проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2022 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 2021 рік.

До участі в конкурсі були допущені тільки ті компанії конкурсні пропозиції яких 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 2021 рік та оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01 січня 2022 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 запропоновану вартість послуг, досвід роботи ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" із банківськими установами, позитивний досвід роботи Банку 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 2021 рік та оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2022 року, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, розглянути конкурсні пропозиції ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» та ТОВ "Бейкер Тіллі Україна", враховуючи запропоновану вартість послуг, досвід роботи ТОВ "Бейкер Тіллі Україна" із банківськими установами, позитивний досвід роботи Банку із ТОВ "Бейкер Тіллі Україна".

Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками за 2021 рік було проведено 20 засідань, на яких розглядалися 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 / встановлення тарифів на банківські продукти;
- 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.
У 2021 р. Комітетом Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з питань в управління ризиками на 20 засіданнях було розглянуто 86 питань.

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

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 діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: 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 2021 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2021 року. Наглядова Рада в 2021 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та виконали всі завдання, які були поставлені на початку 2021 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

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		
Невиплаченої відкладеної винагороди не було.		
Відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2021 року не було.		
Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2021 року - не було.		
Виплати під час звільнення (припинення повноважень), здійснених протягом 2021 року не було.		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
2021 р. © SMA 21133352	

<p>Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна.</p> <p>Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна.</p> <p>Заступник Голови Правління - Семенова Іра Джемалівна. Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна.</p> <p>Директор Департаменту фінансового моніторингу член Правління - Цокало Григорій Іванович.</p> <p>Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-Член Правління - Звізлю Андрій Ярославович.</p> <p>Директор Департаменту інформаційних технологій-Член Правління - Задорожний Валерій Валерійович.</p> <p>Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович.</p>	<p>Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.</p> <p>Перший Заступник Голови Правління - Остапець Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками та інформаційної безпеки.</p> <p>Заступник Голови Правління - Лугова Ольга Володимирівна. Координує роботу підрозділу по роботі з проблемною заборгованістю.</p> <p>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.</p> <p>Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібного бізнесу, електронний банкінг та координує роботу підрозділу маркетингу та телекомунікацій.</p> <p>Заступник Голови Правління - Путятін Олексій Юрійович. Відповідає за розробку та впровадження продуктів для Суб'єктів підприємницької діяльності в рамках проекту Монобанк.</p> <p>Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління - Цокало Григорій Іванович. Відповідає за підрозділ фінансового моніторингу та є Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.</p> <p>Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу-член Правління - Звізлю Андрій Ярославович. Координує роботу підрозділу з роздрібного бізнесу.</p> <p>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.</p>
<p>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</p>	
<p>У 2021 році було проведено 71 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 «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2021-2024 роки, розгляд звітів за результатами стрес-тестування, консолідованих звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю, звітів щодо комплаєнс-ризиків, звітів про виконання бюджету тощо.</p> <p>Рішення на засіданнях Правління приймалися простою більшістю голосів членів Правління, які брали 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.</p> <p>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.</p>	
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	
<p>Голова та члени Правління Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності. Колективна придатність Правління відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.</p> <p>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</p>	

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.

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 2021 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів Банку.

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;
- ☐ Комітет Наглядової Ради Банку з управління ризиками;
- ☐ 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 відокремлені 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 підпорядкованих 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, установа 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:

- ☐ неоднорідність структури активів Банку та джерел їх фінансування;
- ☐ результати фактичного та можливого впливу сукупності факторів на капітал Банку, що був визначений при стрес-тестуванні;
- ☐ 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 значимим 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 затверджені 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 оперативного 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 власні 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.		

б) 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	SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД)	HE399036	100
2	Тігіпко Сергій Леонідович	-	100
3	БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED)	HE 313974	100

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю 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».

Станом на 31.12.2021 кількість членів Правління становила 9 осіб. Голова Правління - Старомінська Ірина Олександрівна. Керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку.

Перший Заступник Голови Правління - Остапеч Олег Володимирович. Координує роботу підрозділів з управління ризиками.

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 та підтримки продажів корпоративного бізнесу і організовує роботу відділень Банку щодо ефективного продажу продуктів для бізнесклієнтів.

Заступник Голови Правління - Акуленко Юлія Юріївна. Відповідає за супроводження проекту Monobank роздрібного бізнесу, електронний банкінг та координує роботу Спеціалістів з обслуговування клієнтів та 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 банкінгучлен 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, забезпечує контроль за безперебійним функціонуванням програмно-технічних комплексів Банку.

Склад Правління протягом 2021 року не змінювався.

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 2021 році було проведено 71 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 «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2021-2024 роки, розгляд звітів за результатами стрес-тестування, консолідованих звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю, звітів щодо комплаєнс-ризиків, звітів про виконання бюджету тощо.

Рішення на засіданнях Правління приймалися простою більшістю голосів членів Правління, які брали 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. Колективна придатність Правління відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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 проєктів 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.

Склад колегіальних органів Правління Банку станом на 31.12.2021 року:

П.І.П. Посада

Головний кредитний комітет АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"

1* Воїна Світлана Миколаївна Директор Юридичного департаменту - Голова комітету

2 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління

3 Остапець Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

4 Надобко Олександр Сергійович Директор Департаменту з ризиків

Член комітету з правом одного голосу, який приймає участь в засіданнях в залежності від сегменту, до якого належить контрагент (корпоративний, роздрібний, міжбанківський, цінні папери) для операцій клієнтів корпоративного бізнесу

5 Семенова Іра Джемалівна Заступник Голови Правління, Заступник Голови комітету

для операцій клієнтів роздрібного бізнесу

6 Звізло Андрій Ярославович

Директор Департаменту продуктів роздрібного

бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління,

Заступник Голови комітету

для міжбанківських операцій та операцій з цінними паперами

7 Дмитрієв Олексій Вікторович Начальник управління казначейства, Заступник Голови комітету

Чернявська Ірина Миколіївна

Секретар Комітету, юрисконсульт Управління по

роботі з проблемними активами Департаменту з

ризиків

ВВ У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Васильчук Анжела Борисівна -

Головний фахівець Управління аналізу кредитних ризиків Департаменту з ризиків

Комітет з управління активами та пасивами АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1* Дмитрієв Олексій Вікторович Начальник управління казначейства-Голова комітету

2 Іншекова Наталія Василівна Директор Фінансового департаменту, Заступник Голови комітету

3 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління

4 Остапець Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

5 Семенова Іра Джемалівна Заступник Голови Правління

6 Надобко Олександр Сергійович Директор Департаменту з ризиків

7 Звізло Андрій Ярославович Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління

Баклан Володимир Олегович Начальник відділу торгівлі фінансовими інструментами, секретар комітету

ВВ У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Мафтичук Сергій Степанович -

Керівник напрямку з неторгових операцій Управління казначейства

Продуктово-тарифний комітет АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1* Дмитрієв Олексій Вікторович Начальник управління казначейства-Голова комітету

2 Звізло Андрій Ярославович

Директор Департаменту продуктів роздрібного

бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління

– Заступник Голови комітету

3 Остапець Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

4 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління

5 Семенова Іра Джемалівна Заступник Голови Правління

6 Іншекова Наталія Василівна Директор Фінансового департаменту

7 Примаченко Тетяна Володимирівна Операційний директор

8 Мілюшко Тетяна Володимирівна Головний бухгалтер

9 Надобко Олександр Сергійович Директор Департаменту з ризиків

10 Задорожний Валерій Валерійович Директор департаменту інформаційних технологій – Член Правління

11 Воїна Світлана Миколаївна Директор Юридичного департаменту

Розанов Андрій Сергійович Керівник проектів мережі відділень, Секретар Комітету

NB У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Баклан Володимир Олегович - Начальник відділу торгівлі фінансовими інструментами.

Комітет з питань стратегії щодо купівлі/продажу та експлуатації нерухомого майна АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

Члени комітету з правом голосу

1* Примаченко Тетяна

Володимирівна Операційний директор – Голова комітету

2 Іншекова Наталія Василівна Директор Фінансового департаменту, Заступник Голови комітету

3 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління

4 Остапець Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

5 Надобко Олександр Сергійович Директор Департаменту з ризиків

6 Мілюшко Тетяна Володимирівна Головний бухгалтер

Томчук Ольга Василівна Начальник відділу з управління заставним майном, Секретар Комітету

NB У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Пашкевич Костянтин Ігорович – Головний фахівець Відділу з управління заставним майном

Комітет з питань закупівель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1* Пришвін Олександр

Олександрович

Директор Департаменту супроводження банківських систем та загальних послуг – Голова комітету

2 Примаченко Тетяна Володимирівна Операційний директор – Заступник Голови комітету (в.о. Голови Комітету)

3 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління

4 Остапець Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

5 Іншекова Наталія Василівна Директор Фінансового департаменту

6 Мілюшко Тетяна Володимирівна Головний бухгалтер

Буслаєва Олена Василівна Керівник напряму закупівель Відділу закупівель, Секретар комітету

NB У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Ведмідь Дар'я Вікторівна – Начальник відділу закупівель.

Комітет з операційних ризиків у АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1* Примаченко Тетяна

Володимирівна Операційний директор – Голова комітету

2 Семенова Іра Джемалівна Заступник Голови Правління, Заступник Голови комітету

3 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління

4 Остапець Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

5 Медведєва Інна Петрівна Начальник управління фінансового моніторингу

6 Зарідзе Нана Ревазівна Т.в.о. Директора мережі відділень

7 Мілюшко Тетяна Володимирівна Головний бухгалтер

8 Іншекова Наталія Василівна Директор Фінансового департаменту

9 Задорожний Валерій Валерійович Директор Департаменту інформаційних технологій – Член Правління

10 Дмитрієв Олексій Вікторович Начальник управління казначейства

11 Віноградова Ірина Валеріївна Заступник директора Департаменту з ризиків

12 Воїна Світлана Миколаївна Директор юридичного Департаменту

13 Звізло Андрій Ярославович Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління

14 Цокало Григорій Іванович

Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

15 Пришвін Олександр Олександрович Директор Департаменту супроводження банківських

систем та загальних послуг

16 Коновалов Євген Васильович Начальник управління банківської безпеки

17 Басюк Лариса Іванівна Керівник проекту з системи внутрішнього контролю

18 Лукін Володимир Ігорович Начальник Управління інформаційної безпеки

Коссе Світлана Іванівна

Головний фахівець Управління ринкових,
операційних ризиків та звітності Департаменту з
ризиків, Секретар комітету

ВВ У разі відсутності секретаря його обов'язки виконує Костюченко Оксана Миколаївна,

Заступник начальника Управління ринкових, операційних ризиків та звітності

Комітет з фінансового моніторингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1* Цокало Григорій Іванович

Директор Департаменту фінансового моніторингу

– член Правління АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» –

Голова Комітету

2 Старомінська Ірина Олександрівна Голова Правління – Заступник Голови комітету

3 Остапеч Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

4 Семенова Іра Джемалівна Заступник Голови Правління

5 Звізло Андрій Ярославович Директор Департаменту продуктів роздрібного
бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління

6 Коновалов Євген Васильович Начальник управління банківської безпеки

7 Примаченко Тетяна Володимирівна Операційний директор

8 Мороз Оксана Вікторівна Начальник управління з валютного контролю

9 Голіцин Сергій Павлович Начальник відділу правового супроводження бізнесу

10 Зарідзе Нана Ревазівна Т.в.о. Директора мережі відділень

11 Медведєва Інна Петрівна Начальник управління фінансового моніторингу,
Секретар комітету

12 Колосова Юлія Олексіївна Начальник відділу вивчення клієнтів банку та аналізу
їх операцій, в.о. Секретаря комітету

Робоча Група з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервної діяльності
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1

Старомінська Ірина

Олександрівна Голова Правління – Керівник Робочої групи

2 Остапеч Олег Володимирович Перший Заступник Голови Правління

3 Лукін Володимир Ігорович Начальник управління інформаційної безпеки,
Заступник Керівника Робочої Групи

4 Мілюшко Тетяна Володимирівна Головний бухгалтер

5 Примаченко Тетяна Володимирівна Операційний директор

6 Коновалов Євген Васильович Начальник Управління банківської безпеки

7 Звізло Андрій Ярославович Директор Департаменту продуктів роздрібного
бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління

8 Безкровна Стелла Юріївна Директор Департаменту комплаєнс

9 Воїна Світлана Миколаївна Директор юридичного департаменту

10 Макушинська Світлана

Володимирівна Директор департаменту по роботі з персоналом

11 Віноградова Ірина Валеріївна Заступник директора Департаменту з ризиків

12 Іншекова Наталія Василівна Директор Фінансового департаменту

13 Дмитрієв Олексій Вікторович Начальник управління казначейства

14 Задорожний Валерій Валерійович Директор департаменту інформаційних технологій –
Член Правління

15 Зарідзе Нана Ревазівна Т.в.о. Директора мережі відділень

16 Пришвін Олександр Олександрович Директор Департаменту супроводження банківських
систем та загальних послуг

17 Дмитроца Андрій Леонтійович Начальник управління підтримки та розвитку ІТ -
інфраструктури

За 2021 рік було проведено 80 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 кредитах, тощо.

Комітет своєчасно та в належному повному обсязі забезпечив реалізацію політики Банку по здійсненню своєчасного винесення питань на Головний кредитний комітет, прийняття та погодження рішень, щодо можливості та умов проведення кредитних та інвестиційних операцій Банку, а також інших питань кредитних взаємовідносин з боржниками в межах делегованих повноважень Правління Банку.

Головний бухгалтер - Мілюшко Тетяна Володимирівна. До повноважень Головного бухгалтера входить: надання підтримки в прийнятті рішень стосовно головних видів діяльності; керівництво, організація, контроль та виконання обов'язків по забезпеченню методологічних засад бухгалтерського обліку та звітності згідно з вимогами Облікової політики Банку, чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, своєчасного складання повної і достовірної податкової звітності, своєчасного нарахування та перерахування податків і зборів у бюджет, страхових внесків у державні позабюджетні соціальні фонди, платежів у банківські установи, коштів на фінансування капітальних вкладень.

Призначається на посаду та звільняється наказом Голови Правління Банку. При звільненні Головному бухгалтеру будь-яких винагород та компенсацій не передбачено.

9) Повноваження посадових осіб емітента

До повноважень Головного кредитного комітету віднесено:

1. Розгляд і прийняття рішень щодо встановлення лімітів на активні операції та інших лімітів, інших умов проведення активних операцій за наступними операціями з клієнтами у межах ліміту повноважень, встановленого окремим рішенням Правління Банку, з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Банку:

- надання кредитів, встановлення умов кредитування та реструктуризація за кредитами позичальників корпоративного та роздрібного бізнесу;
- встановлення лімітів та інших вимог щодо окремих операцій, в тому числі при роботі із проблемними активами;
- участь у консорціумному кредитуванні;
- надання гарантій та поручительств;
- врахування векселів;
- авалування векселів;
- проведення документарних операцій;
- встановлення лімітів ризиків на банки - контрагенти;
- встановлення лімітів ризиків на країни - контрагенти;
- управління кредитним портфелем Банку;
- погодження умов співпраці із страховими компаніями;
- узгодження вартості майна для добровільного або примусового продажу;
- врегулювання частини боргу за активними операціями;
- прийняття рішень щодо доформування резервів (за потреби) та/або списання заборгованості за рахунок сформованих резервів у випадку проведення врегулювання/реструктуризації проблемної заборгованості відповідно до умов, що передбачені вимогами чинного законодавства щодо проведення такого врегулювання/реструктуризації.
- припинення договорів забезпечення та виведення з-під застави;
- прийняття на баланс / придбання у власність Банку майна в рамках врегулювання заборгованості за кредитними операціями (у т. ч. розміщення депозитів, репо, купівля та продаж цінних паперів);
- розгляд Звіту щодо моніторингу індикаторів раннього попередження по позичальникам – юридичним особам відповідно до вимог Постанови Правління НБУ №97.

2. Винесення на затвердження Правління Банку та/або Наглядової Ради Банку / Загальних Зборів Акціонерів (за погодженням з Правлінням Банку) питань щодо здійснення активних операцій, які перевищують ліміт повноважень Комітету.

3. Погодження плану дій щодо погашення окремих проблемних активів Банку, в тому числі, але не обмежуючись, початок, відкладення та відкликання претензійнопозовної роботи щодо стягнення заборгованості в судовому порядку та на стадії виконавчого провадження.

4. Надання пропозицій Правлінню Банку щодо визнання відповідності заборгованості критеріям, що свідчать про відсутність перспектив отримання Банком будь-яких грошових потоків за активною операцією в майбутньому та прийняття рішення щодо використання сформованого резерву для списання боргу за такою заборгованістю.
5. Щомісячна оцінка активів Банку, затвердження класифікації кредитного портфелю, суми розрахункового резерву та кредитного ризику, затвердження резерву за дебіторською заборгованістю, здійснення щомісячної оцінки якості інвестиційного портфеля та розміру резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.
6. Розгляд інших питань, що виникають в Банку та знаходяться в компетенції Комітету, у т. ч. питання, що стосуються роботи з проблемними активами.

За 2021 рік відбулось 85 засідань 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, погодження рішень щодо купівлі ОВДП та залучення кредитів рефінансування, 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 Банку.

До повноважень Комітету віднесено: контроль за рівнем дохідності активів, вартості пасивів, розміром процентної маржі; аналіз структури активів та пасивів Банку; контроль за дотриманням стратегії щодо інших ризиків, крім ліквідності, а саме: ринковим ризиком та процентним ризиком банківської книги; розгляд та аналіз внутрішньої звітності, у тому числі щодо управління ризиками (ризиком ліквідності, ринковими ризиками, процентним ризиком банківської книги), порушення установлених лімітів, звітів щодо результатів здійснення стрес-тестування; оцінка та аналіз динаміки зміни вартості та тенденцій на ринку активів та пасивів в регіонах; приймання участі у формуванні бюджету Банку, виходячи з поставлених завдань, визначення оптимальної структури балансу, величини дохідності операцій; затвердження стандартних процентних ставок пасивних операцій, визначення мінімально припустимих розмірів дохідності по активним операціям; затвердження індивідуальної маржі по кредитним угодам суб'єктів господарської діяльності під заставу депозитів; затвердження індивідуальних ставок за пасивними операціями для юридичних осіб; встановлення меж повноважень уповноважених осіб на проведення акцій (особи мають бути визначені рішенням Правління Банку); контроль ризиків при управлінні активами та пасивами (у т.ч. кредитного, ринкового та процентного ризиків, ризику ліквідності) в цілому, а також при прийнятті кожного рішення по ціноутворенню, наданні рекомендацій та встановленні лімітів, розподілі грошових ресурсів Банку та управлінні капіталом Банку тощо; аналіз оточуючого середовища та внутрішнього стану Банку на предмет здатності протистояти кризовим явищам, що можуть підвищити вірогідність прояву ризику ліквідності, кредитного, ринкового та процентного ризиків; контроль відповідності процесу управління ризиком ліквідності, ринковим та процентним ризиком стратегічним цілям та пріоритетам розвитку Банку, затвердженим Бізнес-планом та Стратегією розвитку Банку; затвердження Сценаріїв плану відновлення діяльності Банку; моніторинг індикаторів раннього попередження ("жовта зона") та індикаторів відновлення ("червона зона") на підставі отриманої інформації від Департаменту з ризиків; затвердження індивідуальних ставок за пасивними операціями для фізичних осіб; затвердження акційних пропозицій клієнтам Банку.

За 2021 рік відбулось 72 засідання 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.

До повноважень Продуктово-тарифного комітету належить:

- розгляд та затвердження нових продуктів та послуг Банку;
- внесення змін, відміна та/або призупинення дії існуючих продуктів та послуг Банку.

При цьому рішення щодо встановлення/зміни процентних ставок за активними продуктами приймається Головним кредитним комітетом Банку;

- затвердження, скасування паспортів продуктів та внесення змін до них;
- встановлення стандартних тарифів по продуктах;
- затвердження акційних пропозицій клієнтам Банку;
- погодження дострокового розриву строкових депозитів, що мають умови «без права дострокового розриву»;
- встановлення меж повноважень уповноважених осіб на проведення акцій. Особи мають бути визначені рішенням Правління Банку;
- встановлення індивідуальних умов суб'єктам господарювання та клієнтам-фізичним особам;
- ухвалення механізму та/або ліміту автоматизованого прийняття (кредитних) рішень за продуктами проекту Монобанк та поточний моніторинг рівня ризиків лінійки продуктів Банку;
- прийняття рішення щодо початку нового виду діяльності та/або затвердження нового виду фінансових послуг, з подальшим направленням на затвердження Правлінню Банку, що подається на розгляд НБУ у встановленому порядку.

У 2021 році відбулися 11 засідань Комітету з фінансового моніторингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на яких розглянуто 17 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.

До повноважень Комітету належить розгляд:

- 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 (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів у Банку;
- змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх нормативних документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;
- проблемних питань розгляду заяв клієнтів на купівлю/переказ валюти;

- розгляд питань щорічної переоцінки клієнтів з високим ризиком;
- затвердження заходів для зменшення ризиків у сфері ПВК/ФТ;
- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

У 2021 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, Консолідовані звіти по моніторингу системи внутрішнього контролю, а також події операційного ризику.

Комітет з операційних ризиків виконує наступні функції:

- здійснює поточний контроль операційного (у т. ч. інформаційного) ризику (за виключенням питань, що перебувають в компетенції Робочої групи з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервної діяльності Банку);
- здійснює моніторинг кумулятивного впливу операційного (у т. ч. Інформаційного) ризику, на всі процеси Банку;
- здійснює моніторинг дотримання затвердженого ризик-апетиту до операційного ризику;
- здійснює оцінку операційного ризику з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку;
- перевіряє та здійснює моніторинг впровадження нормативної бази з операційних ризиків;
- координує дії структурних підрозділів Банку з метою реалізації політики управління операційним (у т. ч. інформаційним) ризиком;
- погоджує пропозиції з модифікації використовуваних інформаційних систем з урахуванням джерел, рівня операційних ризиків та визначення заходів, необхідних для їх контролю або зниження;
- отримує інформацію про всі випадки реалізації операційного ризику, аналізує їх і здійснює контроль за врегулюванням подій операційного ризику та можливих втрат від їх реалізації, приймає рішення зі зниження та нівелювання джерел операційних ризиків;
- ініціює заходи та витрати, пов'язані зі зменшенням ідентифікованих операційних ризиків;
- надає рекомендації структурним підрозділам Банку щодо вжиття заходів з мінімізації ідентифікованих операційних ризиків;
- наглядає за розвитком головних проєктів, що генерують значні операційні ризики та проєктів, впроваджених для зменшення операційного ризику, та впевнюється у їх своєчасному та ефективному впровадженні;
- контролює виконання відповідальними особами прийнятих Комітетом рішень;
- звітує перед Правлінням Банку щодо виконання делегованих Правлінням функцій.

У 2021 році було проведено 25 засідань Комітету з питань стратегії щодо купівлі/продажу та експлуатації нерухомого майна АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято 215 рішень з питань: оренди приміщень для забезпечення діяльності Банку (відділення, офіси, складські приміщення тощо); оренди об'єктів нерухомого майна, власником яких є Банк; умов продажу (відчуження) об'єктів нерухомого майна Банку; розгляду, погодження/затвердження звітів щодо Плану продажу нерухомого майна та результатів виконання Плану продажу. Комітет своєчасно та в повному обсязі забезпечив ефективне управління нерухомим майном, реалізацію виконання Плану продажу на 2021 рік.

Комітет виконує наступні функції та має повноваження:

- Прийняття рішень щодо вибору місця розташування нових відділень та інших Приміщень Банку;
- Прийняття рішення щодо зміни місця розташування відділень Банку та інших Приміщень Банку;
- Прийняття рішення щодо вибору кращої пропозиції від Орендодавців приміщень;

- Аналіз розміру орендної плати та її відповідності умовам ринку;
- Визначення умов, порядку та способу зміни розміру орендних платежів;
- Призначення осіб, відповідальних за проведення переговорів з Орендодавцями/Орендарями щодо укладання нових договорів оренди/суборенди Приміщень, переукладання існуючих договорів, їх припинення, зміни тощо;
- Визначення порядку взаємодії з Орендодавцями, які мають заборгованість перед Банком;
- Визначення порядку взаємодії з Орендарями, які мають заборгованість перед Банком;
- Прийняття рішень щодо порядку та способу врегулювання заборгованості Орендаря/Орендодавця перед Банком;
- Оцінка ефективності попередньо прийнятих Комітетом рішень та їх впливу на діяльність Банку;
- Прийняття рішення про припинення відносин з Орендодавцями та/або Орендарями;
- Визначення суми продажу та/або орендної плати на об'єкти нерухомого майна Банку;
- Прийняття рішень щодо управління стягнутим майном, включаючи умови та спосіб його реалізації, умов та ціни продажу/купівлі об'єктів нерухомого майна, та/або орендної плати на приміщення, що перебувають у власності Банку;
- Здійснення аналізу та контролю за виконанням прийнятих рішень;
- Розгляд та затвердження заходів, спрямованих на ефективне управління стягнутим майном;
- Розгляд та погодження/затвердження плану продажу майна;
- Розгляд та впровадження заходів, спрямованих на реалізацію плану продажу майна, включаючи рекламні кампанії;
- Аналіз ефективності застосовуваних заходів, причин відхилень від запланованих заходів, перегляд та зміни заходів, спрямованих на реалізацію плану продажу.

У 2021 році відбулось 50 засідань Комітету з питань закупівель АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», на яких було прийнято рішення з питань закупівель товарів, робіт та послуг для забезпечення діяльності Банку.

Комітет виконує наступні функції:

- оцінка та затвердження рішень стосовно придбання нових ТіП для Банку;
- затвердження вибору постачальників ТіП, прийняття рішення про продовження співпраці Банку з існуючими постачальниками / контрагентами та / або про зміну існуючих;
- затвердження сум, планів, стандартів закупівель ТіП і контроль їх виконання;
- розгляд та затвердження постачальників та цін на ТіП;
- затвердження інвестицій в закупівлі ТіП Банку, планування та оцінка нових каналів закупівель з метою зменшення витрат та підвищення ефективності закупівель;
- забезпечення ефективності та обґрунтованості прийнятих рішень, зменшення ризиків прийняття помилкових рішень;
- надання доручень окремим структурним підрозділам Банку по питаннях, що належать до компетенції Комітету.

За 2021 рік відбулось 4 засідання 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 інформаційної безпеки Банку та управління ризиком інформаційної безпеки.

До компетенції Робочої групи належить:

- розгляд пропозицій Керівників Банку, працівників, посадових осіб, відповідальних за інформаційну безпеку, Департаменту інформаційних технологій, Управління банківської безпеки та/або інших підрозділів Банку для вироблення рекомендацій, спрямованих на підвищення рівня інформаційної безпеки;
- сприяння керівникам структурних підрозділів Банку в організації навчання

працівників безпечним методам і прийомам виконання робіт, а також перевірки знань з питань інформаційної безпеки та проведення своєчасного і якісного інструктажу працівників з інформаційної безпеки;

- участь у проведенні обстежень стану інформаційної безпеки в Банку, розгляді їх результатів та вироблення рекомендацій керівництву щодо усунення виявлених порушень;
- інформування працівників Банку про проведені заходи з інформаційної безпеки, профілактики порушень у сфері інформаційних технологій;
- доведення до відома працівників Банку результатів атестації робочих місць і виконуваних на них завдань за ступенем захищеності;
- інформування працівників Банку про діючі політики, положення, процедури, регламенти та інструкції з інформаційної безпеки;
- участь у розгляді питань фінансування заходів з інформаційної безпеки в Банку;
- сприяння Керівництву Банку у впровадженні більш досконалих технологій, нової техніки, автоматизації з метою підвищення якості обслуговування клієнтів і оптимізації існуючих технологій;
- підготовка та подання Керівництву Банку пропозицій щодо вдосконалення робіт із забезпечення вимог інформаційної безпеки;
- розгляд проектів внутрішніх документів з інформаційної безпеки та підготовка пропозицій щодо них для Керівництва Банку, посадових осіб, відповідальних за інформаційну безпеку, Департаменту інформаційних технологій, Управлінню банківської безпеки, формування пропозицій та узгодження заходів щодо забезпечення безперервності діяльності Банку;
- просування процесів безперервності діяльності у корпоративну культуру;
- участь у тестуванні планів безперервності діяльності; формулювання пропозицій щодо покращення цих планів за результатами тестування

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 управління (звіт керівництва) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2021 рік складено у відповідності до вимог 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).

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

Детальна інформація зазначена в Звіті про управління (Звіті керівництва) за 2021 рік. Розміщений на сайті Банку за посиланням: <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports>

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)
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	HE399036	Менандру вул., будинок 3,3й поверх, офіс 301, Нікосія, 1066, 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

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	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	Максюта Анатолій Аркадійович	0	0	0	0
Член Правління	Цокало Григорій Іванович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Мілюшко Тетяна Володимирівна	0	0	0	0
Член Правління	Задорожний Валерій Валерійович	0	0	0	0
Член Правління	Звізло Андрій Ярославович	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Путятін Олексій Юрійович	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Заступник Голови Правління	Лугова Ольга Володимирівна	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Акуленко Юлія Юріївна	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Семенова Іра Джемалівна	0	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Остапець Олег Володимирович	0	0	0	0
Голова Правління	Старомінська Ірина Олександрівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради (представник акціонера)	Попенко Сергій Павлович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Мелеш Катерина Володимирівна	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Член Наглядової ради	Матвійчук Володимир Макарович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Никитенко Валентина Степанівна	0	0	0	0

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, грн	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				
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:	130820	158713	0	0	130820	158713
будівлі та споруди	66828	69024	0	0	66828	69024
машини та обладнання	8046	10349	0	0	8046	10349
транспортні засоби	650	486	0	0	650	486
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	55296	78854	0	0	55296	78854
2.Невиробничого призначення:	112	107	0	0	112	107
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	112	107	0	0	112	107
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	130932	158820	0	0	130932	158820
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) - 56% 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	4778922	X	X
у тому числі:				
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	09.10.2020	1000000	9	03.10.2025
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	11.12.2020	1000000	9	05.12.2025
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	15.01.2021	1500000	9	09.01.2026
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	09.07.2021	1278922	9	05.07.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
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	202278	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	45882210	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	50863410	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, Київ, 04070, обл., 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	

Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6356498	4157895
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	233428	241954
Кредити та заборгованість клієнтів	8	26064068	16408875
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	12045350	7235228
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	7602430	3454604
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	10	29891	30162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	29	326	4060
Відстрочений податковий актив	29	17294	12494
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	11	203379	161472
Інші фінансові активи	12	4394889	1776334
Інші активи	13	466949	378151
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	59715	57302
Похідні фінансові активи	35	113500	44685
Активи – усього за додатковими статтями		113500	44685
Усього активів		57587717	33963216
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	5374235	2298635
Кошти клієнтів	16	42773788	27379911
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти	17	0	270
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	29	159102	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	18	101	101
Інші фінансові зобов'язання	19	2228554	1481192
Інші зобов'язання	20	327464	143553
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	35	166	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		166	0
Усього зобов'язань		50863410	31303662

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	4202672	3702672
Емісійні різниці	21	1912465	1375076
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		121871	53301
Резерви переоцінки	23	(46489)	(1642)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		533788	(2469853)
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		6724307	2659554
Усього зобов'язань та власного капіталу		57587717	33963216

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

25.02.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мілюшко Т.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	7056733	3970573
Процентні витрати	24	(1873973)	(1607379)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	24	5182760	2363194
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8,9,12,13	(802090)	(932550)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4380670	1430644
Комісійні доходи	25	5960222	3307908
Комісійні витрати	25	(3061351)	(1561362)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	59916	95330
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	11
Результат від операцій з іноземною валютою		412627	237928
Результат від переоцінки іноземної валюти		3097	(69921)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1963	4770
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	18	0	54
Інші операційні доходи	26	792270	270999
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(4548539)	(2495214)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс		(1025)	(6023)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		(1025)	(6023)
Витрати на виплати працівникам	27	(658656)	(473533)
Витрати зносу та амортизація	27	(61008)	(55896)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		(719664)	(529429)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3280186	685695
Витрати на податок на прибуток	29	(207975)	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		3072211	685695

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	23	43	5197
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	23	(8)	(678)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	(44538)	(36015)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	23	(345)	2659
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		3027363	656858
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		3072211	685695
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		3027363	656858
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		8,04	2
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		8,04	2
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		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

25.02.2022 Голова правління
(дата складання звіту)

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

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

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

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

за 2021 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)		3102672	1375440	300000	0	28625	(3103677)	0	1703060	0	1703060
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		3102672	1375440	300000	0	28625	(3103677)	0	1703060	0	1703060
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		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	23	0	0	0	53301	0	(53301)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		600000	0	(300000)	0	0	0	0	300000	0	300000
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(364)	0	0	0	0	0	(364)	0	(364)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	3072211	0	3072211	0	3072211
інший сукупний дохід	23	0	0	0	0	(44847)	0	0	(44847)	0	(44847)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	23	0	0	0	68570	0	(68570)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	21	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
емісійний дохід		0	537389	0	0	0	0	0	537389	0	537389
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		4202672	1912465	0	121871	(46489)	533788	0	6724307	0	6724307

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

25.02.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		6818615	3853044
Процентні витрати, що сплачені		(1870921)	(1570019)
Комісійні доходи, що отримані		5956603	3307249
Комісійні витрати, що сплачені		(2995963)	(1557947)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	(4025)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	(13480)
Результат операцій з іноземною валютою		412627	237928
Інші отримані операційні доходи		724940	275145
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(628412)	(457484)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4342014)	(2434540)
Податок на прибуток, сплачений		(49948)	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		4025527	1635871
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(12604)	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(43)	(238860)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(10517771)	(7060767)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2561679)	(117618)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		17252	50918
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3097523	2195043
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		15891459	11910879
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		606548	(263029)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(79369)	18891
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		10466843	8131328
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(380176806)	(219479617)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		371040983	212589051
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		4661	3446
Придбання основних засобів		(41917)	(23152)
Надходження від реалізації основних засобів		203	366
Придбання нематеріальних активів		(37219)	(9333)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(9210095)	(6919239)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		1037389	299635
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(268)	(203)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		1037121	299432
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(97677)	482293
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2196192	1993814
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	4162760	2168946
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	6358952	4162760

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

25.02.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2021 рік

Примітка 1. 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 SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) 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, floor 3, Flat/Office 301). Реєстраційний номер - HE399036.

Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД), остання прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД).

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 передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, та забезпечує 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 Monobank|Universal Bank - 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), «Картка IRON/Universal Bank», «Картка monobank Platinum», депозит онлайн у національній та іноземній валютах (долар США, євро), «Біла картка», «Дитяча картка», рахунок фізичної особи – підприємця monobank, сервіс накопичення «Банка», картка для виплат «Підтримка, тощо. Також Банк приєднався до соціального проекту Е - підтримка в застосунок Дія щодо програми Президента "Одна тисяча гривень" для вакцинованих українців та здійснює виплати на соціальну картку клієнта. В грудні Банк в рамках старту проекту mono invest почав збирати заявки від клієнтів для встановлення нового додатку «Акції». Банк планує розвивати напрямок корпоративного бізнесу також шляхом розширення спектру трансакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності зокрема, наступних продуктів та сервісів в рамках проекту Monobank|Universal Bank: Інтернет еквайринг, Торговий еквайринг, Інтернет еквайринг з використанням сервісу «Ресторани»; Сервіс приймання платежів. За допомогою нової технології оплати Expirienza by mono, у клієнтів

з'явилася можливість сплачувати рахунки в ресторанах, залишати відгуки та чайові.

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

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Станом на 31.12.2021 у Банку налічується 14 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2021 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1824 осіб (в порівнянні – з періодом, що закінчився 31.12.2020 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку складала 1487 осіб).

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

Істотна участь у Банку: Станом на 31.12.2021 прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) 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, floor 3, Flat/Office 301). Реєстраційний номер - HE399036.

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: Компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру. Дата набуття SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), права власності на акції АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 27.05.2021 року (Договір про набуття у власність/підписки акцій від 21.05.2021, виписка про стан рахунку в цінних паперах SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД) на 27.05.2021. Відповідно до законодавства України право власності на цінні папери переходить з моменту зарахування на рахунок в депозитарній установі). 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 протягом звітного періоду, що закінчився 31.12.2021 року, було прийняте рішення № 5-2021 від 03.09.2021 року про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків. Зареєстровано випуск акцій у Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку та отримано Тимчасове свідоцтво про випуск акцій № 53/1/2021-Т від 09.09.2021. Проведено розміщення акцій: укладено 1 договір на 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій, всі акції сплачені в повному обсязі.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу: 06.10.2021 було проведено державну реєстрацію змін до Статуту банку. Зміни стосувалися збільшення розміру статутного капіталу.

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску «25» лютого 2022 року.

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

Вплив пандемії коронавірусу COVID-19 у 2021 році продовжував спричиняти труднощі для розвитку як в цілому в економіці України, так і по окремим галузям, хоча це мало менші масштаби, ніж від першої хвилі, зважаючи на процеси адаптації економіки та суспільства до сучасної реальності. З лютого 2021 року було запроваджено вакцинацію населення. На кінець грудня рівень вакцинації населення складає до 40%.

Економіка України пристосувалася до роботи в умовах карантину, а нові обмеження стають більш гнучкими для бізнесу, але зберігся негативний вплив карантинних обмежень. У грудні 2021 року Міжнародний валютний фонд погіршив прогноз росту ВВП за 2021 рік до 3,2%. У грудні споживча інфляція становила 10%. Високі світові ціни на енергоносії та аграрну продукцію, стрімке зростання виробничих витрат, стійкий споживчий попит і прискорення інфляції країн-партнерів залишаються вагомими проінфляційними чинниками. З огляду на це Національний банк на початку грудня підвищив облікову ставку до 9% (протягом року облікову ставку було підвищено з 6,0% до 9,0%). За очікуваннями НБУ, підвищення облікової ставки сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Наприкінці року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескаляція конфлікту з Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та умови залучення фінансування на зовнішніх ринках.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США – 27,2782 гривні за 1 доллар США порівняно з 28,2746 гривні за 1 доллар США станом на 31 грудня 2020 року.

Станом на 01 січня 2022 року кількість платоспроможних банків налічує 71.

Зобов'язання банків протягом 2021 року збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку НБУ. Кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фінансування банків. У відповідь на зміну тренду облікової ставки вартість нових депозитів населення поступово перестала знижуватися, у другому півріччі у зв'язку із зацікавленістю банків у подовженні строковості депозитів, ставки за такими депозитами почали зростати.

Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля банків зростає в річному вимірі більш, як на 40%. Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі. Темпи зростання роздрібного кредитного портфеля відновилися до понад 30%. Роздрібне кредитування сегментоване та концентроване, основний приріст портфелів за кожним із напрямів забезпечують чотири-п'ять банків. У споживчому кредитуванні – лідерство за тими фінансовими установами, які пропонують найкращі сервіси та IT-рішення.

Протягом 2021 року НБУ суттєво підвищив вимоги до капіталу. Зокрема, з 31 грудня 2021 року:

- 1) запроваджено мінімальні вимоги до покриття капіталом операційного ризику у розмірі 50% розрахункового розміру (починаючи з 31 грудня 2022 року заплановане збільшення до 100%);
 - 2) підвищено ваги ризику для незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам із 125% до 150% (встановлено ваги ризику 125% з 30.06.2021 року);
 - 3) підвищено ваги ризику за ОВДП в іноземній валюті з 20% до 50% (встановлено ваги ризику 20% з 01.04.2021 року). Починаючи з 01 липня 2022 року заплановане збільшення до 100%;
 - 4) підвищено з 25% до 50% частку вартості непрофільних активів, що вираховується з основного капіталу (встановлено ваги 25% з 14.01.2021 року). У грудні 2021 року НБУ анонсував графік активації буферів капіталу, що були деактивовані в 2020 році на початку кризи. З 01.01.2023 року банки повинні будуть утримувати комбінований буфер капіталу, що складатиметься з двох буферів: буфера системного ризику (1%) та половини буфера консервації капіталу (1,25%). Повністю буфер консервації капіталу потрібно буде сформувати до 01.01.2024 року.
- З 01.04.2021 року банки зобов'язані виконувати новий норматив чистого стабільного фінансування або NSFR на рівні 80%, з 01.10.2021 – 90%, з 01.04.2022 – 100%.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи нарощування основного та додаткового капіталу. Ключовими напрямками роботи є концентрації зусиль на розвитку проекту Monobank|Universal Bank, в т.ч. карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування, продовження активного 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 забезпеченні 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.

Примітка 3. 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.

Примітка 4. Примітка 4. Принципи облікової політики. П. 4.1-4.10

4.1 Основи 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».

4.2 Фінансові 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 у 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; 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).

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 прогностичній 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, 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 прогностичних сценаріїв; - визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

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, оцінюються 12-місячні очікувані кредитні збитки. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються на весь строк дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогностичну 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 на весь строк 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; - інші 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; - банкрутство/ висока імовірність банкрутства або фінансова реорганізація боржника; - 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 Банку 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 ge-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. 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. Для оцінки ймовірності настання дефолту 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 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 майна 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, або ринкову (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 визначений 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, та 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 фінансових активів, за якими Банк може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку для інструментів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для інструментів з плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Для фінансових активів, за якими Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі, або ринковою. Розрахунок. Оцінку фінансових активів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за фінансовим активом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості активу над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію. Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за фінансовим активом, що оцінюється на портфельній 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 кожен 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. 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'язані 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'язані 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 реалізації 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.

4.3 Грошові 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. 4.4 Кошти 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. 4.5 Кредити 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. 4.6 Інвестиції в цінні папери.

Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови: - актив відповідає бізнес-моделі, мета якої – утримання задля збирання контрактних грошових потоків; - контрактні умови обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми. 4.7 Інвестиційна 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. 4.8 Основні 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 вигід, 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, 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 врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 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 категорії

Річна норма %

Термін використання рік

Термін використання місяці Будівлі 1,25 80 960 Банкомати 5 20 240 Комп'ютерна техніка та обладнання: (робочі станції, монітори, сервери) 11,12 9 108 Касове обладнання (лічильники банкнот; детектори банкнот; інше касове обладнання 8,34 12 144 ПОС-термінали; ноутбуки ; принтери; сканери 14,29 7 84 Обладнання зв'язку (системи зв'язку) 12,5 8 96 Телефони 25 4 48 Інша комп'ютерна техніка, телекомунікаційне обладнання, офісна техніка, обладнання зв'язку 20 5 60 Генератори-стабілізатори 5 20 240 Комп.обладнання;телекомунікаційнеобладнання;офісна техніка; обладнання зв'язку; обладнання для пластикових карток 10 10 120 Автомобілі власні 11,12 9 108 Автомобілі отримані у фінансовий лізинг - відповідно до договору лізингу - Меблі, Інформаційні конструкції(вивіски, стенди, лайт-бокси) 8,34 12 144 Сейфи, прилади 6,67 15 180 Інший інвентар(стійки , виставкові стенди, трибуни) 25 4 48 Інші основні засоби (засоби ОПС, інші) 20 5 60 Малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА) 100 в першому місяці використання 1 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 кожен 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, внаслідокплину 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 сукупного 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 кожен звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки або збитки.

4.9 Нематеріальні 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 врахуванням 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 категорії

Річна норма %

Термін використання рік

Термін використання місяці

Права на користування майном, знаки для товарів і послуг, ліцензії без обумовленого терміну дії

20 5 60

Автоматизована банківська система САБ SCROOGE та ліцензії на її використання

5 20 240

ПЗ для телефонів 10 10 120 Майнове право на рекламні ролики, знімки 8,34 12 144 Ліцензії на права на торгові марки

5 20 240 Телефонні номери 14,93 6,7 80

Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріальних активів нульового значення. Норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожного нематеріального активу на початок звітної 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 вигід 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 вигід, 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.

Примітка 5. Примітка 4. Принципи облікової політики. П. 4.11-4.23

4.11 Необоротні активи, утримувані 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. Критерієм 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.

4.12 Заставне 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.

4.13 Похідні фінансові інструменти. Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – 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 справедливую вартість похідних фінансових інструментів відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.14 Залучені 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 банкамиконтрагентами. 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.

4.15 Резерви 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.

4.16 Податок 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 2021 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.

4.17 Статутний 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. 4.18 Визначення 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) в 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.

Банк відображає в бухгалтерському обліку отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, на відповідних рахунках з обліку доходів/витрат майбутніх періодів. Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками з обліку доходів/витрат. Банк відображає в бухгалтерському обліку доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінює під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання за відповідними рахунками за відповідними рахунками з обліку доходів/витрат

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за відповідними рахунками з обліку доходів/витрат у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк здійснює переоцінку залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют і банківських металів. Банк переоцінює доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Банк для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель аналізу: 1) ідентифікувати договір; 2) ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору; 3) визначити ціну договору; 4) розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання; 5) визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання. Банк обліковує договір з покупцем, якщо одночасно виконуються такі умови: 1) сторони договору уклали договір (у письмовій формі, усно або згідно з іншою звичайною діловою практикою) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання; 2) банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться; 3) банк ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться; 4) сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору); 5) отримання банком компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться покупцю, є ймовірним. Банк визнає отриману від покупця компенсацію як дохід, коли договір з покупцем не відповідає вище визначеним умовам тільки в разі настання будь-якої з таких подій: 1) у банку не залишилося невиконаних зобов'язань з передавання активів або послуг покупцю і вся або практично вся компенсація, обіцяна покупцем, була отримана банком і не підлягає поверненню; або 2) договір було розірвано, а отримана від покупця компенсація не підлягає поверненню.

Банк на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожен обіцянку передати покупцю: 1) актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими; або 2) серію відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються покупцю за однією і тією самою схемою.

Банк визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцяних покупцю активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб. Банк визнає як дохід частину ціни операції шляхом її розподілу на зобов'язання до виконання, коли (або в міру того, як) виконується таке зобов'язання до виконання. Банк включає в ціну договору витрати, які безпосередньо пов'язані з таким договором (прямі витрати на оплату праці, витрати на управління договором та контроль за його виконанням, витрати, які підлягають відшкодуванню покупцем у повній сумі). Інші витрати банк визнає у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Банк коригує обіцяну суму компенсації, ураховуючи вартість грошей в часі, якщо строки виплат згідно з договором надають сторонам значну вигоду від фінансування передавання товарів / надання послуг (значний компонент фінансування). Банк відображає як процентний дохід або процентні витрати різницю між очікуваною сумою

компенсації та сумою, що відображає ціну, за якою обіцяні товари та послуги були б продані покупцю за грошові кошти під час сплати покупцем у момент отримання контролю над такими товарами/послугами. Банк не коригує обіцяну суму компенсації із урахуванням впливу значного компонента фінансування, якщо в момент укладення договору банк очікує, що період між передаванням банком обіцяних товарів/послуг та їх оплатою покупцем не перевищить один рік.

Банк визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцяного активу/послуги покупцю. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) покупець отримує над ним контроль. Банк для кожного зобов'язання до виконання, що виконується протягом періоду, визнає дохід протягом періоду, оцінюючи ступінь повноти виконання зобов'язання до виконання із використанням одного з методів: методу результатів або методу ресурсів. Банк визнає дохід щодо зобов'язання до виконання, що виконується протягом періоду, тільки якщо може обґрунтовано оцінити ступінь виконання такого зобов'язання до виконання. Банк визнає дохід у сумі понесених витрат у разі неможливості обґрунтовано оцінити результат виконання зобов'язання до виконання.

Банк відображає договірне зобов'язання в момент здійснення платежу покупцем або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата раніше), якщо покупець компенсує банку вартість активу/послуги або в банку є безумовне право на суму компенсації (дебіторська заборгованість) до дати фактичного надання послуги покупцю.

Банк відображає договірний актив, за винятком сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо банк передає активи або надає послуги покупцю до того, як покупець компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті покупцем.

Банк визнає забезпечення (резерв), яке(ий) формується відповідно до вимог МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", якщо одночасно виконуються такі умови: 1) банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події; 2) імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання; 3) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Сума, визнана як забезпечення, повинна бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення наявного зобов'язання на кінець звітного періоду. Сума забезпечення є теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання, якщо вплив вартості грошей у часі суттєвий. Банк не визнає забезпечення, а розкриває інформацію про наявність умовного зобов'язання в примітках до фінансової звітності, якщо хоча б один з критеріїв визнання забезпечення, не виконується.

Банк відображає в бухгалтерському обліку умовні зобов'язання, суму яких можна достовірно оцінити, за позабалансовими рахунками. Банк розкриває інформацію про умовні зобов'язання в примітках до фінансової звітності, якщо можливість будь-якого вибуття під час погашення таких умовних зобов'язань не є віддаленою, але неможливо достовірно оцінити їх суму. Банк відображає в бухгалтерському обліку списання (зменшення) умовних зобов'язань та визнає забезпечення, якщо стає ймовірним вибуття майбутніх економічних вигід для суми, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, у тому звітному періоді, в якому відбувається така зміна ймовірності. Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків. У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати: ☐ процентні доходи і витрати; ☐ комісійні доходи і витрати; ☐ прибутки (збитки) від торговельних операцій; ☐ дохід у вигляді дивідендів; ☐ витрати на формування спеціальних резервів банку; ☐ доходи від повернення раніше списаних активів; ☐ інші операційні доходи і витрати; ☐ загальні адміністративні витрати;

☐ податок на прибуток. Процентні доходи і витрати. Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід/витрати (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання, рекласифікації (крім фінансових зобов'язань). Банк визнає процентні доходи(витрати), за звичай, щоденно, або з періодичністю, визначеною для окремих продуктів, але, в будь-якому разі, не рідше одного разу на місяць. Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики. При цьому, Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії. Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком: 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання; 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах. Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим. Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з

ними фінансового інструменту поділяються на: 1. комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. До них належать такі комісії: ☐ комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо); ☐ комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту; ☐ комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами). Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту; 2. комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами). До них належать: ☐ комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів; ☐ комісії за обслуговування кредитної заборгованості; ☐ комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання; ☐ комісії за управління інвестицією тощо. 3. комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо. Банк визнає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, у складі процентних доходів за фінансовим інструментом. Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - це витрати на формування оціночного резерву на зменшення корисності фінансових активів. Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема: ☐ доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); ☐ витрати за послуги аудиту; ☐ витрати на інкасацію;

☐ доходи (витрати) за операціями із платіжними системами;
☐ неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями тощо. Інші операційні доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Інші операційні доходи відображаються тоді, коли Банк виконує свої зобов'язання, звичайно після виконання відповідної операції. Суми інших операційних доходів, отриманих або які належать до отримання, представляють собою вартість угоди для послуги., ідентифікованих як обов'язки до виконання.

Банк створює програму лояльності спрямовану на підвищення лояльності клієнтів, збільшення кількості транзакцій по платіжних картках і відмову Клієнтів від використання готівкових грошових коштів, та полягає в поверненні Клієнту частини витрачених ним коштів. Фінансове зобов'язання визнається у розмірі забезпечення, яке очікується до використання, з дати його нарахування, з урахуванням залишків нарахованих та невикористаних бонусів на звітну дату, в кореспонденції із іншими операційними витратами.

Інші доходи та витрати, можуть, відображаються за методом нарахування в залежності від ступеню завершеності угоди, яка визначається як доля фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать: витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів; інші експлуатаційні та господарські витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком. Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів. Порядок застосування методу ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентні доходи і витрати за відповідними рахунками з обліку процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується (короткострокові депозити, овернайти). Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу

(витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору. Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання. Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікацій та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами. Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

4.19 Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня. Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розподілу їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і

перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій. Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років: Найменування валюти 31 грудня 2021 (грн.) 31 грудня 2020 (грн.) 1 Долар США 27,2782 28,2746 1 Євро 30,9226 34,7396 1 Швейцарський франк 29,8269 32,0156 1 Російський рубль 0,36397 0,37823

Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці по номіналу в валюті і в гривневому еквіваленті по офіційному курсу НБУ, в балансі відображені за офіційним курсом НБУ на звітну дату. Реалізований фінансовий результат по обмінним валютним операціям визначається як різниця між курсом продажу валюти і вартістю придбання цієї валюти. 4.20 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Виплати працівникам визнаються як: ☐ зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому; ☐ витрати, якщо банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам. Виплати працівникам включають: а. Короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників; б. Виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності; с. Інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду; d. Виплати при звільненні. Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям. Працівник може надавати послуги суб'єктові господарювання на основі повного робочого дня, неповного робочого дня, постійної зайнятості, періодичної зайнятості та на тимчасовій основі. Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками. 4.21 Інформація за операційними сегментами. Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку здійснюється за такими сегментами: ☐ послуги корпоративним клієнтам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців; ☐ послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб; ☐ інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції); ☐ інші сегменти та операції.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» Примітки до Річної фінансової звітності - 31 грудня 2021 року

Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку. Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку.

4.22 Операції з пов'язаними особами. Пов'язаними особами з банком вважаються: контролери банку; особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку; споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи фізичних осіб, зазначених вище; юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Перелік пов'язаних сторін визначається банком, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму (превалювання сутності над формою). Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на цей банк, а також відносини цього банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб. Ознаки за якими визначаються фізичні або юридичні особи такими, що є пов'язаними з банком особами: 1. За характером взаємовідносин: 1) винятковість; 2) економічна залежність; 3) спільна інфраструктура; 4) недостатня прозорість.

2. За характером операцій: 1) мета трансакції та використання коштів; 2) документація; 3) операційні стандарти; 4) заборгованість та кредитоспроможність; 5) інструменти внутрішнього контролю; 6) відсоткові ставки, комісії та ціни; 7) заставне забезпечення та гарантії.

До операцій пов'язаних сторін, зокрема, належать: ☐ придбання або продаж готової продукції (товарів, робіт, послуг); ☐ придбання або продаж інших активів; ☐ операції за агентськими угодами; ☐ орендні операції; ☐ операції за ліцензійними угодами; ☐ фінансові операції; ☐ надання та отримання гарантій та застав; ☐ операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснюється, зокрема, методом порівнюваної неконтрольованої ціни. За методом порівнюваної неконтрольованої ціни застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічні товари, готову продукцію, роботи, послуги, що реалізуються не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності. У фінансовій звітності, зокрема, примітці "Операції з пов'язаними сторонами" банк зазначає: ☐ характер відносин між пов'язаними сторонами; ☐ види та обсяги операцій (сума або частка в загальному обсязі) пов'язаних сторін; ☐ методи оцінки активів і зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін; ☐ інформацію про операції між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі. Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

4.23 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Банку здійснило оцінку можливості подальшої безперервної діяльності Банком та впевнилось в наявності ресурсів та здатності для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Керівництву не відомі будь-які невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та відповідності вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливу вартість. Зміна припущень, не підкріплених наявними ринковими даними, можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Податкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки

Примітка 6. Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових стандартів і змін, що вступили в силу з 01.01.2021 року:

□ Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - поступки з оренди, пов'язані з COVID-19. Наразі застосування стандарту не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку упродовж звітного періоду. □ Зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR). Етап 2. На другому етапі реформи основна увага приділялась питанням, що виникають під час зміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки. Фінансові інструменти Банку не залежать від зарубіжних індикативних ставок. Таким чином, реформа базової процентної ставки IBOR не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Основні нові МСФЗ та зміни, які вступають в силу:

з 01 січня 2022 року:

□ Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», визначають підходи до активів та зобов'язань внаслідок об'єднання бізнесу.

□ Зміни до МСБО 16 «Основні засоби» стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку. □ Зміни до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» визначають, які витрати включають в витрати на виконання договору, та пояснення щодо створення окремого резерву під обтяжливий договір. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку. □ Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років. Зокрема, зміни в МСФЗ 9, які пояснюють, які комісії враховуються при застосуванні тесту «10 відсотків», передбаченого п.В3.3.6 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Та зміни в МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо визнання відстроченого податкового активу та зобов'язання.

з 01 січня 2023 року:

□ МСФЗ 17 «Договори страхування» зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках, . Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку. □ Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку □ Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій №2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості». Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність Банку упродовж звітного періоду; □ Зміни в МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» - Визначення облікових оцінок. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

Зміни у звітуванні 2021 рік є перехідним періодом для подання банками фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за 2020 рік та проміжні періоди 2021 року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Банк провів роботу по переходу на новий формат звітності та подав фінансову звітність на основі таксономії в єдиному електронному форматі в установлені строки до центру збору фінансової звітності. Питання щодо продовження терміну подання звітності на основі таксономії в єдиному електронному форматі в 2022 році буде розглянуто після комплексного аналізу подання фінансової звітності за 2020 рік та проміжні періоди 2021 року та прийняття відповідного рішення всіма регуляторами.

Примітка 7. Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року. Готівкові кошти 634 980 612 117 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 538 962 524 093 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 5 185 067 3 026 639 України 164 835 72 868 інших країн 5 020 232 2 953 771 Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (2 511) (4 954) Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 6 356 498 4 157 895 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 31.12.2021 року – 56 тис.грн. (на 31.12.2020 року – 89 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 грошових коштів: Станом на 31.12.2021 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 56 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 2 511 тис.грн. (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.) 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 2021 рік 2020 рік Резерв під знецінення станом на початок періоду (4 954) (2 433) Придбані /ініційовані фінансові активи - (1 709) Курсові різниці 137 (812) Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 2 306 - Резерв під знецінення станом на кінець періоду (2 511) (4 954)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів.

(тис. грн.) Найменування статті 2021 рік 2020 рік Валова балансова вартість на початок періоду 4 162 849 2 169 855 Придбані /ініційовані фінансові активи 2 196 160 1 992 994 Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 6 359 009 4 162 849

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів.

(тис. грн.) Рівень рейтингу 2021 рік 2020 рік Високий рейтинг 6 356 498 4 157 895 Стандартний рейтинг - - Усього грошових коштів та їх еквівалентів 6 356 498 4 157 895

Примітка 8. Примітка 7. Кредити та заборгованість у банках.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю 233 428 241 954 Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів 233 428 241 954

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

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року. Депозити в інших банках: 234 592 243 161 Короткострокові 234 592 243 161 Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 164) (1 207) Усього кредитів та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю 233 428 241 954

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 до 31.12.2021.

(тис.грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи Усього Депозити в інших банках 234 592 - - - 234 592 Мінімальний кредитний ризик 234 592 - - - 234 592 Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках 234 592 - - - 234 592 Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках (1 164) - - - (1 164) Усього депозитів в інших банках 233 428 - - - 233 428

Таблиця 7.4. 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 7.5. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 по 31.12.2021.

(тис.грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Первісно знецінені активи (кошти та депозити) Усього Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду (1 207) - - - (1 207) Придбані/ініційовані активи - - - - Курсові різниці 43 - - - 43 Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду (1 164) - - - (1 164)

Таблиця 7.6. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 по 31.12.2020.

(тис.грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Первісно знецінені активи (кошти та депозити) Усього Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду - - - - Придбані/ініційовані активи (1 182) - - - (1 182) Курсові різниці (25) - - - (25) Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду (1 207) - - - (1 207)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 по 31.12.2021.

(тис.грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Первісно знецінені активи (кошти та депозити) Усього Валова балансова вартість на початок періоду 243 161 - - - 243 161 Придбані/ініційовані активи - - - - Курсові різниці (8 569) (8 569) Інші зміни - - - - Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 234 592 - - - 234 592

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 по 31.12.2020.

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

Примітка 9. Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

(тис. грн.) Найменування статті 2021 рік 2020 рік Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них: 26 052 804 16 400 664 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 28 650 575 19 282 172 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 597 771) (2 881 508) Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 11 264 8 211 Резерви за кредитами (2 597 771) (2 881 508) Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 26 064 068 16 408 875

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис. грн.) Найменування статті 2021 рік 2020 рік Іпотечні кредити, надані фізичним особам 699 458 1 208 925 Кредити, надані корпоративним клієнтам 391 685 503 320 Грошове забезпечення в платіжних системах 2 001 642 1 897 963 Кредити, надані малому та середньому бізнесу 7 937 8 134 Інші кредити, надані фізичним особам 25 549 853 15 663 830 Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю 28 650 575 19 282 172 Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 597 771) (2 881 508) Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 26 052 804 16 400 664

Стаття «Грошове забезпечення в платіжних системах» включає грошове забезпечення за зобов'язаннями перед платіжними системами MasterCard та Visa, та інвестиційною фірмою EXT LTD балансова вартість складає станом на 31 грудня 2021 року 1 992 403 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 1 885 675 тис. грн.)

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

(тис. грн.) Найменування статті 2021 рік 2020 рік Кредити, надані фізичним особам 11 264 8 211 Кредити, надані корпоративним клієнтам особам - - Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 11 264 8 211

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

(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

26 430 456 294 321 1 364 129 561 669 28 650 575

Мінімальний кредитний ризик 23 891 660 114 512 6 357 - 24 012 529 Низький кредитний ризик 2 307 976 7 023 912 - 2

315 911 Середній кредитний ризик 230 814 17 553 6 055 - 254 422 Високий кредитний ризик 6 155 233 3 073 - 158 312

Дефолтні активи - - 1 347 732 561 669 1 909 401 Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

26 430 456

294 321

1 364 129

561 669 28 650 575 Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (896 802) (118 979) (1 163 077) (418 913)

(2 597 771) Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 25 533 654

175 342 201 052 142 756 26 052 804

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 6 3 Середній кредитний ризик Рейтинг нижчий, ніж стандартний 7

8 4 Високий кредитний ризик Прострочені, але не знецінені кредити 9

10 5 Дефолтні активи Індивідуально 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 31.12.2020. (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 1 077 905 19 282 172 Мінімальний кредитний ризик 13 951 563 35 883 2 588 441 13 990 475 Низький кредитний ризик 2 260 072 2 478 1 711 - 2 264 261 Середній кредитний ризик 45 876 123 122 4 319 - 173 317

Високий кредитний ризик 66 446 18 477 6 648 - 91 571 Дефолтні активи - - 1 685 084 1 077 464 2 762 548 Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 16 323 957 179 960 1 700 350 1 077 905 19 282 172 Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються 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 87 670 316 081 163 788 16 400 664

Таблиця 8.6 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік.
(тис. грн.)

Найменування статті

Перша 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 31.12.2020

490 832 92 290 1 384 269 914 117 2 881 508

Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів) (73 701) (13 852) (46 032) (6 711)

(140 296) Придбані/ініційовані активи 244 778 15 214 64 866 540 325 398

Загальний ефект від переведення між стадіями

3 262 2 606 (33 578) 27 710

-

Зміни резервів при переведенні до стадії 1 40 424 (21 839) (18 585) - - Зміни резервів при переведенні до стадії 2 (9 599)

55 024 (45 425) - - Зміни резервів при переведенні до стадії 3 (27 563) (30 579) 58 142 - -

Зміни резервів при переведенні до стадії РОСІ

- - (27 710) 27 710

-

Загальні зміни оцінки резерву за стадіями (32 365)

46 795

463 517

(21 918)

456 029

Переведені до стадії 1 (32 365) - - - (32 365) Переведені до стадії 2 - 46 795 - - 46 795 Переведені до стадії 3 - - 463 517 - 463 517 Переведені до стадії РОСІ - - - (21 918) (21 918) Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 272 762 6 678 (2 966) (42 636) 233 838 Коригування процентних доходів - - 18 742 14 161 32 903 Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - - - -

- Списання активів за рахунок резервів (7 593) (30 702) (680 194) (436 695) (1 155 184) Курсові різниці (1 173) (50) (5 547) (29 655) (36 425) Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2021 896 802 118 979 1 163 077 418 913 2 597 771

Таблиця 8.7 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік.
(тис. грн.)

Найменування статті

Перша 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

180 192 56 412 947 657 1 042 617 2 226 878

Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів) (33 148) (7 181) (14 391) (515)

(55 235) Придбані/ініційовані активи 166 436 16 873 65 317 3 233 251 859

Загальний ефект від переведення між стадіями

(14 497) (15 246) 23 338 6 405

-

Зміни резервів при переведенні до стадії 1 7 892 (5 278) (2 614) - - Зміни резервів при переведенні до стадії 2 (4 100) 7

152 (3 052) - - Зміни резервів при переведенні до стадії 3 (18 289) (17 120) 35 409 - -

Зміни резервів при переведенні до стадії РОСІ

- - (6 405) 6 405

-

Загальні зміни оцінки резерву за стадіями

(6 426) 66 698 475 642 (5 889)

530 025

Переведені до стадії 1 (6 426) - - - (6 426) Переведені до стадії 2 - 66 698 - - 66 698 Переведені до стадії 3 - - 475 642 -

475 642 Переведені до стадії РОСІ - - - (5 889) (5 889) Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями

209 848 18 919 8 059 (5 777) 231 049 Коригування процентних доходів - - 38 455 44 013 82 468 Зміна

параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - - - -

- Списання активів за рахунок резервів (13728) (44 331) (333 637) (366 812) (758 508) Курсові різниці 2 155 146 173

829 196 842 372 972 Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2020 490 832 92 290 1 384 269 914 117 2 881 508

Таблиця 8.8. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 до 31.12.2021. (тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

Придбані або створені знецінені активи

Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2021 16 323 957 179 960 1 700 350 1 077 905 19 282 172 Придбані/ініційовані

активи 9 636 415 34 015 73 272 25 855 9 769 557 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені

(окрім списаних) (3 589 867) (32 092) (110 486) (84 530) (3 816 975)

Загальний ефект від переведення між стадіями (483 758) 127 905 303 291 52 562 - Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1 73 754 (52 416) (21 338) - - Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2 (146 449) 234

346 (87 897) - - Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3 (411 063) (54 025) 465 088 - - Зміни балансової

вартості при переведенні до стадії РОСІ - - (52 562) 52 562 - Загальні зміни балансової вартості за стадіями (18 132) 20

175 124 693 (28 273) 98 463 Переведені до стадії 1 (18 132) - - - (18 132) Переведені до стадії 2 - 20 175 - - 20 175

Переведені до стадії 3 - - 124 693 - 124 693 Переведено до стадії РОСІ - - - (28 273) (28 273) Збільшення/зменшення

балансової вартості без переходу між стадіями 4 742 055 (2 727) (6 682) 1 496 4 734 142 Списання активів за рахунок

резервів (7 593) (30 702) (680 194) (436 695) (1 155 184) Курсові різниці (172 621) (2 213) (40 115) (46 651) (261 600)

Валова балансова вартість на 31.12.2021 26 430 456 294 321 1 364 129 561 669 28 650 575

Таблиця 8.9. 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 статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

Придбані або створені знецінені активи

Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2020 9 411 232 159 856 1 206 067 1 187 272 11 964 427 Придбані/ініційовані

активи 6 800 066 36 063 74 235 29 917 6 940 281 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені

(окрім списаних) (2 506 166) (47 950) (55 742) (57 527) (2 667 385) Загальний ефект від переведення між стадіями (481

246) 49 009 419 930 12 307 - Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1 19 208 (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 РОСІ - - (12 307) 12 307 -

Загальні зміни балансової вартості за стадіями (4 657) 25 101 152 966 (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 РОСІ - - - (10 332) (10 332) Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями 2 848 356 (1 410) 27 115 28 945 2 903 006 Списання активів за рахунок резервів (13 728) (44 331) (333 637) (366 812) (758 508)
Курсові різниці 270 100 3 622 209 416 254 135 737 273 Валова балансова вартість на 31.12.2020 16 323 957 179 960 1 700 350 1 077 905 19 282 172

Таблиця 8.10. Вразливість валової балансової вартості кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року. (тис. грн.)

Рівень кредитного рейтингу Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

Придбані або створені знецінені активи

Усього

Високий рейтинг 23 891 660 114 512 6 357 - 24 012 529 Стандартний рейтинг 2 307 976 7 023 912 - 2 315 911 Рейтинг нижчий, ніж стандартний 230 814 17 553 6 055 - 254 422 Прострочені, але не знецінені кредити 6 155 233 3 073 - 158 312 Знецінені - - 1 347 732 561 669 1 909 401 Усього 26 430 456 294 321 1 364 129 561 669 28 650 575

Таблиця 8.11. Вразливість валової балансової вартості кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року. (тис. грн.)

Рівень кредитного рейтингу Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

Придбані або створені знецінені активи

Усього

Високий рейтинг 13 951 563 35 883 2 588 441 13 990 475 Стандартний рейтинг 2 260 072 2 478 1 711 - 2 264 261
Рейтинг нижчий, ніж стандартний 45 876 123 122 4 319 - 173 317 Прострочені, але не знецінені кредити 66 446 18 477 6 648 - 91 571 Знецінені - - 1 685 084 1 077 464 2 762 548 Усього 16 323 957 179 960 1 700 350 1 077 905 19 282 172
Рівень кредитного рейтингу визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 8.4.1.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті Балансова вартість кредитів

Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення

Вплив застави

Іпотечні кредити, надані фізичним особам 213 871 583 453 - Кредити, надані корпоративним клієнтам 344 468 591 711 - Грошове забезпечення в платіжних системах 1 992 403 590 183 1 402 220 Кредити, надані малому та середньому бізнесу 1 081 8 782 - Інші кредити, надані фізичним особам 23 500 981 363 858 23 137 123 Усього кредитів 26 052 804 2 137 987 24 539 343

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік .

(тис.

грн.) Найменування статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави Іпотечні кредити, надані фізичним особам 271 492 459 314 - Кредити, надані корпоративним клієнтам 452 236 535 028 - Грошове забезпечення в платіжних системах 1 885 675 1 330 174 555 501 Кредити, надані малому та середньому бізнесу 1 707 5 683 - Інші кредити, надані фізичним особам 13 789 554 280 408 13 509 146 Усього кредитів 16 400 664 2 610 607 14 064 647

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 прийняттого методу/підходу до оцінки. Кожен 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 майна Методичний підхід Земельна ділянка Порівняльний підхід Окреме майно у місті (квартири) та за межами міста (домоволодіння) Порівняльний підхід Магазины, офіси, комерційна нерухомість з інвестиційним Порівняльний підхід + Дохідний підхід

потенціалом Домоволодіння у регіоні без активного ринку нерухомості Порівняльний підхід / Витратний підхід Земельні ділянки з будівлями чи без них, що мають специфічне цільове призначення Порівняльний підхід / Витратний підхід Спеціалізовані будівлі (промислові, індустріальні, складські на території заводів ті інше) Порівняльний підхід / Витратний підхід Готелі Порівняльний підхід / Дохідний підхід Автозаправні станції Порівняльний підхід / Дохідний підхід Елеватори, інші цілісні майнові комплекси Дохідний підхід (при наявності даних + Порівняльний підхід) / Витратний підхід Паркувальне місце Порівняльний підхід + Дохідний підхід Обладнання / Устаткування Порівняльний підхід + Витратний підхід Колісні транспортні засоби Порівняльний підхід (Витратний підхід для пошкоджених КТЗ) Товари в обороті, переробці, запаси, сировина Порівняльний підхід / Витратний підхід

Таблиця 8.14 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік, що обліковуються за амортизованою собівартістю. (тис. грн.)

Найменування статті

Іпотечні кредити, надані фізичним особам

Кредити, надані корпоративним клієнтам

Грошове забезпечення в платіжних системах

Кредити, надані малому та середньому бізнесу

Інші кредити, надані фізичним особам

Усього

Незабезпечені кредити 43 740 1 943 1 090 25 148 426 25 195 199 Кредити, забезпечені 655 718 391 379 2 000 005 6 847 401 427 3 455 376 грошовими коштами - 6 451 2 000 005 - - 2 006 456 нерухомим майном 652 909 249 244 6 847

394 916 1 303 916 у т. ч. житлового призначення 614 709 42 950
 5 770 314 810 978 239 транспортні засоби - 128 487 - - 128 487 іншими активами 2 809 7 197 - 6 511 16 517 Усього
 кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів 699 458 393 322
 2 000 005
 7 937 25 549 853 28 650 575

Таблиця 8.15. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 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 - - - - Кредити, забезпечені: 5 658 - - 5 606 11 264 грошовими коштами - нерухомим майном, 5 658 - - 5 606 11 264 у т. ч. житлового призначення 5 658 - - 5 132 10 790 транспортні засоби - - - - іншими активами - - - - Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів 5 658 - - 5 606 11 264

Таблиця 8.16 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис. грн.)
 Найменування статті
 Іпотечні кредити, надані фізичним особам
 Кредити, надані корпоративним клієнтам
 Грошове забезпечення в платіжних системах
 Кредити, надані малому та середньому бізнесу
 Інші кредити, надані фізичним особам
 Усього
 Незабезпечені кредити 38 338 - - 1 092 14 798 299 14 837 729 Кредити, забезпечені 1 170 587 503 320 1 897 963 7 042 865 531 4 444 443 грошовими коштами - 1 703 1 897 963 - - 1 899 666 нерухомим майном 1 167 954 297 294 - 7 042 865 317 2 337 607 у т. ч. житлового призначення 1 110 882 50 498 - 6 045 608 097 1 775 522 транспортні засоби - 148 607 - - 47 148 654 іншими активами 2 633 55 716 - - 167 58 516 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів 1 208 925 503 320

1 897 963 8 134 15 663 830 19 282 172

Таблиця 8.17. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 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 8 - - - 8 Кредити, забезпечені: 6 311 - - 1 892 8 203 грошовими коштами - нерухомим майном, 6 311 - - 1 892 8 203 у т. ч. житлового призначення 6 311 - - 1 275 7 586 транспортні засоби - - - - іншими активами - - - - Усього кредитів та заборгованості клієнтів без вирахування резервів 6 319 - - 1 892 8 211

Таблиця 8.18. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2021. (тис. грн.) Найменування статті Дефолтні активи Усього Кредити, надані юридичним особам - - Кредити, надані фізичним особам 11 264 11 264 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 11 264 11 264

Таблиця 8.19. 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 - - Кредити, надані фізичним особам 8 211 8 211 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 8 211 8 211

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

грн.) Вид економічної діяльності на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Фізичні особи 26 249 310 91,62% 16 872 755 87,50% Надання фінансових послуг 2 127 187 7,42% 2 039 994 10,58% Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування 185 417 0,65% 167 897 0,87% Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 42 782 0,15% 107 231 0,56% Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту 18 936 0,07% 63 413 0,33% Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку 17 537 0,06% 16 878 0,09% Інші 9 406 0,03% 14 004 0,07% Усього валова балансова вартість 28 650 575 100,00% 19 282 172 100,00% Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше ніж 1% в загальному обсязі наданих кредитів.

Таблиця 8.21. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою вартістю.

(тис. грн.) Вид економічної діяльності на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Фізичні особи 11 264 100,00%
8 211 100,00%
Усього 11 264 100,00% 8 211 100,00%

Валютний та процентний ризики кредитів та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38

Примітка 10. Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 3 454 604 Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 7 235 228 Усього цінних паперів 19 647 780 10 689 832

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Боргові цінні папери: 7 602 430 3 507 232 депозитні сертифікати НБУ 7 602 430 3 400 712 облігації підприємств - 106 520 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю - (52 628) Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 3 454 604 Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 31 грудня 2021 року складають 2 433 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складають 713 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 2021 року на 31 грудня 2020 року Боргові цінні папери: 12 045 350 7 235 228 державні облігації 12 045 350 7 235 228 Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 7 235 228

Станом на 31 грудня 2021 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 5 110 102 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року – на суму 2 573 847 тис. грн) та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис.грн. Застава була надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа з Національним 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 2021 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

7 602 430 - - - 7 602 430

Дефолтні активи - - - - Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 - - - 7 602 430 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - - - - Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 - - - 7 602 430

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2021 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 7 602 430 тис.грн.

Таблиця 9.5. 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 собівартістю 3 400 712 - 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 собівартістю 3 400 712 - 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 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2021 року. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 1 Усього Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 12 045 350 Мінімальний кредитний ризик 9 141 307 9 141 307 Середній кредитний ризик 2 904 043 2 904 043 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 12 045 350 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 12 045 350

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2021 року за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП, надані під гарантії держави, з мінімальним та середнім кредитним ризиком.

Таблиця 9.7. 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 1 Усього Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 7 235 228 7 235 228 Мінімальний кредитний ризик 4 375 100 4 375 100 Середній кредитний ризик 2 860 128 2 860 128 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 7 235 228 7 235 228 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 7 235 228 7 235 228

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2020 року 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 2021 рік. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 3 Усього Резерв під знецінення станом на 01.01.2021 (52 628) (52 628) Придбані /ініційовані фінансові активи - - Списання фінансових активів за рахунок резерву 52 390 52 390 Курсові різниці 640 640 Інші зміни (402) (402) Резерв під знецінення станом на 31.12.2021 - -

Таблиця 9.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 2020 рік. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 3 Усього 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 9.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 3 Усього Валова балансова вартість на 01.01.2021 3 400 712 106 520 3 507 232 Придбані /створені фінансові активи 371 600 000 - 371 600 000 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (367 400 000) (53 521) (367 453 521) Списання фінансових активів за рахунок резервів - (52 390) (52 390) Курсові різниці - (1 290) (1 290) Інші зміни. Нараховані проценти. 1 718 681 2 399 Валова балансова вартість на 31.12.2021 7 602 430 - 7 602 430

Таблиця 9.11. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 3 Усього Валова балансова вартість на 01.01.2020 2 103 345 88 009 2 191 354 Придбані /створені фінансові активи 212 820 000 - 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 4 415 17 263 1 782 Валова балансова вартість на 31.12.2020 3 400 712 106 520 3 507 232

Таблиця 9.12. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 1 Усього Валова балансова вартість на 01.01.2021 7 235 228 7 235 228 Придбані /створені фінансові активи 8 412 412 8 412 412 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (3 640 983) (3 640 983) Переоцінка (44 537) (44 537) Курсові різниці (177 274) (177 274) Інші зміни. Нараховані проценти. 260 504 260 504 Валова балансова вартість на 31.12.2021 12 045 350 12 045 350

Таблиця 9.13. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 1 Усього Валова балансова вартість на 01.01.2020 1 446 967 1 446 967 Придбані /створені фінансові активи 6 538 867 6 538 867 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (1 067 106) (1 067 106) Переоцінка (36 015) (36 015) Курсові різниці 221 290 221 290 Інші зміни. Нараховані проценти. 131 225 131 225 Валова балансова вартість на 31.12.2020 7 235 228 7 235 228

Примітка 11. Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості.

(тис. грн.) Найменування статті за 2021 рік за 2020 рік Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 30 162 22 469 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 (747) - - 1 295 Переведення з категорії будівель, що зайняті власником Вибуття Переведення до категорії інших активів - (4 757) - - (4 274) - Переведення з категорії інших активів 3 270 5 902 Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості 1 963 4 770 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 29 891 30 162 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 2021 року, була проведена незалежна оцінка об'єктів Інвестиційної 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 31.12.2021 прибуток від переоцінки до справедливої вартості становить 1 963 тис.грн (в т.ч. дооцінка 2 541 тис.грн та уцінка 578 тис.грн). Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість Інвестиційної нерухомості становила б 20047 тис.грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2021 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ПП "ТВІ", ТОВ "ГАЛ-СВІТ", ТОВ «ТЕРМІН ЛТД», ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт".

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".

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

(тис. грн.) Суми доходів і витрат за 2021 рік за

2020 рік Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 1 296 1 205 Усього доходів від операційної оренди 1 296 1 205

Таблиця 10.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною оперативною орендою, якщо банк є орендодавцем.

(тис.грн.) Період дії операційної оренди за 2021 рік за 2020 рік До 1 року Від 1 до 5 років 1 017 216 1 151 189 Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою 1 233 1 340

Примітка 12. Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис.грн.)

Найменування статті

Земельні ділянки

Будівлі, споруди та передавальні пристрої

Машини та обладнання

Транспортні засоби

Інструменти, прилади, інвентар (меблі)

Інші основні засоби

Активи з правом користування

Інші необоротні матеріальні активи

Незавешені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи

Усього

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 - 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/записи

- - - - - (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)

Надходження - - 31 560 - 2 044 540 45 975 1 939 52 733 5 808 140 599

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів

- 103 1 785 - - - - - (8 875) 6 987 -

Уцінка - (4 409) - - - - - (4 409)

Дооцінка - 4 452 - - - - - - - 4 452

Вибуття (продаж/списання)

- - (31) - (34) (11) (699) - (41 878) - (42 653)

Переведення з категорії активи до продажу/записи

- 4 926 - - - - - - 4 926

Амортизаційні відрахування

- (596) (9 175) (164) (675) (146) (35 099) (3 948) - (11 205) (61 008)

Балансова вартість на 31 грудня 2021 року

- 37 347 84 752 486 3 609 948 51 035 1 787 2 242 21 173 203 379

Первісна (переоцінена) вартість

- 37 347 144 008 1 926 13 779 2 642 104 823 52 381 2 242 70 270 429 418

Знос на кінець звітного періоду

- - (59 256) (1 440) (10 170) (1 694) (53 788) (50 594) - (49 097) (226 039)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 31 грудня 2021 року відсутні. Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 31 грудня 2021 та 2020 року відсутні.

За період, що закінчився 31 грудня 2021 року та за 2020 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби. 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 2021 року становить 34 310 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року становить 41 942 тис. грн.). За період, що закінчився 31 грудня 2021 року та за 2020 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу нематеріальні активи. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні. За період, що закінчився 31 грудня 2021 року, Банк не створював

нематеріальні активи. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на 31 грудня 2021 року становить 17 093 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року становить 28 183 тис. грн.). 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 2021 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 31.12.2021 дооцінка становила 4 452 тис. грн та уцінка становила 4 409 тис. грн. та відображена у складі Власного капіталу. Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» становила б 15 695 тис. грн., якби ці активи оцінювались за первісною вартістю.

Примітка 13. Примітка 12. Інші фінансові активи.

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Дебіторська заборгованість за готівкову гривню 2 474 3 818 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 746 473 1 713 781 Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 508 793 15 000 Інші фінансові активи 147 268 53 690 Резерв під знецінення інших фінансових активів (10 119) (9 955) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 394 889 1 776 334 Стаття «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включає: - грошове покриття під зобов'язання перед платіжними системами MasterCard та Visa, що розміщене в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», Bayerische Landesbank в сумі 27 500 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складає 750 151 тис.грн. - грошове покриття розміщене в Національному банку України в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис.грн., під отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП. Станом на 31 грудня 2021 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 5 110 102 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року - 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.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рух резервів Дебіторська заборгованість за готівку

Грошові кошти з обмеженим правом використання

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами

Інші фінансові активи

Усього

Залишок станом на 31 грудня 2020 р. 4 3 060 - 6 891 9 955 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 43 2 243 - 7 913 10 199 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено

Продаж активів (42) - (3 577) - -

(5 777) (308) (9 396) (308) Списання за рахунок резерву - - - (178) (178) Курсові різниці - (3) - (150) (153) Залишок станом на 31 грудня 2021 р. 5 1 723 - 8 391 10 119

Таблиця 12.3. 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 заборгованість за операціями 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 3 086 - 3 612 6 732 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (249) (43) - (2 727) (3 019) Продаж активів - - - (2 173) (2 173) Списання за рахунок резерву - - - (2 220) (2 220) Курсові різниці - - - 278 278 Залишок станом на 31 грудня 2020 р. 4 3 060 - 6 891 9 955

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік. (тис.

грн.) Найменування статті Дебіторська заборгованість за готівку Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Інші фінансові активи Усього Залишок станом на 31 грудня 2020р. 3 818 1 713 782 15 000 - 53 689 1 786 289 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 20 689 1 881 615 1 732 879 - 138 167 3 773 350 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (22 104) (866 478) (242 038) - (39 430) (1 170 050) Списання за рахунок резерву Продаж активів - - - - - (178) (308) (178) (308) Курсові різниці 71 17 554 2 952 - (4 672) 15 905 Залишок станом на 31 грудня 2021р. 2 474 2 746 473 1 508 793 - 147 268 4 405 008

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік. (тис.

грн.) Найменування статті Дебіторська заборгованість за готівку Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Інші фінансові активи Усього Залишок станом на 31 грудня 2019р. 11 868 1 533 739 3 357 - 111 195 1 660 159 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 116 529 464 831 124 476 - 93 364 799 200 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (126 760) (236 167) (113 990) - (154 280) (631 197) Списання за рахунок резерву - - - - (2 220) (2 220) Продаж активів - - - - (2 417) (2 417) Курсові різниці 2 181 (48 621) 1 157 - 8 047 (37 236) Залишок станом на 31 грудня 2020р. 3 818 1 713 782 15 000 - 53 689 1 786 289

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті

Мінімальний кредитний ризик
 Низький кредитний ризик
 Середній кредитний ризик
 Високий кредитний ризик
 Дефолтні активи
 Усього

Дебіторська заборгованість за готівку 2 474 - - - 2 474 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 746 473 - - - 2 746 473 Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 440 597 68 196 - - 1 508 793 Інші фінансові активи 135 477 2 924 138 1 039 7 690 147 268 Резерв під знецінення інших фінансових активів (2 880) (975) (47) (514) (5 703) (10 119) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 322 141 70 145 91 525 1 987 4 394 889

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2020 року. (тис. грн.)

Найменування статті
 Мінімальний кредитний ризик
 Низький кредитний ризик
 Середній кредитний ризик
 Високий кредитний ризик
 Дефолтні активи
 Усього

Дебіторська заборгованість за готівку 3 818 - - - 3 818 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 713 781 - - - 1 713 781 Грошові кошти з обмеженим правом використання - - 15 000 - 15 000 Інші фінансові активи 44 280 206 500 289 8 415 53 690 Резерв під знецінення інших фінансових активів (91) (43) (205) (3 223) (6 393) (9 955) Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 1 761 788 163 295 12 066 2 022 1 776 334

Примітка 14. Примітка 13. Інші активи.

Таблиця 13.1. Інші активи. (тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Дебіторська заборгованість з придбання активів 73 171 20 649 Передоплата за послуги 32 765 27 605 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 331 768 308 607 Інші нефінансові активи 37 170 34 115 Резерви під інші активи (7 925) (12 825) Усього інших активів за мінусом резервів 466 949 378 151 На 31 грудня 2021 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року - 101 тис.грн). Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 грудня 2021 року складає - 331 768 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року складає - 308 607 тис.грн). Протягом 2021 року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 90 451 тис. грн. (2020 рік 64 742 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 2021 році визнано знецінення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на 718 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 068 тис. грн. та відновлення корисності на 350 тис. грн. (в 2020 році - на 755 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1679 тис. Грн. та відновлення корисності на 924 тис. грн.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік. (тис.грн.)

Рух резервів
 Дебіторська заборгованість з придбання активів
 Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 31.12.2020 5 291 7 534 12 825 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (592) (4 308) (4 900) Списання за рахунок резерву - - Залишок станом на 31.12.2021 4 699 3 226 7 925

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік. (тис. грн.)

Рух резервів
 Дебіторська заборгованість з придбання активів
 Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 31.12.2019 10 537 16 667 27 204 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (5 246) (9 133) (14 379) Списання за рахунок резерву - - Залишок станом на 31.12.2020 5 291 7 534 12 825 Валютний та процентний ризики інших активів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрито у Примітці 38.

Примітка 15. 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 2021 року на 31 грудня 2020 року Необоротні активи, утримувані для продажу
Основні засоби 59 715 57 302 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 59 715 57 302 В 2021 році
визнано знецінення активів, утримуваних для продажу на 710,6 тис.грн. (в 2020 році – 236,5 тис.грн.)

Примітка 16. Примітка 15. Кошти банків.

Таблиця 15.1. Кошти банків. (тис. грн.)

Найменування статті

на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків

321 959 15 893 Кошти, отримані від Національного банку України 4 779 497 2 000 000 Депозити інших банків 272 779
282 742 Усього коштів інших банків 5 374 235 2 298 635 Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними
операціями, станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року 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 2021 року 272 782 тис.грн (на 31 грудня 2020 року – 282 746 тис.грн.)
Станом на 31 грудня 2021 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 5 110 102 тис.грн. (на
31 грудня 2020 року - на суму 2 573 847 тис. грн) та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на
31.12.2021 року складають 742 142 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.

Примітка 17. Примітка 16. Кошти клієнтів.

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Інші юридичні особи 9 293 594 5 232 261 поточні рахунки 7 051 493 2 980 093 строкові кошти 2 242 101 2 252 168 Фізичні особи 33 480 194 22 147 650 поточні рахунки 20 121 692 11 161 181 строкові кошти 13 358 502 10 986 469 Усього коштів клієнтів 42 773 788 27 379 911 в тому числі: - нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 грудня 2021 року складають 37 746 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року складають 35 059 тис.грн); - нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 грудня 2021 року складають 13 390 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року складають 29 928 тис. грн)

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 1 698 378 тис. грн., або 3,97% загальних коштів клієнтів (на 31 грудня 2020 року 2 832 863 тис. грн., або 10,35%). Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 грудня 2021 складає 326 851 тис.грн.(станом на 31 грудня 2020 складає 1 110 123 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2021 Банк надав в заставу ОВДП на суму 5 110 102 тис.грн. (на 31 грудня 2020 Банк на суму 2 573 847 тис.грн) та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис.грн. Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 9. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років у балансі відсутні емітовані Банком депозитні сертифікати, як повністю погашені Банком в 2021 році та 2020 році.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності

на 31 грудня 2021 року	на 31 грудня 2020 року	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	33 480 195	78,28%	22 147 650	80,89%	
Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	1 778 334	4,16%	516 185	1,89%	
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	1 500 426	3,51%	965 234	3,52%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 292 223	3,02%	1 144 266	4,18%	
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	1 167 598	2,73%	546 359	2,00%	
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	449 479	1,05%	194 679	0,71%	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	57 233	0,13%	97 723	0,36%	
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	52 395	0,12%	449 000	0,00%	
Металургійне виробництво	4 925	0,01%	31 888	0,12%	
Інші	2 990 980	6,99%	1 735 478	6,33%	
Усього коштів клієнтів:	42 773 788	100,00%	27 379 911	100,00%	

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року. 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.

Примітка 18. Примітка 17. Інші залучені кошти.

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій - 270 Усього - 270

Нараховані витрати станом на 31 грудня 2021 року відсутні. (станом на 31 грудня 2020 року – 1 тис.грн.). Валютний та процентний ризики інших залучених коштів розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Примітка 19. Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік.

(тис. грн.)

Рух резервів

Кредитні зобов'язання Інші зобов'язання Усього Залишок на 31.12.2020 - 101 101 Формування та/або збільшення резерву - - Залишок на 31.12.2021 - 101 101

Таблиця 18.2. 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 15 142 Формування та/або збільшення резерву - (15 041) (15 041) Залишок на 31.12.2020 - 101 101

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».

Примітка 20. Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Кредиторська заборгованість за цінними паперами 8 53 892 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 723 260 1 207 465 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 1 161 1 610 Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами 257 014 147 642 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 52 616 39 705 Інші фінансові зобов'язання 194 495 30 878 Усього інших фінансових зобов'язань 2 228 554 1 481 192 В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 31 грудня 2021 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 82 491 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 51 тис.грн., кошти до з'ясування – 15 975 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 3 693 тис.грн., кошти в розрахунках інших банків – 2 850 тис грн., договірне зобов'язання – 89 435 тис.грн. (на 31 грудня 2020 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.) Валютний та процентний ризики інших фінансових зобов'язань розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38. Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень становлять: Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього 2021 рік 38 689 61 178 99 867 2020 рік 22 111 25 486 47 597

Примітка 21. Примітка 20. Інші зобов'язання.

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 43 176 32 525 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 62 429 32 185 Кредиторська заборгованість з придбання активів 166 462 42 129 Доходи майбутніх періодів 702 2 059 Інша заборгованість 54 695 34 655 Усього інших зобов'язань 327 464 143 553

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 54 695 тис грн. станом на 31 грудня 2021 року та 34 655 тис грн. станом на 31 грудня 2020 року. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 47 309 тис.грн. Станом на 31 грудня 2021 року та у сумі 31 440 тис.грн. Станом на 31 грудня 2020 року. Валютний та процентний ризики інших зобов'язань розкрито у Примітці 32. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 38.

Примітка 22. Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

(тис.грн.)

Найменування статті

Кількість акцій в обігу (шт.)

Прості акції

Емісійний дохід

Усього Залишок на 31 грудня 2019 р. 310 267 197 3 102 672 1 375 440 4 478 112 Збільшення статутного капіталу 60 000 000 600 000 600 000 Витрати, пов'язані з випуском акцій - - (364) (364) Залишок на 31 грудня 2020 р. 370 267 197 3 702 672 1 375 076 5 077 748 Збільшення статутного капіталу Витрати, пов'язані з випуском акцій 50 000 000 - 500 000 - 538 000 (611) 1 038 000 (611) Залишок на 31 грудня 2021 р. 420 267 197 4 202 672 1 912 465 6 115 137

Номинальна 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 2021 році становила 382 185 005 шт. (в 2020 році – 343 381 951 шт.).

Примітка 23. Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року усього на 31 грудня 2020 року усього
менше ніж 12 місяців
більше ніж 12 місяців
менше ніж 12 місяців
більше ніж 12 місяців
АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти

6 356 498 - 6 356 498 4 157 895 - 4 157 895
Кредити та заборгованість банків

233 428 - 233 428 241 954 - 241 954
Кредити та заборгованість клієнтів

25 579 955 484 113 26 064 068 14 773 639 1 635 236 16 408 875 Інвестиції в цінні папери 16 622 608 3 025 172 19 647
780 6 633 104 4 056 728 10 689 832 Похідні фінансові активи 5 531 107 969 113 500 - 44 685 44 685 Інвестиційна
нерухомість 29 891 29 891 - 30 162 30 162 Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток
326 - 326 4 060 - 4 060 Відстрочений податковий актив

17 294 - 17 294 12 494 - 12 494
Основні засоби та нематеріальні активи

7 243 196 136 203 379 2 261 159 211 161 472 Інші активи 3 787 445 1 074 393 4 861 838 1 829 483 325 002 2 154 485
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
59 715 - 59 715 57 302 - 57 302 Усього активів 52 670 043 4 917 674 57 587 717 27 712 192 6 251 024 33 963 216
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків 594 738 4 779 497 5 374 235 298 635 2 000 000 2 298 635 Кошти клієнтів 42 068 047
705 741 42 773 788 26 576 418 803 493 27 379 911 Інші залучені кошти - - 270 270 Похідні фінансові зобов'язання
166

166
- - - Зобов'язання за поточним податком на прибуток 159 102

159 102
- - -

Найменування статті на 31 грудня 2021 року усього на 31 грудня 2020 року усього
менше ніж 12 місяців
більше ніж 12 місяців
менше ніж 12 місяців
більше ніж 12 місяців

Резерви за зобов'язаннями 101 101 101 101 Інші зобов'язання 2 535 925 20 093 2 556 018 1 584 219 40 526 1 624 745
Усього зобов'язань 45 357 978 5 505 432 50 863 410 28 459 272 2 844 390 31 303 662

Примітка 24. Примітка 23. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди.

Таблиця 23.1. Резерви переоцінки.

(тис. грн.) Найменування статті 2021 рік 2020 рік Залишок на початок року (1 642) 28 625 Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів (44 882) (33 356) зміни переоцінки до справедливої вартості 1 015 896 257 748 зменшення корисності (1 060 433) (293 763) доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки (345) 2 659 Переоцінка основних засобів 43 3 767 зміни переоцінки до справедливої вартості 43 5 197 зменшення корисності - - реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток - (1 430) Податок на прибуток, пов'язаний із: (8) (678) зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів (8) (678) Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток (44 847) (30 267) Залишок на кінець року (46 489) (1 642)

Таблиця 23.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.) Найменування статті 2021 рік 2020 рік Залишок на початок року 53 301 -
Формування резервного фонду 68 570 53 301 Використання резервного фонду - - Залишок на кінець року 121 871 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 2021 та 2020 роках Банк сформував резервний фонд у розмірі 10% чистого прибутку за 2020 та 2019 звітні роки відповідно. Резервний фонд використовується на покриття збитків згідно з рішенням Зборів акціонерів.

Примітка 25. Примітка 24. Процентні доходи та витрати.

Таблиця 24.1. Процентні доходи та витрати.

(тис.грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю Кредити та заборгованість клієнтів 5 906 751 3 592 740

Боргові цінні папери 183 124 183 687 Кошти в інших банках 2 379 1 204 Кореспондентські рахунки в інших банках 763 4 585 Депозити овернайт в інших банках 1 362 144 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 12 436 11 084 Інші 718 758 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю Кредити та заборгованість клієнтів 6 107 533 605 3 794 202 649 Боргові цінні папери 948 595 175 722 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 949 200 176 371 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 7 056 733 3 970 573 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 доходів 7 056 733 3 970 573 Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю Строкові кошти юридичних осіб (169 479) (187 918)

Боргові цінні папери, що емітовані банком - - Інші залучені кошти (6) (44) Строкові кошти фізичних осіб (956 513) (1 033 024) Строкові кошти інших банків (331 903) (32 950) Депозити овернайт інших банків - (66) Поточні рахунки (407 527) (343 991) Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря (7 809) (7 312) Інші (736) (2 074) Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка (1 873 973) (1 607 379) Усього процентних витрат (1 873 973) (1 607 379) Чистий процентний дохід /(витрати) 5 182 760 2 363 194

Примітка 26. Примітка 25. Комісійні доходи та витрати.

Таблиця 25.1. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року КОМІСІЙНІ ДОХОДИ Розрахунково-касові операції 5 944 967 3 293 322 Операції на валютному ринку 11 524 11 307 Операції з цінними паперами 1 467 1 403 Гарантії надані 479 247 Інші 1 785 1 629 Усього комісійних доходів 5 960 222 3 307 908 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ Розрахунково-касові операції (3 052 758) (1 557 600) Інші (8 593) (3 762) Усього комісійних витрат (3 061 351) (1 561 362) Чистий комісійний дохід/витрати 2 898 871 1 746 546

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

Примітка 27. Примітка 26. Інші операційні доходи.

Таблиця 26.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Дохід від операцій з платіжними системами 573 597 165 297 Дохід від повернення списаної заборгованості 87 106 32 140 Дохід від страхових послуг 35 819 356

Дохід за надані послуги у Системі BankID 34 883 1 487 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 17 094 9 057 Дохід від реалізації запасів 16 290 10 816 Штрафи, пені, що отримані банком 7 783 26 663 Дохід від модифікації фінансових активів 1 380 1 683 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 1 296 1 205 Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості 339 217 Дохід від оперативного лізингу (оренди) 291 102 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 140 314 Дохід від припинення оренди - - Інші операційні доходи 16 252 21 662 Усього операційних доходів 792 270 270 999 В результаті пандемії коронавірусу (COVID-19) Банку - орендарю були надані поступки, спрямовані на зменшення орендних платежів, які Банк сплачував протягом 2021 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 нормативноправових 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 2021 рік, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 236,2 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.

Примітка 28. Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 27.1 Витрати та виплати працівникам.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Заробітна плата та премії 515 705 388 371 Нарахування на фонд заробітної плати 114 215 81 837 Інші виплати працівникам 28 736 3 325 Усього витрати на утримання персоналу 658 656 473 533

Таблиця 27.2 Витрати на амортизацію.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Амортизація активу з правом користування 35 099 28 546 Амортизація основних засобів 14 704 16 407 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 11 205 10 943 Усього витрат на амортизацію 61 008 55 896

Таблиця 27.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток 231 798 142 406 Витрати на маркетинг та рекламу 115 209 163 447 Поштово-телефонні витрати 68 591 51 351 Інші витрати, пов'язані з основними засобами 62 395 64 536 Витрати на лізинг (оренду) 34 974 29 342 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів 13 856 9 470 Телекомунікаційні витрати 12 426 5 879 Витрати від модифікації фінансових активів 6 313 7 959 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) 3 371 2 277 Витрати на інкасацію та перевезення цінностей 2 445 1 909 Витрати на аудит 2 128 2 760 Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) 718 755

Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості 435 1 046 Витрати за програмами лояльності 1 510 946 883 176 Витрати за користування програмним забезпеченням 1 845 436 689 873 Інші адміністративні та операційні витрати 637 498 439 028 Усього адміністративних та операційних витрат 4 548 539 2 495 214

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2021 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 44 413 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 284 109 тис.грн.; штрафи – 276 тис.грн.; благодійна допомога – 13 496 тис.грн.; витрати на відрядження – 915 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 46 311 тис.грн.; заготовки платіжних карток – 64 440 тис.грн.; інші витрати – 183 538 тис.грн. «Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 грудня 2020 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 29 341 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового 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.; ; заготовки платіжних карток – 65 362 тис.грн., інші витрати – 101 571 тис.грн.

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

Примітка 29. 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 2021 року на 31 грудня 2020 року Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: Кредити та заборгованість клієнтів 3 704 (2 347) Боргові цінні папери - - Похідні фінансові активи 56 212 97 677 Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 59 916 95 330 Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 59 916 95 330

Примітка 30. Примітка 29. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Поточний податок на прибуток (212 783) - Зміна відстроченого податку на прибуток 4 808 - Усього витрати податку на прибуток (207 975) -

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.) Найменування статті За 2021 рік За 2020 рік Прибуток / збиток до оподаткування 3 280 186 685 695 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 x на ставку оподаткування (590 433) (123 425) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (списання, що не відповідає п. 14.1.11 (прощення юрособам, фізособам з продовженням роботи по стягненню); 30% вартості товарів, придбаних у неприбуткових організаціях, 30% вартості послуг, придбаних у нерезидентів, що відносяться до переліку, визначеному КМУ; суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень; сплата штрафних санкцій) (5 658) (4 123)

Використання збитків минулих податкових періодів, по яким не було визнано податкового активу

388 116 127 548 Сума податку на прибуток (збиток) (207 975) -

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2021 та у 2020 роках.

Таблиця 29.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік. (тис. грн.)

Найменування статті

Залишок на початок періоду

Визнані в прибутках/ збитках

Визнані у власному капіталі

Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

12 494

4 808 (8) 17 294

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 7 240 (7 240)

- Нараховані витрати та інші зобов'язання 18 419 18 419 Основні засоби 5 254 (6 371) (8) (1 125) Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 12 494 4 808 (8) 17 294

Таблиця 29.4 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

Примітка 31. 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 2021 року на 31 грудня 2020 року Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку 3 072 211 685 695 Прибуток/(збиток) за рік 3 072 211 685 695 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) 382 185 005 343 381 951 Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. 8,04 2,00 Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 8,04 2,00

Примітка 32. Примітка 31. Операційні сегменти.

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 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: 373 874 12 356 922 910 756

167 673 13 809 225 Процентні доходи 318 266 5 787 488 892 422 58 557 7 056 733 Комісійні доходи 55 278 5 886

610 18 334 - 5 960 222 Інші операційні доходи 330 682 824 - 109 116 792 270 Усього

доходів сегментів 373 874 12 356 922 910 756 167 673 13 809 225 Процентні витрати (269 444) (1 288 273) (314

866) (1 390) (1 873 973) Чистий збиток від зменшення

корисності фінансових активів 10 716 (950 046) 2 317 134 923 (802 090) Чистий прибуток/(збиток) від операцій із
борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - -

- - Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями - - - -

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

56 212

3 704

59 916 Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою
собівартістю (1 133) (634) - 742 (1 025) Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою

- 237 403 175 224 - 412 627 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти

- - 3 097 - 3 097 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної

нерухомості - - - 1 963 1 963 Комісійні витрати (5 939) (3 055

412) - - (3 061 351) Витрати на виплати працівників (23 092) (571 206) (3 703) (60 655) (658

656) Витрати зносу та амортизації (6 194) (42 249) (1 120) (11 445) (61 008) Інші адміністративні та операційні витрати

(10 585) (4 434 319) (62 284) (41 351) (4 548 539) Витрати на податок на прибуток (4 324) (142 796) (48 544) (12 311)

(207 975) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 63 879 2 109 390 717 089 181 853 3 072 211 Вплив на

дохідність сегменту «послуги фізичним особам» у 2021 році мав захід, пов'язаний з коронавірусною хворобою

COVID-19, щодо звільнення споживача від відповідальності перед кредитором 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 2021 рік становить 622 358,4 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 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 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за

зобов'язаннями - - 54 -

54 Чистий прибуток/(збиток) від - - 97 677 (2 347) 95 330

операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

Таблиця 31.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті

Найменування звітних сегментів

Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції) АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717 Усього активів сегментів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717 Усього активів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410 Усього зобов'язань сегментів 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410 Усього зобов'язань 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції 2 350 44 355 289 5 739 52 733 Амортизація (6 194) (42 249) (1 119) (11 446) (61 008) Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід - - - (718) (718)

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання 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)

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ Активи сегментів 417 478 17 281 126 15 106 594 1 158 018 33 963 216 Усього активів сегментів 417 478 17 281 126 15 106 594 1 158 018 33 963 216 Усього активів 417 478 17 281 126 15 106 594 1 158 018 33 963 216

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ Зобов'язання сегментів 5 239 091 23 638 659 2 355 685 70 227 31 303 662 Усього зобов'язань сегментів 5 239 091 23 638 659 2 355 685 70 227 31 303 662 Усього зобов'язань 5 239 091 23 638 659 2 355 685 70 227 31 303 662 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ Капітальні інвестиції 1 515 28 125 123 3 649 33 412 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 31.5. Інформація про географічні регіони.

(тис. грн.)

Найменування статті

за 2021 рік за 2020 рік

Україна

Інші країни

усього Україна

Інші країни

Усього Доходи від зовнішніх клієнтів 13 809 225 - 13 809 225 7 549 480 - 7 549 480 Основні засоби та нематеріальні активи 203 379 - 203 379 161 472 - 161 472

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.

Примітка 33. 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. 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 оперативного оновлюється, ліміти ризикапетиту перебувають під постійним контролем та їх значення переглядаються (за потребою) з метою їх відповідності затвердженій Наглядовою Радою Стратегії розвитку Банку на наступний рік. Одним із факторів, що впливали на стратегію Банку в сфері управління ризиками у 2021 році, було продовження карантину у зв'язку із розповсюдженням COVID-19. Банк вживав заходів з метою пом'якшень впливу цього фактору 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. 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; - ризик ВК/ФТ – небезпека (загроза, уразливі місця) для Банку бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг. Включають наявні та потенційні ризики у сфері ПВК/ФТ, притаманні діяльності Банку (ризик-профіль ВК/ФТ Банку) та його клієнтам. Найбільш значущим 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 регулярній 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 вкладками 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 31.12.2021 нормативи кредитного ризику мали такі фактичні значення: - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 11,74% (нормативне значення не має перевищувати 20%); - норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 21,26% (максимальне значення – не більш ніж 800%); - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 5,09% (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 відрізнятися 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 валюти

На звітну дату звітного періоду

На звітну дату попереднього періоду

монетарні активи

монетарні зобов'язання

похідні фінансові інструменти

чиста позиція

монетарні активи

монетарні зобов'язання

похідні фінансові інструменти

чиста позиція

Долари США

9 360 726 (9 466 013) 89 310 (15 977) 7 208 034 (7 190 289) - 17 745

Євро 3 361 539 (3 464 449) - (102 910) 2 004 018 (1 991 964) - 12 054 Фунти стерлінгів 51 478 (44 616) - 6 862 61 773

(55 660) - 6 113 Інші 109 685 (16 626) (89 481) 3 578 213 447 (203 662) - 9 785 Усього 12 883 428 (12 991 704) (171)

(108 447) 9 487 272 (9 441 575) - 45 697

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 статті

На 31 грудня 2021 р На 31 грудня 2020 р вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал Зміцнення долара США на 25% (3 994) (3 994) 4 436 4 436 Послаблення долара США на 25% 3 994 3 994 (4 436) (4 436) Зміцнення євро на 25% (25 727) (25 727) 3 013 3 013 Послаблення євро на 25% 25 727 25 727 (3 013) (3 013) Зміцнення фунта стерлінгів на 25% 1 716 1 716 1 528 1 528 Послаблення фунта стерлінгів на 25% (1 716) (1 716) (1 528) (1 528) Зміцнення інших валют та банківських металів на 25% 894 894 2 446 2 446 Послаблення інших валют та банківських металів на 25% (894) (894) (2 446) (2 446) 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 статті

Середньозважений валютний курс звітного періоду

Середньозважений валютний курс попереднього періоду

вплив на прибуток (збиток)

вплив на власний капітал

вплив на прибуток (збиток)

вплив на власний капітал Зміцнення долара США на 25% (3 992) (3 992) 4 236 4 236 Послаблення долара США на 25% 3 992 3 992 (4 236) (4 236) Зміцнення євро на 25% (26 839) (26 839) 2 678 2 678 Послаблення євро на 25% 26 839 (2 678) (2 678) Зміцнення фунта стерлінгів на 25% 1 747 1 747 1 378 1 378 Послаблення фунта стерлінгів на 25% (1 747) (1 747) (1 378) (1 378) Зміцнення інших валют та банківських металів на 25% 906 906 2 238 2 238 Послаблення інших валют та банківських металів на 25% (906) (906) (2 238) (2 238)

Інший ціновий ризик (інші ринкові ризики).

Решта ринкових ризиків не притаманна діяльності Банку. Банк не має наміру купівлі активів з метою 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 статті

На вимогу та менше 1 міс.

Від 1 до 12 міс.

Від 12 міс. До 5 років

Понад 5 років

Усього

на 31 грудня 2021 року

Усього фінансових активів 32 858 722 13 235 470 4 211 592 147 881 50 453 665 Усього фінансових зобов'язань 34 873 380 9 998 044 5 505 320 - 50 376 744 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (2 014 658) 3 237 426 (1 293 728) 147 881 76 921

на 31 грудня 2020 року Усього фінансових активів 16 966 142 6 458 843 5 368 896 367 799 29 161 680 Усього фінансових зобов'язань 19 620 035 8 714 167 2 477 010 348 796 31 160 008 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (2 653 893) (2 255 324) 2 891 886 19 003 (1 998 328)

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 2021 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 статті

на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року

гривня

долари США

євро інші гривня

долари США

євро інші

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти

Кошти в інших банках

1,00%	1,00%	Кредити та заборгованість клієнтів*	28,78%	12,65%	8,29%	8,71%	27,90%	12,82%	8,22%	9,29%
Інвестиції в цінні папери	9,71%	3,80%	8,51%	3,94%	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	9,00%	6,50%	6,00%	6,50%	Кошти клієнтів:					
поточні рахунки	2,35%	0,01%	0,00%	0,00%	4,45%	0,02%	0,00%	0,00%	строкові кошти	9,63%
11,79%	2,42%	0,87%	1,51%	Інші залучені кошти	15,30%	*Процентна ставка за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» не враховує гарантійні депозити МПС, за якими відсутній процентний ризик (ставка дорівнює 0%).				

Географічний ризик Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік.

(тис.грн.) Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	1 337 772 5 018 726 - 6 356 498	Кредити та заборгованість банків	233 428 - - 233 428
Кредити та заборгованість клієнтів	24 067 622 1 995 873 573 26 064 068	Інвестиції в цінні папери	19 647 780 - - 19 647 780
Похідні фінансові активи	113 500 - - 113 500	Інші фінансові активи	3 910 547 484 310 32 4 394 889
Усього фінансових активів	49 310 649 7 498 909 605 56 810 163	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
Кошти банків	5 374 235 - - 5 374 235	Кошти клієнтів	42 740 948 14 392 18 448 42 773 788
Похідні фінансові зобов'язання	166 - - 166	Інші залучені кошти	- - - - -
Інші фінансові зобов'язання	2 228 081 465 8 2 228 554	Усього фінансових зобов'язань	50 343 430 14 857 18 456 50 376 743
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 032 781) 7 484 052 (17 851) 6 433 420		
Зобов'язання кредитного характеру	2 208 - - 2 208		

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік.

(тис. грн.) Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього АКТИВИ	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 208 555 2 949 340 - 4 157 895
Кредити та заборгованість банків	241 954 - - 241 954	
Кредити та заборгованість клієнтів	14 518 925 1 889 436 514 16 408 875	
Інвестиції в цінні папери	10 635 940 53 892 - 10 689 832	
Похідні фінансові активи	44 685 - - 44 685	
Інші фінансові активи	1 775 764 62 508 1 776 334	
Усього фінансових активів	28 425 823 4 892 730 1 022 33 319 575	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	2 298 635 - - 2 298 635	
Кошти клієнтів	26 952 642 16 076 411 193 27 379 911	
Похідні фінансові зобов'язання	- - - - -	
Інші залучені кошти	270 - - 270	
Інші фінансові зобов'язання	1 426 903 54 289 - 1 481 192	
Усього фінансових зобов'язань	30 678 450 70 365 411 193 31 160 008	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(2 252 627) 4 822 365 (410 171) 2 159 567	
Зобов'язання кредитного характеру	469 265 - - 469 265	

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 2021 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 2021 рік. (тис. грн.)

Найменування статті

На вимогу або менше 1 місяця

Від 1 до 12 місяців

Від 12 місяців до 5 років

Понад 5 років Усього Кошти банків 321 960 272 778 4 779 497 - 5 374 235 Кошти клієнтів 32 376 326 9 691 721 705 741 - 42 773 788 Кошти фізичних осіб 24 760 634 8 258 230 461 331 33 480 195 Інші* 7 615 692 1 433 491 244 410 - 9 293 593 Інші залучені кошти - - Інші фінансові зобов'язання 2 389 417 146 508 20 093 2 556 018 Фінансові гарантії 186 2 161 - - 2 347 Інші зобов'язання кредитного характеру 65 555 939 15 674 213 542 65 785 155 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 100 643 828 10 128 842 5 718 873 - 116 491 543

*Стаття «Інші» включає суму коштів за рахунками юридичних осіб. Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті

На вимогу або менше 1 місяця

Від 1 до 12 місяців

Від 12 місяців до 5 років

Понад 5 років

Усього

Кошти банків 15 893 282 742 2 000 000 2 298 635 Кошти клієнтів 18 217 473 8 358 945 454 967 348 526 27 379 911 Кошти фізичних осіб 14 668 246 7 177 253 302 151 22 147 650 Інші* 3 549 227 1 181 693 152 816 348 526 5 232 262 Інші залучені кошти 270 270 Інші фінансові зобов'язання 1 386 669 72 480 22 043 1 481 192 Фінансові гарантії 354 468 910 469 265 Інші зобов'язання кредитного характеру 33 659 086 662 212 150 102 34 471 400 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями

53 279 476

9 845 289

2 627 112

348 796

66 100 673

*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 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс.

Від 1 до 12 міс.

Від 12 місяців до 5 років

Понад 5 років
Усього

Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 6 356 498 - - - 6 356 498 Кредити та заборгованість банків - 233 428 - - 233 428 Кредити та заборгованість клієнтів 20 137 897 5 442 059 336 308 147 804 26 064 068 Інвестиції в цінні папери 9 832 790 6 789 818 3 025 172 - 19 647 780 Похідні фінансові активи - 5 531 107 969 - 113 500 Інші фінансові активи 2 888 035 764 634 742 142 78 4 394 889 Усього фінансових активів 39 215 220 13 235 470 4 211 591 147 882 56 810 163

Зобов'язання - Кошти інших банків 321 960 272 778 4 779 497 - 5 374 235 Кошти клієнтів 32 376 326 9 691 721 705 741 - 42 773 788 Інші фінансові зобов'язання 2 389 417 146 508 20 093 - 2 556 018 Усього фінансових зобов'язань 35 087 703 10 111 007 5 505 331 - 50 704 041 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 4 127 517 3 124 463 (1 293 740) 147 882 6 106 122 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 4 127 517 7 251 980 5 958 240 6 106 122

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік. (тис. грн.) Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 4 157 895 - - - 4 157 895 Кредити та заборгованість банків 241 954 - - 241 954 Кредити та заборгованість клієнтів 11 807 046 2 966 594 1 267 482 367 753 16 408 875 Інвестиції в цінні папери 3 413 944 3 219 159 4 056 729 - 10 689 832 Похідні фінансові активи - - 44 685 - 44 685 Інші фінансові активи 1 745 152 31 136 - 46 1 776 334 Усього фінансових активів 21 124 037 6 458 843 5 368 896 367 799 33 319 575 Зобов'язання Кошти інших банків 15 893 282 742 2 000 000 - 2 298 635 Кошти клієнтів 18 217 473 8 358 945 454 967 348 526 27 379 911 Інші залучені кошти - - - 270 270 Інші фінансові зобов'язання 1 386 669 72 480 22 043 - 1 481 192 Усього фінансових зобов'язань 19 620 035 8 714 167 2 477 010 348 796 31 160 008 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 1 504 002 (2 255 324) 2 891 886 19 003 2 159 567 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 1 504 002 (751 322) 2 140 564 2 159 567

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих коштів 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 управління 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-ризиків на рівні, що не представляє загрози для фінансової стійкості Банку.

Ризики ВК/ФТ (ВК/ФТ - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення).

Основне завдання під час управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ) полягає в недопущенні використання послуг Банку у відповідних незаконних цілях. З цією метою Банком впроваджені та постійно удосконалюються необхідні дієві заходи, які передбачають: - виконання усіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ; - впровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПВК/ФТ; - охоплення процедурами з фінансового моніторингу усіх напрямів діяльності Банку; - чіткий розподіл обов'язків, встановлення зрозумілого порядку дій під час здійснення працівниками процедур ПВК/ФТ та запобігання залученню працівників Банку до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом тощо; - забезпечення конфіденційності інформації з питань ПВК/ФТ (включаючи дані про клієнтів, їхні рахунки, фінансові операції, інші відомості); - інші необхідні заходи.

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. Реалізація жодного з сценаріїв 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 2021 року стабільно функціонувала та забезпечувала зниження ризиків та підвищення ефективності процесів Банку.

Примітка

Примітка 34. 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.

У 2021 році Національний банк суттєво посилив вимоги до капіталу. Зокрема, з 31 грудня 2021 року: 1) запроваджено мінімальні вимоги до покриття капіталом операційного ризику у розмірі 50% розрахункового розміру (починаючи з 31 грудня 2022 року заплановане збільшення до 100%); 2) підвищено ваги ризику для незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам із 125% до 150% (встановлено ваги ризику 125% з 30.06.2021 року); 3) підвищено ваги ризику за ОВДП в іноземній валюті з 20% до 50% (встановлено ваги ризику 20% з 01.04.2021 року). Починаючи з 01 липня 2022 року заплановане збільшення до 100%; 4) підвищено з 25% до 50% частку вартості непрофільних активів, що вираховується з основного капіталу (встановлено ваги 25% з 14.01.2021 року).

Враховуючи вищезазначені вимоги до капіталу, на кінець 2021 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 15,09% (2020 р.: 15,22%) (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 2021 року складала 7 133 821 тис. грн. (2020р.: 2 838 740 тис. грн.).

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

Найменування статті на кінець 2021 року на кінець 2020 року

Регулятивний капітал	7 133 821 2 838 740	Основний капітал	3 566 910 1 944 104	Статутний капітал	4 202 672 3 702 672
Емісійні різниці	1 912 465 1 375 076	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	121 871 53 301	Зменшення основного капіталу, у т.ч.:	(2 670 097) (3 186 946)
НА за мінусом суми зносу, капітальні інвестиції у НА	(21 174) (19 584)	збитки минулих років	(2 550 237) (3 167 362)		

сума балансової вартості непрофільних активів (98 687) - Розрахунковий збиток поточного року

(Рпр/з)

-

- Додатковий капітал* 3 566 910 894 636 Розрахунковий прибуток

поточного року (Рпр/п) 3 696 987 894 636 у т.ч. перевищення непокритого кредитного ризику над сумою за рахунком 5030 (НКРп) - (22 162) Показник достатності капіталу (Н2) 15,09% 15,22% Активи, зважені за ризиком 44 084 972 18 638 901

Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами (Свп)

27 473 51 216

величина непокритого кредитного ризику (НКР) - (33 976) Мінімальний розмір операційного ризику (ОР),

помножений на коефіцієнт 10, із застосуванням таких коефіцієнтів: до 30 грудня 2021 року (включно) - 0; із 31 грудня 2021 - 0,5, із 30 грудня 2022 року -1 3 152 280 - *Додатковий капітал не може бути більше, ніж основний капітал, тому дорівнює основному капіталу.

Примітка 35. Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2021 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь: □ 2013 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 103 910 тис. грн., 8 546 тис. доларів США та 1 161 тис швейцарських франків; □ 21 майновий спір про стягнення з Банку коштів; □ 102 спори 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 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 швейцарських 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. 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. 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 2021 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 56 907 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року на суму 997 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 2021 року на 31 грудня 2020 року До 1 року 1 017 1 151 Від 1 до 5 років 216 189 Усього 1 233 1 340

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 2021 року на 31 грудня 2020 року Зобов'язання з надання кредитів 65 785 155 34 471 400 Гарантії видані 2 347 469 265 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням - - Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 65 787 502 34 940 665

Таблиця 34.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2021 рік. (тис. грн.) Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього Валова балансова вартість на початок періоду 34 940 665 34 940 665 Надані зобов'язання з кредитування 202 712 455 202 712 455 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (171 831 703) (171 831 703) Курсові різниці (33 915) (33 915) Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 65 787 502 - 65 787 502

Таблиця 34.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2020 рік. (тис. 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 різниці 64 044 64 044 Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 34 940 665 - 34 940 665 Таблиця 34.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют. (тис.грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Гривня 65 619 521 34 579 385 Долар США 2 041 55 440 Євро 165 940 305 840 Інші - - Усього 65 787 502 34 940 665

Таблиця 34.6. Активи, надані в заставу без припинення визнання. (тис. грн) Назва статті Примітки на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами) активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами) Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в т.ч. 5 110

102 7 136 065 2 573 847 4 357 143 Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ 9, 15 4 895 383 4 778 922 2 354 409 2 000 000

Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ
9, 35 214 719 2 357 143 219 438 2 357 143

Усього 5 110 102 7 136 065 2 573 847 4 357 143 Станом на 31 грудня 2021 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 5 110 102 тис.грн (на 31 грудня 2020 року на суму 2 573 847 тис.грн) та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складають 742 142 тис.грн.. Застава 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 розкрита у примітці 9 та щодо забезпеченого зобов'язання у примітці 15 та 35.

Примітка 36. Примітка 35. Похідні фінансові інструменти.

Таблиця 35.1. Похідні фінансові інструменти.

(тис. грн.) Найменування статті на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року Похідні фінансові активи 113 500 44 685 Похідні фінансові зобов'язання 166 -

Таблиця 35.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки (тис. грн.)

Назва статті

на 31 грудня 2021 року на 31 грудня 2020 року

додатне значення справедливої вартості

від'ємне значення справедливої вартості

додатне значення справедливої вартості

від'ємне значення справедливої вартості Контракти своп: 113 500 - 44 685 - валютний своп - 166 - - процентний своп

113 500 - 44 685 - Чиста справедлива вартість 113 500 166 44 685 -

Примітка 37. 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 непрямым 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 2021 рік. (тис. грн.)

Найменування статті

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

Усього справедлива вартість

Усього балансова вартість

ринкові котирування (1-й рівень)

модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)

модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)

АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 6 356 498 - 6 356 498 6 356 498 готівкові кошти - 634 786 - 634

786 634 786 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) - 538 962 - 538 962 538 962

кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках Кредити та заборгованість банків депозити в інших банках - - - 5 182 750 233 428 233 428 - - - 5 182 750 233 428 233 428 5 182 750 233 428 233 428 Кредити та

заборгованість клієнтів - 11 264 26 052 804 26 064 068 26 064 068 Іпотечні кредити, надані фізичним особам - 5 658

213 871 219 529 219 529 Кредити, надані корпоративним клієнтам - - 344 468 344 468 344 468 Грошове забезпечення в

платіжних системах 1 992 403 1 992 403 1 992 403 Кредити, надані малому та середньому бізнесу - - 1 081 1 081 1

081 Інші кредити, надані фізичним особам - 5 606 23 500 981 23 506 587 23 506 587 Інвестиції в цінні папери 12 045

350 7 602 430 - 19 647 780 19 647 780 державні облігації 12 045 350 - - 12 045 350 12 045 350 депозитні сертифікати

НБУ - 7 602 430 - 7 602 430 7 602 430 облігації нефінансових підприємств - - - - Похідні фінансові активи 113

500 - - 113 500 113 500 Контракти своп 113 500 - - 113 500 113 500 Інші фінансові активи - 4 394 889 - 4 394 889 4 394

889 Дебіторська заборгованість за готівку - 2 469 - 2 469 2 469 Дебіторська заборгованість за операціями з

платіжними картками - 2 746 473 - 2 746 473 2 746 473 Грошові кошти з обмеженим правом використання - 1 507

070 - 1 507 070 1 507 070 Інші фінансові активи - 138 877 - 138 877 138 877 Інвестиційна нерухомість - 29 891 - 29 891 29 891 Основні засоби та нематеріальні активи - 203 379 - 203 379 203 379 земельні ділянки - - - будівлі, споруди та передавальні пристрої - 37 347 - 37 347 37 347

інші основні засоби - 93 824 - 93 824 93 824 нематеріальні активи - 21 173 - 21 173 21 173 Активи з правом користування Усього активів - 12 158 850 51 035 18 831 779 - 26 052 804 51 035 57 043 433 51 035 57 043 433 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти банків - 5 374 235 - 5 374 235 5 374 235 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - 321 959

- 321 959

321 959

Кошти, отримані від Національного банку України Депозити інших банків

- - 4 779 497 272 779 - - 4 779 497 272 779 4 779 497 272 779 Кошти клієнтів - 42 773 788 - 42 773 788

42 773 788 інші юридичні особи - 9 293 594 - 9 293 594 9 293 594 фізичні особи - 33 480 194 - 33 480 194 33 480

194 Похідні фінансові зобов'язання 166 -- - 166 166 Контракти своп 166 -- - 166 166 Інші фінансові зобов'язання - 2

228 555 - 2 228 555 2 228 555 кредиторська заборгованість за цінними паперами - 8 - 8 8 кредиторська

заборгованість за операціями з платіжними картками - 1 723 261 - 1 723 261 1 723 261 кредиторська заборгованість

за операціями з іноземною валютою - 1 161 - 1 161 1 161 Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та

переказами - 257 014 - 257 014 257 014 інші фінансові зобов'язання - 194 495 - 194 495 194 495 Кредиторська

заборгованість за лізингом (орендою) Усього зобов'язань

- 166

52 616 50 376 578 -

52 616 50 376 744

52 616 50 376 744

Таблиця 36.2. 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 справедлива вартість

Усього балансова вартість

ринкові котирування (1-й рівень)

модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)

модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)

АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - 4 157 895 - 4 157 895 4 157 895 готівкові кошти - 611 923 - 611

923 611 923 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) - 524 093 - 524 093 524 093

кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках -

3 021 879 -

3 021 879

3 021 879 Кредити та заборгованість банків - 241 954 - 241 954 241 954 депозити в інших банках - 241 954 - 241 954

241 954 Кредити та заборгованість клієнтів - 8 211 16 400 664 16 408 875 16 408 875 Іпотечні кредити, надані

фізичним особам - 8 211 271 492 279 703 279 703 Кредити, надані корпоративним клієнтам - - 452 236 452 236 452

236 Грошове забезпечення в платіжних системах - - 1 885 675 1 885 675 1 885 675 Кредити, надані малому та

середньому бізнесу - - 1 707 1 707 1 707 Інші кредити, надані фізичним особам - - 13 789 554 13 789 554 13 789 554

Інвестиції в цінні папери 7 235 228 3 400 712 53 892 10 689 832 10 689 832 державні облігації 7 235 228 - - 7 235 228

7 235 228 депозитні сертифікати НБУ - 3 400 712 - 3 400 712 3 400 712 облігації нефінансових підприємств - - 53

892 53 892 53 892 Похідні фінансові активи 44 685 - - 44 685 44 685 Контракти своп 44 685 - - 44 685 44 685

Інші фінансові активи - 1 776 334 - 1 776 334 1 776 334 Дебіторська заборгованість за готівку - 3 814 - 3 814 3 814

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 1 713 781 - 1 713 781 1 713 781 Грошові кошти з

обмеженим правом використання - 11 940 - 11 940 11 940 Інші фінансові активи - 46 799 - 46 799 46 799

Інвестиційна нерухомість - 30 162 - 30 162 30 162 Основні засоби та нематеріальні активи - 161 472 -

161 472 161 472 земельні ділянки - - - - будівлі, споруди та передавальні пристрої - 32 871 - 32 871 32 871 інші

основні засоби - 68 160 - 68 160 68 160 нематеріальні активи - 19 583 - 19 583 19 583 Активи з правом

користування Усього активів - 7 279 913 40 858 9 776 740 - 16 454 556 40 858 33 511 209 40 858 33 511 209

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ - - - Кошти банків - 2 298 635 - 2 298 635 2 298 635 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 - - 2 000 000 282 742 2 000 000 282 742 Кошти клієнтів - 27 379 911 - 27 379 911

27 379 911 інші юридичні особи - 5 232 261 - 5 232 261 5 232 261 фізичні особи - 22 147 650 - 22 147 650 22 147

650 Інші залучені кошти - 270 - - 270 270 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій -

270 - 270 270 Інші фінансові зобов'язання - 1 481 192 - 1 481 192 1 481 192 кредиторська

заборгованість за цінними паперами - 53 892 - 53 892 53 892 кредиторська заборгованість за операціями з

платіжними картками - 1 207 465 - 1 207 465 1 207 465 кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 1 610 - 1 610 1 610 Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами - 147 642 - 147 642 147 642 інші фінансові зобов'язання - 30 878 - 30 878 30 878 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) Усього зобов'язань

--

39 705 31 160 008 -

39 705 31 160 008

39 705 31 160 008

Примітка 38. Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік.

(тис.грн)

Найменування статті

Фінансові активи, які обліковуються 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 активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 6 356 498 - - 6 356 498 Кредити та заборгованість банків 233 428 - - 233 428

Депозити в інших банках 233 428 - - 233 428 Кредити та заборгованість клієнтів 26 052 804 - 11 264 26 064 068

Іпотечні кредити, надані фізичним особам

213 871

-

5 658 219 529

Кредити, надані корпоративним клієнтам 344 468 - - 344 468 Грошове забезпечення в платіжних системах 1 992

403 - - 1 992 403 Кредити, надані малому та середньому бізнесу 1 081 - - 1 081 Інші кредити, надані фізичним особам

23 500 981 - 5 606 23 506 587 Інвестиції в цінні папери 7 602 430 12 045 350 - 19 647 780 Похідні фінансові активи

- 113 500 113 500 Інші фінансові активи 4 394 889 - - 4 394 889 Дебіторська заборгованість за готівку 2 469 - - 2 469

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 746 473 - - 2 746 473 Грошові кошти з обмеженим

правом використання 1 507 070 - - 1 507 070 Інші фінансові активи 138 877 - - 138 877 Усього фінансових активів 44

640 049 12 045 350 124 764 56 810 163

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік.

(тис.грн)

Найменування статті

Фінансові активи, які обліковуються 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 активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обов'язково 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 452 236 - - 452 236

Грошове забезпечення в платіжних системах 1 885 675 - - 1 885 675 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 52 896 33 319 575

Таблиця 37.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки на 31.12.2021.

(тис. грн.)

Найменування статті Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Фінансові зобов'язання, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

Усього

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 5 374 235 - 5 374 235 Кошти клієнтів 42 773 788 - 42 773 788 Похідні фінансові зобов'язання - 166 166

Інші залучені кошти - - Усього фінансових зобов'язань 48 148 023 166 48 148 189

Таблиця 37.4. 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

Примітка 39. 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 2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті

Провідний управлінський персонал

Інші пов'язані сторони

Материнська компанія Грошові кошти та їх еквіваленти - 16 800 - Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %) - 233 428 (1,00%)

- Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %) 342 (2,08%) 128 064 (7,90%) - Інші активи 35 910 21 - Інші фінансові активи - 1 739 - Кошти банків (контрактна процентна ставка %) - 272 779 - Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %) 35 975 (0,88%) 1 469 661 (8,45%) 596 (0,00%) Інші фінансові зобов'язання - 5 - Інші зобов'язання - 49 218 -

Таблиця 38.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року.

(тис.грн.) Найменування статті

Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Материнська 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 активи 32 435 110 - 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%) 1 364 (0,00%)

Інші фінансові зобов'язання - - - Інші зобов'язання - 962 -

Таблиця 38.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті

Провідний управлінський персонал

Інші пов'язані сторони

Материнська компанія

Процентні доходи 63 12 506 - Процентні витрати (318) (139 282) (8 653) Чистий прибуток /збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - (985) - Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою - (6 246) - Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти 1 156 4 953 669 Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - - - Комісійні доходи 31 19 297 417 Комісійні витрати - (43) - Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (11) (6 628) - Інші операційні доходи 1 252 - Інші адміністративні та операційні витрати (86 856) (41 575) - Витрати на виплати працівникам (26 534) - -

Таблиця 38.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік.

(тис. грн.) Найменування статті Провідний

управлінський персонал Інші пов'язані сторони Материнська компанія Процентні доходи 57 12 478 - 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 доходи 23 10 766 4 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 38.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані - 4 162 Інші потенційні зобов'язання 1 913 178 608

Таблиця 38.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року.

(тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії отримані - 12 724 Інші потенційні зобов'язання 1 711 179 099

Таблиця 38.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року. (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 4 295 51 213 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами

протягом періоду 4 463 56 867

Таблиця 38.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року. (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 3 309 364 564 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 3 193 157 140

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

2021 рік 2020 рік Найменування статті Витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 25 049 - 21 945 - Виплати під час звільнення - - 116 - Зазначені суми включають грошові винагороди членам Наглядової Ради та членам Правління. Негрошові винагороди відсутні.

Примітка 40. 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.

21 січня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення щодо підвищення облікової ставки до 10% річних.

На початку 2022 року для економіки України реалізувалася низка ризиків: загострення геополітичної ситуації навколо ескалації конфлікту з боку Російської Федерації та поширення захворюваності нового штаму коронавірусу омیکрон. Ці чинники призвели до погіршення очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну.

Погіршення новин щодо можливої агресії з боку Російської Федерації, інформація про евакуацію сімей дипломатів, а також заяви низки іноземних країн утриматися від відвідування України, позначається на падінні вартості українських активів та посиленні девальваційного тиску, що дало поштовх іноземним інвесторам виходити з України. З початку року, портфель ОВДП нерезидентів скоротився на 8,3 млрд гривень, і темпи його падіння зберігаються. У січні 2022 девальваційні настрої на міжбанківському ринку посилювалися, з 24 лютого 2022 року, встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США 29,2549 гривні за 1 долар США порівняно з 27,2782 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року.

Крім того, з метою посилення монетарної політики, щодо управління профіцитом ліквідності в банківській системі Національний банк підвищив у лютому на 2 відсоткових пункти норму обов'язкових резервів за поточними рахунками в гривні, а також за коштами в іноземній валюті. Також у березні буде розглянуто питання щодо запровадження інших заходів з регулювання структурного профіциту ліквідності банківської системи.

21 лютого 2022 року президентом Російської Федерації Володимиром Путіним було ухвалено рішення про визнання самопроголошених «ДНР» та «ЛНР» на тимчасово окупованій території України. Російські регулярні війська перетнули державний кордон України та зайшли на окуповані території, що є порушенням принципів і норм міжнародного права, які гарантують суверенітет і територіальну цілісність України, як незалежної держави.

23 лютого 2022 року на засіданні Ради національної безпеки та оборони України було прийнято рішення про введення надзвичайного стану (крім Луганської і Донецької областей, на території яких діє окремий правовий режим). За інформацією Національного банку України після введення надзвичайного стану в Україні, банківська система працюватиме у звичайному режимі. Усі платіжні системи, доступ до коштів, робота банків загалом продовжиться в звичайному режимі.

24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про військову операцію в Україні. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затвердила Верховна Рада.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

24 лютого 2022 року Банк знизив ліміти по кредитних картках фізичних осіб на підставі управлінського рішення у зв'язку з введенням воєнного стану в Україні.

Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність ескалації конфлікту, будьякі можливі військові дії, а також подальші дії уряду та дипломатії.

Затверджено до випуску та підписано

25.02.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(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 ТІЛІП 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)	,
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2021-31.12.2021
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
	Ми звертаємо увагу на Примітку 39 в фінансовій звітності, у якій йдеться зокрема про загострення російської агресії та вторгнення з боку Російської Федерації на територію України. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	260/21, 04.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2021-25.02.2022
12	Дата аудиторського звіту	25.02.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1373076,00
14	Текст аудиторського звіту	

Звіт щодо інформації, зазначений в розділі «Інформація про корпоративне управління» у складі Звіту про управління (Звіт керівництва) за 2021 рік

Грунтуючись 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:

- інформація, яка міститься в розділі «Інформація про корпоративне управління» у складі Звіту про управління (Звіт керівництва) за 2021 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та вимог частини першої статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та частини першої статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та узгоджується з фінансовою звітністю; - на нашу думку, «Інформація про корпоративне управління» у складі Звіту про управління (Звіт керівництва) за 2021 рік містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інші правові і регуляторні вимоги Звітування, яке вимагається «Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 року №555 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 щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2021: На дату нашого аудиту АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК», яке є підприємством, що становить суспільний інтерес, здійснило повне розкриття державному реєстратору інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності відповідно до вимог «Положення про форму та зміст структури власності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, та Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігішко Сергій Леонідович, який має непрямий вирішальний вплив. Щодо інформації про наявність у Банка материнських та дочірніх компаній Банк має материнську компанію: SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED, Кіпр), яка володіє пакетом акцій у розмірі 100% від статутного капіталу Банку. Банк не має дочірні компанії. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2021 становить 4 202 672 тис. грн. і відповідає установчим документам та інформації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб. Останнє збільшення статутного капіталу відбулось: - 03.09.2021 Єдиним акціонером SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED) (Рішення № 5-2021) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків. Грошові кошти в сумі 500 000 000 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) фактично внесено у повному обсязі згідно платіжного доручення № 7 від 20.09.2021 року. - 07.08.2020 Єдиним акціонером BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД) (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 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 повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій Склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому. Станом на 31.12.2021 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 7 602 430 тис. грн., інвестиціями в ОВДП балансовою вартістю 12 045 350 тис. грн. (див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»).

Щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

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 2021 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 - №260/21 від 04.10.2021 року дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 01.11.2021 року та 25.02.2022 року.

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 в Україні», 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 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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
29.04.2021	29.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.06.2021	14.06.2021	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
30.07.2021	02.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.08.2021	02.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.11.2021	01.12.2021	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення