

Титульний аркуш

27.10.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ б/н

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління

Старомінська І. О.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за 1 квартал 2022 року

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, м.Київ, 04114 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 391-53-91, (044) 391-57-57 |
| 6. Адреса електронної пошти | contact@universalbank.com.ua |
| 7. 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 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 |
| 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 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) | , д/н, д/н |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

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

(URL-адреса сторінки)

27.10.2022

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. 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 та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

X
X
X

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

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

Відомості про цінні папери емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів

Інформація про облігації емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів

Інформація про похідні цінні папери - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів

Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створенні юридичних осіб;

Інформація про вчинення значних правочинів - протягом звітнього періоду значні правочини не вчинялися;

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість - протягом звітнього періоду правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялися;

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - операцій не було;

Інформація про конвертацію цінних паперів - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміну управителя - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про керуючого іпотекою - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про іпотечне покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про розмір іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

Проміжна фінансова звітність поручителя, що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - випуск боргових цінних паперів не здійснювався;

Банк не здійснював емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частина об'єкта) житлового будівництва.

Проміжна фінансова звітність емітента складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - Аудит не проводився при формуванні проміжної фінансової звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"	
2. Дата проведення державної реєстрації		20.01.1994
3. Територія (область)	Київ	
4. Статутний капітал (грн)		4202671970,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		2172
8. 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
9. Органи управління підприємства:	1) Загальні Збори Акціонерів (єдиний акціонер); 2) Наглядова рада; 3) Правління.	
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Учасник - компанія SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	Менандру 3, Глафкос Таувер, 3-й поверх Квартира/Офіс 301, 1066, Нікосія, Кіпр	HE 399036
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:		0

11. Банки, що обслуговують емітента:

- | | |
|--|---|
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Національний банк України
(кореспондентський рахунок) IBAN: №
UA173000010000032009107201026 |
| 2) МФО банку | 300001 |
| 3) IBAN | UA173000010000032009107201026 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS,
NEW YORK, USA Swift : BKTRUS33 |
| 5) МФО банку | - |
| 6) IBAN | 04452477 |

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення 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 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.				

1	2	3	4	5
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

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.

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
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.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Старомінська Ірина Олександрівна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, 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»
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Перший Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Остапець Олег Володимирович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 26.12.2016 по 31.01.2017 - член Правління ПАТ
«УНІВЕРСАЛ БАНК»
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Семенова Іра Джемалівна
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Група ТАС», 40113153, з 01.12.2016 по 21.12.2016 - Керівник проектів Фінансової
дирекції ТОВ "Група ТАС"
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Акуленко Юлія Юріївна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, з 12.08.2016 по 28.07.2017 - Заступник керівника
бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Лугова Ольга Володимирівна
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 01.02.2011 по 27.12.2016 - Директор Департаменту
по управлінню дебіторською заборгованістю
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного
банкінгу - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Звізло Андрій Ярославович
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 17.09.2015 по 31.01.2017 - Директор Департаменту
продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мілюшко Тетяна Володимирівна
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, з 12.07.2016 по 08.02.2017 - Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Попенко Сергій Павлович
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ТАС ГРУП», 40113153, з 01.03.2011 по 25.09.2013 - Голова Ради Директорів
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Івасів Ігор Богданович
3. Рік народження. 1968
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 02070884, з 01.11.1993 по теперешній час - Професор кафедри банківської справи та страхування
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мазниця Ігор Вікторович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Сбербанк", 25959784, з 02.04.2012 по 01.12.2021 — Заступник Голови Правління
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Богачевич Петро Михайлович
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Світовий Банк, -, з 07.09.2020 по 30.06.2021 — експерт фінансового сектору
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Директор Департаменту інформаційних технологій - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Задорожний Валерій Валерійович
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 12.04.2017 по 20.06.2019 – Директор Департаменту інформаційних технологій
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Путятін Олексій Юрійович
3. Рік народження. 1987
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «Айбокс Банк», 21570492, з 06.04.2018 по 15.11.2019 – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління
7. Опис: непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Цокало Григорій Іванович
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", 14282829, з 16.07.2019 по 02.10.2020 керівник проектів Департаменту фінансового моніторингу
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада. член Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мелеш Катерина Володимирівна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова Компанія "Центр фінансових рішень", 35725063, з 04.06.2019 - радник генерального директора
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	4778922	X	X
у тому числі:				
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	09.10.2020	1000000	10	03.10.2025
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	11.12.2020	1000000	10	05.12.2025
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	15.01.2021	1500000	10	09.01.2026
Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	09.07.2021	1278922	10	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 (усього):	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	32453	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	51279726	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	56091101	X	X
Опис: д/н				

VII. 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 (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	8400000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
03.04.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	100
<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>									
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	100
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.)</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
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	114171197	1141711970,00	100

Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.

21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Електронні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	100

Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.)

Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 07 червня 2010 року, дата закінчення 1-го етапу - 21 червня 2010 року; дата початку 2-го етапу - 22 червня 2010 року, дата закінчення 2-го етапу 23 червня 2010 року.

Номінальна вартість акцій - 10 грн.

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Електронні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	100
<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>									
02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Електронні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	100
<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
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Електронні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	100

Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.)

Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій:

Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно.

Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно.

Номінальна вартість акцій - 10 грн.

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.

31.01.2017	14/1/2017-Т	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,00	0	0,00	100

Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 44 500 000 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 445 000 000 (чотириста сорок п'ять мільйонів) гривень. Реєстраційний номер випуску 14/1/2017-Т. Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2019	38/1/2019	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	340267197	3402671970,00	100
<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>									
18.08.2020	42/1/2020	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	370267197	3702671970,00	88,102807
<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
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	100
<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>									

ІХ. 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 01.03.2017 по 09.02.2018 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.

2. 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	420267197	4202671970,00	420267197	0	0
Опис: Станом на кінець останнього дня кварталу єдиним акціонером банку є компанія SILVERECO LIMITED, яка володіє 100% статутного капіталу Банку. Немає акцій, право голосу за якими пбмежено							

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.03.2022 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	9450993	6356498
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	250368	233428
Кредити та заборгованість клієнтів	6	24731429	26064068
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	8617099	12045350
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	13603353	7602430
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	30312	29891
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	326	326
Відстрочений податковий актив	д/н	24461	17294
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	д/н	203492	203379
Інші фінансові активи	8	5116654	4394889
Інші активи	9	442355	466949
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	59715	59715
Похідні фінансові активи		120744	113500
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	120744	113500
Усього активів	д/н	62651301	57587717
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	д/н	5308695	5374235
Кошти клієнтів	10	48969030	42773788
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	159102
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	д/н	101	101
Інші фінансові зобов'язання	11	1556859	2228554
Інші зобов'язання	12	256416	327464
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Похідні фінансові зобов'язання		0	166
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	166
Усього зобов'язань	д/н	56091101	50863410

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	д/н	4202672	4202672
Емісійні різниці	д/н	1912465	1912465
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	13	655659	121871
Резерви переоцінки	13	(100979)	(46489)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(109617)	533788
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	6560200	6724307
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	62651301	57587717

Примітки: д/н

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2022

(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)

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

за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	14	2476014	1396231
Процентні витрати	14	(540436)	(418130)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14	1935578	978101
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	0	0
Комісійні доходи	15	1317759	1122186
Комісійні витрати	15	(914214)	(561168)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	17979	126724
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	320053	81413
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(6030)	122
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	д/н	(1222173)	(214735)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Інші операційні доходи	16	55774	225305
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(1385033)	(728592)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінан		(12)	(300)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	(12)	(300)
Витрати на виплати працівникам	17	(220765)	(144408)
Витрати зносу та амортизація	17	(15700)	(17262)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	(236465)	(161670)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	(116784)	867386
Витрати на податок на прибуток	19	7167	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	д/н	(109617)	867386

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(54490)	(8502)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	д/н	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	(54490)	(8502)
Інший сукупний дохід після оподаткування	13	(54490)	(8502)
Усього сукупного доходу за рік	д/н	(164107)	858884
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	(109617)	867386
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	(164107)	858884
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	(0,26)	2,34
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	(0,26)	2,34
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4
---	---	---	---

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2022

(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)

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

за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	867386	0	867386	0	867386
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	(8502)	0	0	(8502)	0	(8502)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	3702672	1375076	0	53301	(10144)	(1602467)	0	3518438	0	3518438
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	(109617)	0	(109617)	0	(109617)
інший сукупний дохід	13	0	0	0	0	(54490)	0	0	(54490)	0	(54490)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	13	0	0	0	533788	0	(533788)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	4202672	1912465	0	655659	(100979)	(109617)	0	6560200	0	6560200

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2022 Голова правління
(дата складання звіту)

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)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	д/н	2338260	1307397
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(533668)	(410886)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	1314686	1122479
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(976210)	(559393)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	(7219)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	320053	81414
Інші отримані операційні доходи	д/н	65145	219978
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(210871)	(138517)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(1409638)	(1033029)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	(159102)	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	д/н	748655	582224
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	11200	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	0	4122
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	618676	(3254839)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	(556516)	479106
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	4469	42915
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	(103043)	1528849
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	5361363	2994826
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	(704898)	(558821)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	(128)	(16922)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	5379778	1801460
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(337500045)	(72701971)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	334849044	71000000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	720	1630
Придбання основних засобів	д/н	(29483)	(1602)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	1	80
Придбання нематеріальних активів	д/н	(462)	(1497)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	д/н	(2680225)	(1703360)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	д/н	0	0
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	(268)
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	д/н	0	(268)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	395748	(86727)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	3095301	11105
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	6358952	4162760
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	9454253	4173865

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2022

(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)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

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 10.03.2022 Національний банк в рамках щорічного перегляду переліку системно важливих банків, зберіг статус АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» як системно важливого банку.

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 забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні вимог регулятора.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами.

Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На даний час АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк – це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування моноbank 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 моноbank Platinum», депозит он-лайн у національній та іноземній валютах (долар США, євро), «Біла картка», Дитяча картка, рахунок фізичної особи – підприємця моноbank, сервіс накопичення «Банка», картка для виплат «Підтримка тощо. Також Банк приєднався до соціального проекту Е-підтримка в застосунку Дія щодо програми Президента "Одна тисяча гривень" для вакцинованих українців, із 21 березня 2022 року розпочалися виплати 6500,00 грн грошової допомоги "ЕПідтримка" для працівників та фізичних осіб-підприємців з областей, де ведуться найактивніші бойові дії та здійснює виплати на соціальну картку клієнта. 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 31.03.2022 у Банку налічується 14 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 2127 працівників (в порівнянні – з періодом, що закінчився 31.12.2021 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку складала 1824 працівника).

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

Істотна участь у Банку: Станом на 31.03.2022 прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістдесят 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 (СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». SILVERECO LIMITED (СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття SILVERECO LIMITED (СІЛБЕРЕКО 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 (СІЛБЕРЕКО 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 31.03.2022 не приймалось рішення про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", акції Банку не випускались.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:

Суттєвих змін в інформації порівняно з попередньою звітною датою - не відбулось

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 року, затверджена до випуску 29 квітня 2022 року.

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

Вранці 24 лютого 2022 року Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, якому Україна досі чинить запеклий опір.

Президент України підписав Указ № 64/2022 від 24.02.2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Згідно з указом воєнний стан запроваджується з 5:30 24 лютого 2022 року.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад Російської Федерації на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року інфляція може перевищити позначку 20%, але залишатиметься контрольованою.

За поточних умов вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим. З 21.03.2022 Національним банком підвищено облікову ставку з 9% до 10%, та залишено без змін у березні 2022 року.

Наслідки повномасштабного нападу Російської Федерації посилюватимуть інфляційний тиск, який частково стримуватиметься заходами уряду та НБУ.

До кінця війни Національний банк утримуватиме офіційний курс на рівні 29,25 грн за долар. Таким курс був у перший день повномасштабного вторгнення Росії. Таку вартість гривні планують утримувати щонайменше до закінчення воєнного стану. Відновлення стандартної роботи та валютної політики буде відбуватися поступово, щоб уникнути різких потрясінь.

Станом на 01 квітня 2022 року кількість платоспроможних банків налічує 69. 25 лютого 2022 року Національний Банк України ухвалив рішення анулювати ліцензії та ліквідувати МР Банк та Промінвестбанк. Ці банківські установи перебували під контролем Російської Федерації.

Національним банком було ухвалено ряд постанов у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Внаслідок війни, ділова активність у країні сильно знизилася. В першу чергу в областях, де тривають бойові дії. Інші території страждають від розриву ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію. Однак після шоку перших днів війни економіка почала пристосовуватися до умов воєнного часу. Так, дуже важливо, що продовжує нормально працювати фінансовий сектор: банки забезпечують платежі, немає проблем із готівковою гривнею, у цілому вдалося зберегти фінансову стабільність. Ціною досить жорстких обмежень, але вдалося знайти баланс між стабілізуючим ефектом та тим, що система продовжує виконувати свої функції.

У звіті Міжнародного валютного фонду йдеться, що в 2022 році економіку України чекає падіння на 10%, прискорення інфляції до 20%, а бюджетний дефіцит розшириться до 6,7% ВВП. Водночас падіння ВВП України на 10% цього року відповідає базовому сценарію МВФ, який передбачає швидке завершення воєнних дій. Державний та гарантований державою борг України, прогнозують у Фонді, зросте з 50,2% до 60,3% ВВП.

Клієнти банків накопили 41 млрд грн під час війни. Рада з фінансової стабільності оцінила рівень системних ризиків фінансового сектору та дійшла до проміжного висновку, що ліквідність банків є високою.

Банки видали усього понад 5 тисяч кредитів для бізнесу під державні гарантії на портфельній основі. Сума позик сягнула 10,18 млрд грн.

Ключовим напрямком роботи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами, за умови відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Банк надалі продовжує реалізацію проекту Монобанк, який включає продукт кредит на картку, розстрочка, еквайринг, депозити, поточні рахунки, з урахуванням обмежень та умов діяльності в період запровадження воєнного стану.

Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку.

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. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності Банку. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. За три місяці 2022 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10% додатково у примітках не розкривалися.

При виникненні суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду Банк розкриває пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності. За станом на кінець звітного періода, що закінчився 31.03.2022 Банк додатково розкрив пояснювальну примітку «Потенційні зобов’язання банку». Пояснення до окремих Приміток включають опис впливу воєнного стану та пандемії COVID-19 на статті проміжної фінансової звітності.

Відповідно до МСФЗ 8 “Операційні сегменти” банк розкриває інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці “Операційні сегменти”.

Банк розкриває інформацію про операції з пов’язаними особами в примітці “Операції з пов’язаними особами” відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації про зв’язані сторони”.

Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

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

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних звітних періодів:

31 березня 2022 року (грн.) 31 грудня 2021 року (грн.)

1 Долар США 29,254927,2782

1 Євро 32,585630,9226

1 Швейцарський франк 31,57429,8269

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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 припинити 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.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 р. на 31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти 594 952 634 980

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 1 581 196 538 962

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 7 278 2575 185 067

України 254 365 164 835

інших країн 7 023 8925 020 232

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (3 412)(2 511)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 9 450 9936 356 498

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

До статі Грошові кошти та їх еквіваленти Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом не включаються:

Станом на 31.03.2022 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 152 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 3 412 тис.грн. (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.)

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 р. на 31 березня 2021р.

Резерв під знецінення станом на початок періоду (2 511)(4 954)

Придбані /ініційовані фінансові активи--

Курсові різниці (151)108

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями (750)1 097

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (3 412)(3 749)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 р. на 31 грудня 2021 р.

Валова балансова вартість на початок періоду 6 359 0094 162 849

Придбані /ініційовані фінансові активи 3 095 3962 196 160

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 9 454 4056 359 009

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рівень рейтингу на 31 березня 2022 р. на 31 грудня 2021 р.

Високий рейтинг 9 450 9936 356 498

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 9 450 9936 356 498

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них: 24 719 963 26 052 804

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 28 449 057 28 650 575

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3 729 094) (2 597 771)

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 11 466 11 264

Резерви за кредитами (3 729 094) (2 597 771)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 24 731 429 26 064 068

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Іпотечні кредити, надані фізичним особам 726 168 699 458

Кредити, надані корпоративним клієнтам 309 351 391 685

Грошове забезпечення в платіжних системах 2 117 603 2 001 642

Кредити, надані малому та середньому бізнесу 76 373 7 937

Інші кредити, надані фізичним особам 25 219 562 25 549 853

Валова вартість кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 28 449 057 28 650 575

Резерв за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю (3 729 094) (2 597 771)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 24 719 963 26 052 804

Таблиця 6.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Кредити, надані фізичним особам 11 466 11 264

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 11 466 11 264

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2022 року.

(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 26 013 840 484 4691 376 309 574 439 28 449 057

Мінімальний кредитний ризик 23 437 057 169 369 12 179 652 3 618 670

Низький кредитний ризик 2 576 742 27 302 134 691 2 738 735

Середній кредитний ризик 41 174 157 670 174 868

Високий кредитний ризик 113 641 8 397 122 038

Дефолтні активи -- 1 220 372 574 374 1 794 746

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 26 013 840 484 4691 376 309 574 439 28 449 057

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 960 110) (220 136) (1 122 425) (426 423) (3 729 094)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 24 053 730 264 333 253 884 148 016 24 719 963

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 6.4.1.

Таблиця 6.4.1

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами Клас боржників, що оцінюються за 5 класами Кредитна якість активів Рівень кредитного рейтингу

1 Мінімальний кредитний ризик Високий рейтинг

2

3 Низький кредитний ризик Стандартний рейтинг

4

5

6 Середній кредитний ризик Рейтинг нижчий, ніж стандартний

7

8 Високий кредитний ризик Прострочені, але не знецінені кредити

9

10 Дефолтні активи Індивідуально знецінені

Класи боржників визначались з урахуванням регуляторних вимог щодо кредитного ризику.

Таблиця 6.5. 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	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	6155 2333	073-158	312		
Дефолтні активи--	1 347 732	561 669	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

Таблиця 6.6. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2022 до 31.03.2022

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2022	2896 802	118 979	1 163 077	418 913	5 597 771
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(74 015)	(3 515)	(25 600)	(188)	(103 318)
Придбані/ініційовані активи	151 332	2951 024-	152 651		
Загальний ефект від переведення між стадіями	(16 883)	45 861	(28 978)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	133 445	(31 808)	(1 637)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	(49 289)	122 266	(72 977)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	(1 039)	(44 597)	45 636	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії РОСІ----					
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями	(17 642)	55 344	39 357-77 059		
Переведені до стадії 1	(17 642)	---	(17 642)		
Переведені до стадії 2	55 344	--55 343			
Переведені до стадії 3	--39 357	39 357			
Переведені до стадії РОСІ----					
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	1 019 918	2 649	57 452	(8 014)	1 072 005
Коригування процентних доходів--	6 836	5 221	2 358		
Списання активів за рахунок резервів	(29)	-(121 783)	(21 520)	(143 332)	
Курсові різниці	6275	2331 040	31 710	63 900	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.03.2022	21 960	110 220	1361 122	425 426	4233 729 094

Вплив від введення воєнного стану у країні в кредитному ризику склав 1 057 883 грн. , а саме: доформування резервів по кредитному портфелю.

Таблиця 6.7 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 до 31.03.2021

(тис.гр

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2020	490 832	292 290	1 384 271	914 115	2 881 508
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(24 918)	(3 788)	(11 522)	(810)	(41 038)
Придбані/ініційовані активи	89 180	4072 700	46292 749		
Загальний ефект від переведення між стадіями	10 367	(42 710)	28 429	3 914-	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	123 763	(23 761)	(2)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	(6 934)	28 497	(21 563)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	(6 462)	(47 446)	53 908	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії РОСІ--	(3 914)	3 914-			
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями	(14 481)	19 045	36 026	(3 318)	37 272
Переведені до стадії 1	(14 481)	---	(14 481)		
Переведені до стадії 2	19 045	--19 045			

Переведені до стадії 3--36 026-36 026
 Переведені до стадії РОСІ---(3 318)(3 318)
 Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями136 770(1 342)(1 276)(443)133 709
 Коригування процентних доходів15 339(2 074)(1 865)2 94214 342
 Списання активів за рахунок резервів--(96 674)(14 971)(111 645)
 Курсові різниці(587)(155)(22 118)(22 500)(45 360)
 Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.03.2021692 135104 3831 289 542875 4772 961 537

Таблиця 6.8. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2022 до 31.03.2022

(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
 Валова балансова вартість на 01.01.202226 430 456294 3211 364 129561 66928 650 575
 Придбані/ініційовані активи2 736 8441 3781 0241 4642 740 710
 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(3 162 948)(10 357)(29 830)(7 067)
 (3 210 202)
 Загальний ефект від переведення між стадіями(300 314)183 717116 597--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 169 895(68 258)(1 637)--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2(237 901)327 748(89 847)--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3(132 308)(75 773)208 081--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії РОСІ-----
 Загальні зміни балансової вартості за стадіями1 67914 0933 110-18 882
 Переведені до стадії 11 679---1 679
 Переведені до стадії 2-14 093--14 093
 Переведені до стадії 3--3 110-3 110
 Переведено до стадії РОСІ-----
 Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями175 474(2 644)8043 583
 177 217
 Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків----
 -
 Списання активів за рахунок резервів(29)-(121 783)(21 520)(143 332)
 Курсові різниці132 6783 96142 25836 310215 207
 Валова балансова вартість на 31.03.202226 013 840484 4691 376 309574 43928 449 057

Таблиця 6.9. 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 статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
 Валова балансова вартість на 01.01.202116 323 957179 9601 700 3501 077 90519 282 172
 Придбані/ініційовані активи9 636 41534 01573 27225 8559 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 905303 29152 562-
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 173 754(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 175124 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 стадіями4 742 055(2 727)(6 682)1 4964 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 31.12.202126 430 456294 3211 364 129561 66928 650 575

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31.03.2022

(тис. грн.)

Найменування статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього
 Кредити, надані фізичним особам77010 69611 466
 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки77010 69611 466

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31.12.2021

грн.)

Найменування статті Дефолтні активи Усього

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 6.12. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 46 8210,16% 42 7820,15%

Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку 16 6220,06% 17 5370,06%

Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту 18 5240,07% 18 9360,07%

Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування 165 1390,58% 185 4170,65%

Надання фінансових послуг 2 250 8087,91% 2 127 1877,42%

Фізичні особи 25 945 72991,20% 26 249 31091,62%

Інші 5 4140,02% 9 4060,03%

Усього валова балансова вартість 28 449 057100,00% 28 650 575100,00%

Таблиця 6.13. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою собівартістю

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Фізичні особи 11 466100,00% 11 264100,00%

Усього валова балансова вартість 11 466100,00% 11 264100,00%

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 603 353 762 430

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 617 099 12 045 350

Усього цінних паперів 22 220 452 19 647 780

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Боргові цінні папери 13 603 353 762 430

депозитні сертифікати НБУ 13 603 353 762 430

облігації підприємств--

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю--

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 603 353 762 430

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 31.03.2022 року складають 3 353 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року складають 2 433 тис.грн.).

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Боргові цінні папери 8 617 099 12 045 350

державні облігації 8 617 099 12 045 350

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 617 099 12 045 350

Станом на 31 березня 2022 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 2 878 495 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року – на суму 5 110 102 тис. грн, та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року склали 742 142 тис.грн.) грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро та 75 000 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.03.2022 року складає 2 976 172 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 22.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 березня 2022 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 13 603 353 ---13 603 353

Дефолтні активи -----

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 603 353---13 603 353

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -----

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 603 353---13 603 353

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.03.2022 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 13 603 353 тис.грн.

Таблиця 7.5. 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 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 березня 2022 року. (тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 617 099 8 617 099

Мінімальний кредитний ризик 6 924 978 6 924 978

Середній кредитний ризик 1 692 121 1 692 121

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 617 099 8 617 099

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 617 099 8 617 099

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.03.2022 року за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП, надані під гарантії держави, з мінімальним та середнім кредитним ризиком.

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2021 року. (ти 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 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 рік (тис. грн.)

Найменування статті Стадія 3 Усього

Резерв під знецінення станом на 01.01.2022--

Придбані /ініційовані фінансові активи

Списання фінансових активів за рахунок резерву--

--

-

Курсові різниці--

Інші зміни--

Резерв під знецінення станом на 31.03.2022--

Таблиця 7.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за звітний період, що закінчився 31 березня 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 31.03.2021--

Таблиця 7.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 3 Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2022 7 602 430 - 7 602 430

Придбані /створені фінансові активи 337 500 000 - 337 500 000

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (331 500 000) - (331 500 000)

Списання фінансових активів за рахунок резервів---

Курсові різниці---

Інші зміни. Нараховані проценти. 923 - 923

Валова балансова вартість на 31.03.2022 13 603 353 - 13 603 353

Таблиця 7.11. 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 01.01.2021 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 7.12. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 рік

(тис. грн)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2022 12 045 350 12 045 350

Придбані /створені фінансові активи 5050

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (3 349 049) (3 349 049)

Переоцінка (54 571) (54 571)

Курсові різниці 155 423 155 423

Інші зміни. Нараховані проценти. (180 104) (180 104)

Валова балансова вартість на 31.03.2022 8 617 098 8 617 099

Таблиця 7.13. 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 01.01.2021 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

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за готівку 1 846 247

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 152 953 274 473

Грошові кошти з обмеженим правом використання 3 784 682 150 793

Інші фінансові активи 191 658 147 268

Резерв під знецінення інших фінансових активів (14 485) (10 119)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 5 116 654 394 889

Стаття «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включає:

- грошове покриття під зобов'язання перед платіжними системами MasterCard та Visa, що розміщене в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПЕРШІЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», Bayerische Landesbank в сумі 27 500 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.03.2022 року складає 804 510 тис.грн. (станом на 31.12.2021 року - 27 500 тис.доларів США, що в еквіваленті складало 750 151 тис.грн)

- грошове покриття розміщене в Національному банку України в сумі 24 000 тис. євро та 75 000 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.03.2022 року складає 2 976 172 тис.грн. , під отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП (станом на 31.12.2021 року - 24 000 тис.євро, що в еквіваленті складало 742 142 тис.грн).

Станом на 31 березня 2022 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 2 878 495 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року - на суму 5 110 102 тис. грн) під отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП. Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 7 та 22.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Рух резервів Дебіторська заборгованість за готівку Грошові кошти з обмеженим правом використання Дебіторська

забор-гованість за опера-ціями з іншими фінансовими інструментами Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на 31 грудня 2021 року 51 723-8 391 110 119

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 19315-5 4675 675

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (7)(78)-(1 445)(1 530)

Продаж активів-----

Списання за рахунок резервів-----

Курсові різниці-119-102(221)

Залишок станом на 31 березня 2022 року 1911 779-12 515 14 485

Таблиця 8.3. 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

забор-гованість за опера-ціями з іншими фінансовими інструментами Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на 31 грудня 2020 р. 43 060-6 891 955

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 432 243-7 913 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 року 51 723-8 391 110 119

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті Дебіторська забор-гованість за готівку Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними

картками Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на 31 грудня 2021 р. 2 474 274 473 1 508 793 147 269 405 008

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 2 906 216 393 2 197 118 113 069 2 529 486

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (8 329)

(1 765 237)

(102 545)

(74 014)
(1 950 125)

Списання за рахунок резерву ---

-

-

Продаж активів ---- -

Курсові різниці 4 795(44 676)181 3165 334146 770

Залишок станом 31 березня 2022 р.1 8461 152 9533 784 682191 6585 131 139

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статтіДебіторська забор-гованість за готівкуДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиГрошові кошти з обмеженим правом використанняІнші фінансові активиУсього

Залишок станом на 31 грудня 2020р.3 8181 713 78215 00053 6891 786 289

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду20 6891 881 6151 732 879138 1673 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 різниці7117 5542 952(4 672)15 905

Залишок станом на 31 грудня 2021р.2 4742 746 4731 508 793147 2684 405 008

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 березня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

Дебіторська заборгованість за готівку1 2910555001 846

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 152 95300001 152 953

Грошові кошти з обмеженим правом використання3 784 68200003 784 682

Інші фінансові активи170 7457591 24010 4568 458191 658

Резерв під знецінення інших фінансових активів(2 379)(213)(592)(5 179)(6 122)(14 486)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів5 107 2925461 2035 2772 3355 116 654

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

Дебіторська заборгованість за готівку2 474----2 474

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 746 473----2 746 473

Грошові кошти з обмеженим правом використання1 440 59768 196---1 508 793

Інші фінансові активи135 4772 9241381 0397 690147 268

Резерв під знецінення інших фінансових активів(2 880)(975)(47)(514)(5 703)(10 119)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів4 322 14170 145915251 9874 394 889

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 85 21973 171

Передоплата за послуги 29 01232 765

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 339 836331 768

Інші нефінансові активи 41 16637 170

Резерви під інші активи (52 878) (7 925)

Усього інших активів за мінусом резервів 442 355466 949

На 31 березня 2022 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року - 101 тис.грн.).

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 березня 2022 року складає – 339 836 тис.грн. (за станом на 31 грудня 2021 року складає - 331 768 тис.грн.)

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 13 069 тис. грн. (за 2021 рік – 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 прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, знецінення/відновлення корисності майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя не проводилось (в 2021 році визнано знецінення майна на 718 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 068 тис. грн. та відновлення корисності на 350 тис. грн.).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 року

(тис.грн.)

Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього

Залишок станом на 31 грудня 2021 року 4 6993 2267 925

Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 44 57537944 953

Списання за рахунок резерву ---

Залишок станом на 31 березня 2022 року 49 2743 60552 878

Таблиця 9.3. 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 2917 53412 825

Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

Списання за рахунок резерву (592)

-(4 308)

-(4 900)

-

Залишок станом на 31.12.2021 4 6993 2267 925

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Інші юридичні особи 8 511 414 293 594

поточні рахунки 6 742 834 7 051 493

строкові кошти 1 768 580 2 242 101

Фізичні особи 40 457 616 33 480 194

поточні рахунки 28 932 851 20 121 692

строкові кошти 11 524 765 13 358 502

Усього коштів клієнтів 48 969 030 42 773 788

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 31 березня 2022 року складають 35 452 тис.грн., станом на 31 грудня 2021 року - 37 746 тис.грн.;

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 31 березня 2022 року складають 12 611 тис.грн., станом на 31 грудня 2021 року - 13 390 тис. грн.

Станом на 31 березня 2022 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 1 917 518 тис. грн., або 3,92% загальних коштів клієнтів (на 31 грудня 2021 року 1 698 378 тис. грн., або 3,97%).

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31 березня 2022 року, складає 336 872 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 - 326 851 тис.грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 40 457 616 82,62% 33 480 195 78,28%

Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 2 472 539 5,05% 1 778 334 4,16%

Страховання, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування 1 384 758 2,83% 1 500 426 3,51%

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 1 047 372 2,14% 1 167 598 2,73%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 731 878 1,49% 1 292 223 3,02%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 286 025 0,58% 449 479 1,05%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 95 607 0,20% 57 233 0,13%

Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води 6 138 0,01% 52 395 0,12%

Металургійне виробництво 1 404 0,00% 4 925 0,01%

Інші 2 485 688 5,08% 2 990 980 6,99%

Усього коштів клієнтів: 48 969 030 100,00% 42 773 788 100,00%

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 звітної квартили 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.

Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 23.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за цінними паперами 8 6278

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 167 192 1 723 260

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 2021 161

Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами 136 969 257 014

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 48 219 52 616

Інші фінансові зобов'язання 195 650 194 495

Усього інших фінансових зобов'язань 1 556 859 2 228 554

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 31 березня 2022 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 25 878 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 32 тис. грн., кошти до з'ясування – 41 144 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 3 017 тис. грн., кошти в розрахунках інших банків – 1 852 тис. грн., договірне зобов'язання – 123 727 тис. грн. (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.)

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 32 453 43 176

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 72 324 62 429

Кредиторська заборгованість з придбання активів 93 729 166 462

Доходи майбутніх періодів 607 702

Інша заборгованість 57 303 54 695

Усього інших зобов'язань 256 416 327 464

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 57 303 тис. грн. станом на 31 березня 2022 року та 54 695 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 57 436 тис. грн. станом на 31 березня 2022 року та у сумі 47 309 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 23.

Примітка 13. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди**Таблиця 13.1. Резерви переоцінки**

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Залишок на початок звітного періоду(46 489)(1 642)

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів(54 490)(44 882)

зміни переоцінки до справедливої вартості333 5241 015 896

зменшення корисності(388 095)(1 060 433)

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки81(345)

Переоцінка основних засобів -43

зміни переоцінки до справедливої вартості-43

зменшення корисності--

реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток--

Податок на прибуток, пов'язаний із:-(8)

зміню резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів-(8)

Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток(54 490)(44 847)

Залишок на кінець звітного періоду(100 979)(46 489)

Таблиця 13.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Залишок на початок року121 87153 301

Формування резервного фонду533 788 68 570

Залишок на кінець року655 659121 871

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.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2022 року	Період, що закінчився 31 березня 2021 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	2 076 228	162 305
Боргові цінні папери	170 154	295
Кошти в інших банках	614 600	
Кореспондентські рахунки в інших банках	323 180	
Депозити овернайт в інших банках	24 58	
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 389	347
Інші	34	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 248 956	171 739
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Кредити та заборгованість клієнтів		
Боргові цінні папери	145	
	226 913	109
	224 383	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	227 058	224 492
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	2 476 014	396 231
Усього процентних доходів	2 476 014	396 231
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(51 052)	(34 193)
Інші залучені кошти	(6)	
Строкові кошти фізичних осіб	(237 756)	(234 166)
Строкові кошти інших банків	(141 235)	(53 825)
Депозити овернайт інших банків	--	
Поточні рахунки	(99 620)	(94 217)
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(2 090)	(1 412)
Інші	(8 683)	(311)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(540 436)	(418 130)
Усього процентних витрат	(540 436)	(418 130)
Чистий процентний дохід /(витрати)	1 935 578	978 101

Примітка 15. Комісійні доходи та витратиТаблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати
грн.)

(тис.

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2022 року	Період, що закінчився 31 березня 2021 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	1 314 526	119 536
Операції на валютному ринку	2 627	1 960
Операції з цінними паперами	511	299
Гарантії надані	223	70
Інші	73	21
Усього комісійних доходів	1 317 759	122 186
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(909 156)	(558 636)
Інші	(5 058)	(2 532)
Усього комісійних витрат	(914 214)	(561 168)
Чистий комісійний дохід/витрати	403 545	561 018
Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 23.		

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2022 року	Період, що закінчився 31 березня 2021 року
Дохід за надані послуги у Системі BankID	13 971 128	
Дохід від операцій з платіжними системами	11 057 189 768	
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	10 928 139	
Дохід від страхових послуг	5 491 467	
Дохід від повернення списаної заборгованості	4 568 15 945	
Штрафи, пені, що отримані банком	3 583 1 505	
Дохід від модифікації фінансових активів	1 045 147	
Дохід від реалізації запасів	576 7 968	
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	248 378	
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	35 87	
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	928	
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-20	
Інші операційні доходи	4 180 1 745	
Усього операційних доходів	55 774 225 305	

Введення військового стану із 24.02.2022 року вплинуло на Банк, як на орендаря, в частині зменшення орендних платежів, які Банк сплачував протягом березня 2022 року за укладеними договорами оренди, облік яких ведеться згідно МСФЗ 16 «Оренда».

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

Зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, а обліковувалась як змінний орендний платіж. Банк визнавав такий вплив на оренду в складі доходів. Сума, визнана в складі доходів за 1 квартал 2022 рік, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 72,5 тис. грн., що позитивно вплинуло на статтю «Інші операційні доходи». Також протягом 1 кварталу 2022 були отримані поступки пов'язані із пандемією коронавірусу (COVID-19) сума визнана в складі доходів за 1 квартал 2022 рік, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 7,8 тис. грн.

В результаті пандемії коронавірусу (COVID-19) Банку - орендарю були надані поступки, спрямовані на зменшення орендних платежів, які Банк сплачував протягом 1 кварталу 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 нормативно-правових актів.

Зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, а обліковувалась як змінний орендний платіж. Банк визнавав такі поступки з оренди в складі доходів. Сума, визнана в складі доходів за 1 квартал 2021 рік, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 82,5 тис. грн., що позитивно вплинуло на статтю «Інші операційні доходи».

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 31 березня 2022 рокуПеріод, що закінчився 31 березня 2021 року

Заробітна плата та премії 180 801118 386

Нарахування на фонд заробітної плати 38 73725 284

Інші виплати працівникам 1 227738

Усього витрати на утримання персоналу 220 765144 408

Таблиця 17.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 31 березня 2022 рокуПеріод, що закінчився 31 березня 2021 року

Амортизація основних засобів 7 9244 149

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 4 0322 357

Амортизація активу з правом користування 3 74410 756

Усього витрат на амортизацію 15 70017 262

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати .

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 31 березня 2022 рокуПеріод, що закінчився 31 березня 2021 року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів 2 1542 584

Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) 259315

Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 13-

Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості--

Інші витрати, пов'язані з основними засобами 17 97612 001

Витрати на лізинг (оренду) 8 4458 896

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток 65 35451 164

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей 539305

Витрати на маркетинг та рекламу 41 52728 935

Витрати від модифікації фінансових активів 333432

Телекомунікаційні витрати 3 7322 686

Витрати за програмами лояльності 354 344304 803

Витрати за користування програмним забезпеченням 693 445182 723

Поштово-телефонні витрати 21 51213 907

Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)--

Витрати на аудит--

Інші адміністративні та операційні витрати 175 400119 841

Усього адміністративних та операційних витрат 1 385 033728 592

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 березня 2022 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 8 273 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 74618 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 13 494 тис.грн.; благодійна допомога – 11 389 тис.грн; витрати на відрядження – 54 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 9 264 тис.грн.; інші витрати – 58 308 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 березня 2021 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 7 751 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 61 289 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 13 315 тис.грн; благодійна допомога – 2 137 тис.грн; витрати на відрядження – 114 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 11 212 тис.грн.; інші витрати – 24 023 тис.грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 23.

Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 березня 2021 року

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Кредити та заборгованість клієнтів(464)99

Боргові цінні папери--

Похідні фінансові активи18 443126 625

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток17 979126 724

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами , які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 17 979126 724

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19. 1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 березня 2021 року

Поточний податок на прибуток--

Зміна відстроченого податку на прибуток7 167-

Усього витрати податку на прибуток7 167-

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 березня 2021 року

Прибуток / збиток до оподаткування(116 784)867 386

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Рядок 2 = рядок 1 х на ставку оподаткування-(156 129)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень)(10 961)2 795

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; формування забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) витрат)8 284-

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

Використання збитків минулих податкових періодів, по яким не було визнано податкового активу-153 334

Сума податку на прибуток (збиток)(2 677)-

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2022 та у 2021 роках.

Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди1 7 294

7 167-24 461

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди----

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 4197 044-25 463

Основні засоби(1 125)123-(1 002)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)17 2947 167-24 461

Таблиця 19.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди12 494

4 808 (8)17 294

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди7 240(7 240)--

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 419-18 419

Основні засоби5 254(6 371)(8)(1 125)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)12 4944 808(8)17 294

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 березня 2021 року

Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку(109 617)867 386

Прибуток/(збиток) за звітний період(109 617)867 386

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)420 267 197370 267 197

Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. (0,26)2,34

Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.(0,26)2,34

Примітка 21. Операційні сегменти

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.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2022 року (тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	
Дохід від зовнішніх клієнтів	104 6193 401 188327 60016 1273 849 547		
Процентні доходи	92 5192 048 610325 5969 2892 476 014		
Комісійні доходи	11 6281 304 1272 004 - 1 317 759		
Інші операційні доходи	47248 451 - 6 85155 774		
Усього доходів звітних сегментів	104 6193 401 188327 60016 1273 849 547		
Процентні витрати (84 434)(319 030)(136 693)(279)(540 436)			
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (2 609)(1 240 374)(734) 21 544(1 222 173)			
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	-	-	18 444 (465)17 979
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю-(12) - -(12)			
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	311 4458 608 -	320 053
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(6 030) -	(6 030)
Комісійні витрати (409)(913 805) - - (914 214)			
Витрати на виплати працівників(5 791)(202 796)(1 169)(11 009)(220 765)			
Витрати зносу та амортизації(1 412)(11 940)(212)(2 136)(15 700)			
Інші адміністративні та операційні витрати(1 718)(1 375 122)(2 466)(5 727)(1 385 033)			
Витрати на податок на прибуток	1494 9211 6734247 167		

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)8 395 (345 525) 209 021 18 492 (109 617)

Загальний вплив військового вторгнення Росії в Україну на фінансовий результат Банку за 1 квартал 2022 року становив «-» 1 250 951,6 тис.грн. Основний негативний вплив зазнала доходність сегменту «послуги фізичним особам» «-» 1 246 799,7 тис.грн. або 99,7% загального впливу.

Основними причинами є:

- формування резервів під кредити позичальників фізичних осіб;
 - встановлення міжнародними платіжними системами Visa International і MASTERCARD Worldwide ставки інтерчейндж на рівні 0% з початку березня (з грудня 2021 року діяла ставка 1,2%) на ряду зі зниженням обсягу торгового обороту на території України;
 - звільнення споживачів від відповідальності перед кредитором за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (Закон № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» від 15.03.2022 року).
- Водночас, Банк протягом звітного кварталу дотримувався усіх економічних нормативів, залишається платоспроможним та має суттєвий запас ліквідності.
- Одночасно Банк проводить роботу над оптимізацією адміністративно-господарських витрат, яка обумовлюється необхідністю забезпечення безперервної операційної діяльності Банку в умовах воєнного стану та економії витрат на можливих напрямках.
- Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 25.03.2022 р. підтвердило рейтинг Банку на рівні uaAAA, проте змінило прогноз із стабільного на негативний через ризики, пов'язані з війною.

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2021 року (тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	
Дохід від зовнішніх клієнтів	81 746 2 462 007 157 764 42 205 2 743 722		
Процентні доходи	70 246 1 152 046 156 924 17 015 1 396 231		

Комісійні доходи	11 423 1 109 923 840	-	1 122 186
Інші операційні доходи	77 200 038	-	25 190 225 305
Усього доходів звітних сегментів	81 746 2 462 007 157 764 42 205 2 743 722		
Процентні витрати	(54 822)(313 167)(49 710)(431)(418 130)		
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	323(235 012) 1 095 18 859(214 735)		
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	-	-	126 625 99 126 724
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(71)(229)	-	(300)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	45 702 35 711	- 81 413
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	- 122	- 122
Комісійні витрати	(2 829)(558 339)	-	(561 168)
Витрати на виплати працівників	(5 515)(124 260)(768)(13 865)(144 408)		
Витрати зносу та амортизації	(1 989)(11 142)(180)(3 951)(17 262)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 939)(713 248)(6 113)(7 292)(728 592)		

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)

14 904
552 312
264 546
35 624
867 386

Вплив на дохідність сегменту «послуги фізичним особам» у I кварталі 2021 року 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 за I квартал 2021 року становить 123 523,9 тис.грн. Решта сегментів Банку не зазнали суттєвого впливу через карантин і обмежувальні заходи через поширення covid-19.

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2022 року
(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	284 65629 287 97732 127 920950 74862 651 301		
Усього активів сегментів	284 65629 287 97732 127 920950 74862 651 301		
Усього активів	284 65629 287 97732 127 920950 74862 651 301		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	8 526 27142 197 7855 316 52250 52356 091 101		
Усього зобов'язань сегментів	8 526 27142 197 7855 316 52250 52356 091 101		
Усього зобов'язань	8 526 27142 197 7855 316 52250 52356 091 101		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції	15211 5301340512 100		
Амортизація	(1 412)(11 940)(212)(2 136)(15 700)		
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід-----			

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2021 року

(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 66429 835 22926 382 2991 060 52557 587 717		
Усього активів сегментів	309 66429 835 22926 382 2991 060 52557 587 717		
Усього активів	309 66429 835 22926 382 2991 060 52557 587 717		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	9 322 33936 078 8705 385 44376 75850 863 410		
Усього зобов'язань сегментів	9 322 33936 078 8705 385 44376 75850 863 410		
Усього зобов'язань	9 322 33936 078 8705 385 44376 75850 863 410		

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - --

Капітальні інвестиції 2 350 443 552 895 739 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 21.5 Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменування статті за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 року за звітний період 2021 рік

Україна Інші країни усього Україна Інші країни Усього

Доходи від зовнішніх клієнтів 3 849 534 3 849 534 13 809 225 - 13 809 225

Основні засоби та нематеріальні активи 203 492 - 203 492 203 379 - 203 379

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2022 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 2483 спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 122 803 тис. грн., 5 704 тис. доларів США, 1 860 тис. шв. франків;

- 30 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;

- 104 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 Банку, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

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.

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 загалом в 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 березня 2022 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 78 331 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – на суму 56 907 тис. грн.)

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, гарантії 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 22.1. Структура зобов'язань кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Зобов'язання з надання кредитів 27 400 30265 785 155

Гарантії видані 982 347

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 27 400 40065 787 502

Таблиця 22.2. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, на 31 березня 2022 року. (грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 65 787 50265 787 502

Надані зобов'язання з кредитування 42 607 15142 607 151

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (81 003 325) (81 003 325)

Курсові різниці 9 0729 072

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 27 400 400-27 400 400

Таблиця 22.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2021 рік. (грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 34 940 66534 940 665

Надані зобов'язання з кредитування 202 712 455202 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 періоду65 787 502-65 787 502

Таблиця 22.4. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Найменування статтіНа 31 березня 2022 рокуНа 31 грудня 2021 року

Гривня27 223 55165 619 521

Долар США1 9872 041

Євро174 862 165 940

Усього27 400 40065 787 502

Таблиця 22.5. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн)

Назва статтіПриміткиНа 31 березня 2022 рокуНа 31 грудня 2021 року

активи, надані в заставузабезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)активи, надані в заставузабезпечене зобов'язання

(пов'язане із цими активами)

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в т.ч.2 878 4957 136 0645 110 1027 136 065

Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ72 668 2844 778 9214 895 3834 778 922

Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ7 210 2112 357 143 214 7192 357 143

Усього2 878 4957 136 0645 110 1027 136 065

Станом на 31 березня 2022 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 2 878 495 тис.грн (на 31 грудня 2021 року на суму 5 110 102 тис.грн) та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро та 75 000 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.03.2022 року складає 2 976 172 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року на суму 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року складали 742 142 тис.грн.) Застава 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 рокрита у Примітці 7.

Примітка 23. 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 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Материнська компанія		
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 202 -	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-250 368(1,00%)-	
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)	178 (1,50%)	135 234 (7,93%)-
Інші активи	40 15888-	
Інші фінансові активи	-1 208-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	- 292 535(6,50%)-	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	12 052 (2,41%)	1 328 845(8,01%)594(0,00%)
Інші фінансові зобов'язання	- 50-	
Інші зобов'язання	-433-	

Таблиця 23.2. 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 91021-		
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 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування

статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Материнська компанія		
Процентні доходи	133 487-	
Процентні витрати	(65)(38 562)(4)	
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-(7 905)-	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(2 524)1 817-	
Комісійні доходи	105 5192	
Комісійні витрати	-(4)-	
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(14)(7 420)-	
Інші операційні доходи	864-	
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 625)(3 288)-	
Витрати на виплати працівникам		(6 262)-
-		

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2021 року

статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

Материнська компанія
Процентні доходи 233 532
Процентні витрати (114)(32 420)
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою-(1 404)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти6407 744
Комісійні доходи113 4303
Комісійні витрати -(6)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(8)(1 797)
Інші операційні доходи-41
Адміністративні та інші операційні витрати(17 104)(3 610)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю--
Витрати на виплати працівникам (5 592) -

Таблиця 23.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2022 року
(тис. грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Гарантії отримані-4 406
Інші потенційні зобов'язання978169 229

Таблиця 23.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року
(тис. грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Гарантії отримані-4 162
Інші потенційні зобов'язання1 913178 608

Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2022 року

(тис. грн.)
Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду6896 305
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду8639 019

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2021 року

(тис. грн.)
Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду32722 878
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду42725 027

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)
на 31 березня 2022 рокуна 31 березня 2021 року
Найменування статтіВитратинараховане зобов'язаннявитратинараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам 5 638-5 331-
Виплати під час звільнення----

Примітка 24. 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.

Указом Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» №259/2022 від 18.04.2022, затвердженого Законом України № 2212-IX від 21.04.2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2022

(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. Проміжний звіт керівництва

ВКАЗІВКА НА ВАЖЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ ВПЛИВ НА ПРОМІЖНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ
З 24.02.2022 введено воєнний стан в Україні, також протягом 1 кварталу 2022 року продовжувалась пандемія COVID-19, ці події мали вплив на фінансові показники діяльності Банку, що розкрито у проміжній фінансовій звітності Банку та у примітках до неї, за звітний період, що закінчився 31.03.2022.

ОПИС ОСНОВНИХ РИЗИКІВ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТЕЙ

Схильність емітента до ринкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного (банківської книги), операційного та комплаєнс ризику є помірною.

Стратегія управління ризиками емітента полягає у виявленні потенційних суттєвих ризиків діяльності Банку, спрямованої на досягнення довгострокових цілей, встановлених загальною стратегією розвитку Банку, визначенні максимально негативних наслідків у разі їх появи, а також у розробці та впровадженні у Банку інструментів запобігання та обмеження ризиків, та мінімізації ефекту від їх впливу.

Організаційна структура управління ризиками формується враховуючи вимогу щодо відсутності конфлікту інтересів та забезпечує розподіл функцій та повноважень колегіальних органів, підрозділів та відповідальних працівників при прийнятті та управлінні ризиками. З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, за якої управління відбувається із застосуванням трьох ліній захисту:

- на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, що є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності, вони відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків, в рамках цих підрозділів призначаються працівники – Ризик-координатори.
- на другій лінії захисту знаходяться Департамент з ризиків, Департамент ризик-менеджменту по проекту Монобанк, Управління інформаційної безпеки, Департамент фінансового моніторингу та Департамент комплаєнс.
- на третій лінії захисту Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

З урахуванням рекомендацій Національного банку України та міжнародної практики, Банк визначає наступні суттєві внутрішні ризики: кредитний ризик; ризик ліквідності; валютний ризик; процентний ризик банківської книги; ринкові ризики; операційний ризик; ризик відмивання коштів/фінансування тероризму; комплаєнс ризик.

Банк відносить до фінансових ризиків наступні: кредитний, ризик ліквідності, валютний, процентний та ринкові. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію таких ризиків.

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 процедур.

При оцінці кредитного ризику розділяється індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Управлінський персонал Банку здійснює аналіз залишків непогашених кредитів та відслідковує прострочені кредити. Процедури контролю прострочених кредитів включають контакти з боржниками, розробку планів реструктуризації, здійснення юридичних дій та звернення стягнення на об'єкти застави.

Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх сум

коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами. Управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку в розрізі національної та іноземних валют.

Метою управління ринковим ризиком є зниження імовірності виникнення збитків та/або додаткових втрат і недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Керівництво встановлює ліміти щодо рівня прийняттого валютного ризику в розрізі валют і контролює їх дотримання на щоденній основі у режимі реального часу. Враховуючи, що істотна частка валюти балансу Банку деномінована у іноземних валютах, Банк приділяє особливу увагу оцінці та контролю за рівнем власної вразливості валютному ризику.

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 процентного ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. До функціональних ризиків належать:

Операційний ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком - це створення системи ефективного контролю за операційними ризиками, головна мета якої є запобігання реалізації даного виду ризику або максимально можливе зниження загрози потенційних збитків (прямих та/ або непрямих), пов'язаних з організацією внутрішніх процесів, збоями в системах, людськими чинниками, та з зовнішніми факторами.

Комплаєнс-ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління це зниження ймовірності 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.

Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж фінансові види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат.

Крім зазначених суттєвих ризиків в Банку діє методика визначення суттєвості для інших ризиків. Для зниження ризиків Банк приділяє значну увагу побудові та розвитку системи внутрішнього контролю (СВК), яка є невід'ємною частиною щоденної банківської діяльності.

Для досягнення ефективності СВК в Банку: виділено позицію керівника проекту з СВК, який здійснює координацію, консолідацію та консультативну підтримку в її організації; створена та постійно оновлюється Карта процесів Банку; впроваджено щоквартальну оцінку процесів на предмет ризиків та контролів їх власниками; передбачено формування Карти процесів, що несуть підвищений ризик для Банку, та управлінської звітності, яка є предметом розгляду керівними органами Банку та інформаційною основою для прийняття відповідних рішень, на основі яких здійснюється вдосконалення процесів, розмежування функцій, автоматизація контролів та інше. У зв'язку з введенням воєнного стану з метою ефективного управління ризиками Банк застосував консервативний підхід щодо формування резервів в межах управління найбільш суттєвим для Банку кредитним ризиком станом на 01.04.2022. Також була зафіксована окрема подія операційного ризику. Банк продовжував накопичувати інформацію та статистичні дані з метою проведення належної оцінки та ефективного управління ризиками, що пов'язані з введенням воєнного стану.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна 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 проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».