

Титульний аркуш

13.11.2023

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 6/н

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління АТ "УНІВЕРСАЛ
БАНК"

Старомінська І.О.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за 1 квартал 2023 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, буд. 54/19, Київ, 04082
5. Міжміський код, телефон та факс (044) 391-53-91, (044) 391-57-57, (044) 391-53-91, (044) 391-
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)

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)

13.11.2023

(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 замін 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 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)	2231	
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 SILBEREKO ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	Менандру, 3 ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3 поверх, офіс 301 1066, Нікосія, Кіпр	HE 399036

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України
який обслуговує емітента за поточним
рахунком у національній валюті

2) МФО банку 300001

3) IBAN UA173000010000032009107201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS,
який обслуговує емітента за поточним
рахунком у іноземній валюті NEW YORK, USA

5) МФО банку -

6) IBAN 04452477

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 брокерську діяльність	АД№075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420, у державному реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, та реєстрі професійних учасників ринку цінних паперів, з дня набрання чинності зазначеного Закону, ліцензія Банка на професійну діяльність на ринку цінних паперів – брокерську діяльність вважається переоформленою на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність. Ліцензія на субброкерську діяльність, видана з 01.07.2021 відповідно до рішення Комісії № 420. Термін дії не обмежено				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів вважається переоформленою/зміненою, згідно п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», з дня набрання чинності цим Законом. Термін дії не обмежено.				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність. Термін дії не обмежено.				
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено				

1	2	3	4	5
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Термін дії не обмежено.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

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 28.01.2020 по 31.03.2020 заступник директора з інвестицій ТОВ "Грін
Сайт Менеджмент" з 07.09.2020 по 30.06.2021 — експерт фінансового сектору
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Старомінська Ірина Олександрівна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, 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). 18
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 17
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.

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). 25
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). 23
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 19
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.
1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мілюшко Тетяна Володимирівна
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 32
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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, 1) з 12.04.2023 до теперішнього часу невиконавчий директор STEREO PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA;
2) з 19.07.2022 до теперішнього часу - член Наглядової Ради ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (цивільно-правовий договір).
3) з 08.06.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ "ТАС-ЛОГІСТИК" (цивільно-правовий договір).
4) з 05.05.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЄВРОБУД» (цивільно-правовий договір).
5) з 25.02.2022 до теперішнього часу – Член Наглядової Ради (з 10.02.2022 – Голова Наглядової Ради) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
6) з 10.01.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».
7) з 03.12.2021 по 07.06.2022 - Голова Наглядової Ради ТОВ "ТАС-ЛОГІСТИК" (цивільно-правовий договір).
8) з 02.08.2021 по 25.02.2022 - Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
9) з 23.04.2021 до теперішнього часу - член Наглядової Ради (з 19.05.2021 – Голова Наглядової Ради) ПрАТ "ДНІПРОМЕТІЗ" (цивільно-правовий договір).
10) з 30.04.2021 по 30.07.2021 - Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
11) з 24.04.2021 по 10.02.2022 - Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
12) з 16.02.2021 по 05.05.2022 - член Наглядової Ради ТОВ «ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ» (цивільно-правовий договір).
13) з 16.02.2021 по 05.05.2022 - член Наглядової Ради ІП «ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КДЗ» (цивільно-правовий договір).
14) з 15.01.2021 по 15.02.2021 - Голова Наглядової Ради ТОВ «ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ» (цивільно-правовий договір).
15) з 15.01.2021 по 15.02.2021 - Голова Наглядової Ради ІП «ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КДЗ» (цивільно-правовий договір).
16) з 14.01.2021 по 05.05.2022 - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЄВРОБУД» (цивільно-правовий договір).
17) з 02.10.2020 по 01.10.2021 - Член Ради Асоціації "Незалежна асоціація банків України" (цивільно-правовий договір).
18) з 17.09.2020 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ПрАТ "АБ Столичний" (цивільно-правовий договір).
19) з 29.04.2020 по 29.04.2021 – Член Наглядової Ради (з 30.04.2020 – Голова Наглядової Ради) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
20) з 25.04.2020 по 23.04.2021 - Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
21) з 23.04.2020 до теперішнього часу - Член Наглядової Ради ПрАТ "ДЕЗ №20 ЦА" (цивільно-правовий договір). 22) з 21.02.2020 до теперішнього часу – Директор БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

- 23) з 20.01.2020 по 17.09.2020 - Член Наглядової Ради ПрАТ «АБ Столичний» (цивільно-правовий договір).
- 24) з 07.11.2019 до теперішнього часу - Член Наглядової Ради ПрАТ "Дніпровагонмаш" (цивільно-правовий договір).
- 25) з 04.05.2019 по 18.07.2022 - Член Наглядової Ради ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" (цивільно-правовий договір).
- 26) з 26.04.2019 по 28.04.2020 – Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 27) з 25.04.2019 по 24.04.2020 – Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
- 28) з 23.04.2019 по 20.01.2020 – Член Наглядової Ради ПрАТ «АБ Столичний» (цивільно-правовий договір).
- 29) з 01.03.2019 по 03.12.2021 – Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС-ЛОГІСТИК» (цивільно-правовий договір).
- 30) з 27.04.2018 по 25.04.2019 – Голова Наглядової (Спостережної) Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 31) з 27.04.2018 по 06.03.2019 – Голова Спостережної Ради ПАТ «ВІЕС БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 32) з 25.04.2018 по 24.04.2019 - Голова Спостережної Ради ПАТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
- 33) з 20.04.2018 по 07.11.2019 – Член Наглядової Ради ПАТ "Дніпровагонмаш"(цивільно-правовий договір).
- 34) з 19.04.2018 по 18.04.2019 – Голова Наглядової ради АТ "СГ "ТАС" (приватне) (цивільно-правовий договір).
- 35) з 16.04.2018 по 18.04.2019 - Голова Наглядової ради ПРАТ "СК "ІНДУСТРІАЛЬНА" (цивільно-правовий договір).
- 36) з 21.12.2017 по 27.04.2018 - Голова Спостережної Ради ПАТ «ВІЕС БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 37) з 10.05.2017 по 03.05.2019 - член Координаційної Ради ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" (цивільно-правовий договір).
- 38) з 26.04.2017 по 01.10.2018 - Голова Наглядової ради ПРАТ "СК "ЕЙГОН ЛАЙФ Україна" (цивільно-правовий договір).
- 39) з 26.04.2017 по 27.04.2018 - Голова Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
- 40) з 25.04.2017 по 23.04.2020 - Член Наглядової ради ПАТ "ДЕЗ №20 ЦА" (цивільно-правовий договір).
- 41) з 24.04.2017 по 23.04.2019 - Член Наглядової ради ПАТ "АБ Столичний" (цивільно-правовий договір).
- 42) з 22.04.2017 по 02.05.2019 - Член Наглядової ради АТ "СК "ТАС" (приватне) (цивільно-правовий договір).
- 43) з 09.09.2016 до теперішнього часу – Голова Наглядової ради ВСЕУКРАЇНСЬКОГО БЛАГОДІЙНОГО ФОНДУ «ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА» (цивільно-правовий договір).
- 44) з 09.12.2013 по 20.03.2020 - Віце-президент Ради Директорів АТ «ПРІОР ІНВЕСТМЕНТС ХОЛДІНГ» (Prior Investments Holding AG).
- 45) з 22.10.2013 по 20.03.2020 - іце-президент Ради Директорів АТ «ПРІОР ФІНАНС» (Prior Finance AG).
- 46) з 26.09.2013 по 31.12.2021 - Голова Ради Директорів ТОВ "ГРУПА ТАС".
- 47) з 21.03.2012 по 09.10.2020 - Член Наглядової ради ПАТ «КСЗ» (цивільно-правовий договір)

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ ФК «Центр фінансових рішень», 35725063, з 04.06.2019 - радник генерального директора
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.

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, 02070884, з 01.11.1993 по теперешній час - Професор кафедри банківської справи та страхування КНЕУ
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 30
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 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" з 21.06.2019 Директор
Департаменту інформаційних технологій - член Правління АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"
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). 13
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 ПАТ «Айбокс Банк»;
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
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). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", 14282829, 303.05.2017 по
15.07.2019 начальник відділу контролю капітальних операцій Управління контролю
зовнішньоекономічних операцій Департаменту фінансового моніторингу ПАТ "ПЕРШИЙ
УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", з 16.07.2019 по 02.10.2020 керівник проєктів
Департаменту фінансового моніторингу АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ
БАНК».
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.
 Стецевич Андрій Ігорович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
 АТ «Державний ощадний банк України», 00032129, з 04.12.2014 по 05.04.2021 Заступник
 Голови Правління АТ «Державний ощадний банк України»
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Корпоративний секретар

2. Прізвище, ім'я, по батькові.
 Остапук Олена Володимирівна
3. Рік народження. 1995
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 7
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
 АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 13.03.2020 по 18.01.2023 головний юрисконсульт, з
 17.10.2018 по 12.03.2020 провідний
 юрисконсульт Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного
 департаменту АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"
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	0	X	X
у тому числі:				
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	469132	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	78380276	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	78849408	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
09.09.2021	53/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста електронна 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). Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі.</p>									
18.08.2020	42/1/2020	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста електронна 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). Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2019	38/1/2019	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста електронна 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.). Розміщення акцій відбулось в один етап: Термін проведення першого етапу: з 29 липня 2019 р. по 08 серпня 2019 р. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 3 402 671 970 (три мільярди чотириста два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.</p>									
31.01.2017	14/1/2017-Т	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	0,00	0	0,00	100
<p>Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 44 500 000 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 445 000 000 (чотириста сорок п'ять мільйонів) гривень. Реєстраційний номер випуску 14/1/2017-Т. Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні 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.

02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	100

Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно. Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні 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.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 14 травня 2012 року, дата закінчення 1-го етапу – 05 травня 2012 року; дата початку 2-го етапу – 06 травня 2012 року, дата закінчення 2-го етапу 08 травня 2012 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	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 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.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	114171197	1141711970,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	100
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	100
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.									
03.04.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	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 (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	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 (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	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 (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	84000	8400000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна (паперова) іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

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
19.01.2023	Остапук Олена Володимирівна	+380987643343, olishchuk@universalbank.com.ua
Опис: З 13.03.2020 по 18.01.2023 головний юрисконсульт Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 17.10.2018 по 12.03.2020 провідний юрисконсульт Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту 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 обмежено							

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

на 31.03.2023 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	26612394	19723002
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	6	3511837	2929520
Кредити та заборгованість клієнтів	7	18848344	17876206
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	16367504	10819777
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	14008816	23529607
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	68294	64881
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	326	326
Відстрочений податковий актив	д/н	0	0
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	д/н	241054	225025
Інші фінансові активи	9	7491566	10223825
Інші активи	10	1518019	834377
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	17716	19159
Похідні фінансові активи	25	232422	313527
Активи – усього за додатковими статтями	25	232422	313527
Усього активів	д/н	88918292	86559232
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	147288	350269
Кошти клієнтів	д/н	73783985	69412909
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	438675	571710
Відстрочені податкові зобов'язання	21	64160	55102
Резерви за зобов'язаннями	12	101	99492
Інші фінансові зобов'язання	13	3102841	6438962
Інші зобов'язання	14	1312358	426988
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	78849408	77355432

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	15	655659	655659
Резерви переоцінки	15	315217	274190
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	2982871	2158814
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	10068884	9203800
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	88918292	86559232

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

06.07.2023

(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 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	3106605	2476014
Процентні витрати	16	(353107)	(540436)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	д/н	2753498	1935578
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	(410281)	(1222173)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		2343217	713405
Комісійні доходи	17	1473850	973409
Комісійні витрати	17	(1703727)	(914214)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	5394	17979
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	1139	0
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	1116768	320053
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(5363)	(6030)
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	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Інші операційні доходи	18	69118	55774
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(1692175)	(1040683)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс	д/н	0	(12)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	0	(12)
Витрати на виплати працівникам	19	(326035)	(220765)
Витрати зносу та амортизація	19	(19248)	(15700)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	(345283)	(236465)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	1262938	(116784)
Витрати на податок на прибуток	21	(438881)	7167
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	824057	(109617)

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		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		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	15	50136	(54490)
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	15	(9109)	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	41027	(54490)
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	41027	(54490)
Усього сукупного доходу за рік	д/н	865054	(164107)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	824057	(109617)
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	865084	(164107)
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	1,96	(0,26)
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		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		0	0
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

06.07.2023 Голова правління
(дата складання звіту)

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

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

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

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

за 1 квартал 2023 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	4202672	1912465	0	121871	(46489)	533788	0	6724307	0	6724307
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	4202672	1912465	0	121871	(46489)	533788	0	6724307	0	6724307
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	2158814	0	2158814	0	2158814
інший сукупний дохід	22	0	0	0	0	320679	0	0	320679	0	320679
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	22	0	0	0	533788	0	(533788)	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	4202672	1912465	0	655659	274190	2158814	0	9203800	0	9203800
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	824057	0	824057	0	824057
інший сукупний дохід		0	0	0	0	41027	0	0	41027	0	41027
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		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
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	315217	2982871	0	10068884	0	10068884

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

06.07.2023
(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 рух грошових коштів за прямим методом-8

за 1 квартал 2023 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	3025292	2338164
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(341191)	(533668)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	1614655	1004628
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(1717631)	(976210)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	85565	11200
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	1116768	320053
Інші отримані операційні доходи	д/н	73348	65145
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(334467)	(210871)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(1754338)	(1099582)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	(571967)	(159102)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	д/н	1196034	759757
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	(569080)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	(1275438)	613536
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	2793121	(551376)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	4937	4469
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	(203488)	(103043)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	4199894	5361363
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	6016306	(6696668)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	0	(128)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	12162286	(612090)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(6471042)	(45)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	1175686	3349044
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	0	720
Придбання основних засобів	д/н	(5117)	(29483)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	1002	1
Придбання нематеріальних активів	д/н	(485)	(462)
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	(5299956)	3319775
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	(8135)	(8064)
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	(8135)	(8064)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	35197	394874
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	6889392	3094495
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	д/н	19723002	6356498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	д/н	26612394	9450993

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

06.07.2023

(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 2023 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, 04082 Київ, Україна.

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 20.01.1994 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 вкладками фізичних осіб.

Станом на 08.03.2023 Національний банк в рамках щорічного перегляду переліку системно важливих банків, зберіг статус АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» як системно важливого банку.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», у відповідності до Рішень Національного банку України, включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та має статус системно важливого банку.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проєкт Монобанк – це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування монобанк 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 монобанк Platinum», депозит он-лайн у національній та іноземній валютах (долар США, євро), «Біла картка», Дитяча картка, рахунок фізичної особи – підприємця монобанк, сервіс накопичення «Банка», картка для виплат «Підтримка, надання інвестиційних послуг в частині купівлі-продажу ОВДП з використанням продуктів Monobank | Universal Bank. Також у додатку з'явилася можливість оформити «Зелену картку» для страхування транспорту та новий функціонал - PFM або управління особистими фінансами. Банк продовжує розвивати напрямок корпоративного бізнесу шляхом розширення спектру трансакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності зокрема, наступних продуктів та сервісів в рамках проєкту Monobank|Universal Bank: Інтернет еквайринг, Торговий еквайринг, Інтернет еквайринг з використанням сервісу «Ресторани», Сервіс приймання платежів.

Банк активно підтримує благодійні збори, в тому числі: Фонд Повернись живим, Підтримка армії, Благодійний фонд Сергія Притули, Гуманітарна допомога, президентської платформи UNITED24.

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 березня 2023 року у Банку налічується 13 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2023 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 2 190 працівників (в порівнянні – з періодом, що закінчився 31 грудня 2022 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку складала 2 216 працівників).

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

Істотна участь у Банку: Станом на 31.03.2023 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 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.

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).

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 (СІЛБЕРЕКО ЛІМІТЕД).

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 31.03.2023 року, не приймалось рішення про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", акції банку на 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 2023 року, затверджена до випуску «06» липня 2023 року.

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

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні. Повномасштабне військове вторгнення в Україну, розпочате російською федерацією 24 лютого 2022 року продовжується. Дію воєнного стану наразі продовжено до 18 серпня 2023 року.

Протягом першого кварталу 2023 року споживча інфляція сповільнилась до значення 21,3% за березень. Інфляція у поточному періоді 2023 року знижується швидше за попередні прогнози. За квітень споживча інфляція склала вже 17,9%. Сповільненню інфляції сприяли достатня пропозиція продовольства та пального, оперативне відновлення енергетичної системи, поліпшення інфляційних очікувань, заходи Національного банку щодо підвищення привабливості заощаджень у гривні, що в свою чергу мало відображення у зміцненні готівкового курсу гривні з початку 2023 р. Однак інфляційний тиск залишався значним та неоднорідним у зв'язку із наслідками російської агресії. На кінець року за прогнозом Національного банку України інфляція складе 14,8%.

Поліпшено прогноз економічного зростання у 2023 році з 0,3% до 2,0% з урахуванням швидкого відновлення енергетичної системи та м'якої фіскальної політики. Зниження безпекових ризиків завдяки успішним діям української армії закладене у прогнозі Національного банку із наступного року сприятиме прискоренню економічного зростання в наступні роки.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою. Облікова ставка утримується на незмінному рівні 25% з червня 2022 року.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України, останні рейтинги на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску: Fitch - CC від 20 січня 2023 року, Moody's - Ca зі стабільним прогнозом від 10 лютого 2023 року, і S&P – CCC з негативним прогнозом від 6 квітня 2023 року.

Зазначені фактори мали безпосередній вплив на економіку України, банківський сектор та безпосередньо на АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Темпи подальшого економічного відновлення України залежатимуть від тривалості війни, наслідків для національної економіки й політики, яку запроваджуватиме уряд в період і після бойових дій, а також рівня міжнародної підтримки. 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. Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку. На даний час менеджмент Банку оцінює фінансову стійкість та підготовленість Банку до впливу можливих негативних явищ на прийнятному рівні.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, ця фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. 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 2022 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. За три місяці 2023 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 2022 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 березня 2023 року Банк додатково розкрив пояснювальну примітку «Потенційні зобов'язання банку».

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 2023 року (грн.) 31 грудня 2022 року (грн.)

1 Долар США 36,568636,5686

1 Євро 39,781238,951

1 Швейцарський франк 39,963539,5636

Примітка 4. Нові та переглянуті стандарти

Основні нові МСФЗ та поправки, які вступають в силу:

з 01 січня 2023 року:

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (який змінює МСФЗ 4 «Страхові контракти») вимагає послідовного обліку для всіх договорів страхування на основі поточної моделі оцінки. Банк не очікує впливу стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку. За результатами здійсненого аналізу продуктів: кредитування (таких як надання іпотеки, кредитних карток, кредитів на картку, інших кредитів), надання фінансових гарантій Банк дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки, кредити на картку) та договори фінансових гарантій не відповідають визначенню договору страхування у відповідності з МСФЗ 17.
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності та МСФЗ», Практичного керівництва №2 «Розкриття облікових політик». Не очікується, що застосування змін до стандарту матиме вплив на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» - Визначення облікових оцінок. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють порядок врахування відстрочених податків на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.

з 01 січня 2024 року:

- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні. Дату набрання чинності перенесено з 01 січня 2023 року. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСФЗ 16 «Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді» уточнюють вимоги до подальшої оцінки операцій продажу та подальшої оренди. Банк не очікує суттєвого впливу змін до стандарту на облікову політику та 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 2023 року на 31 грудня 2022 року.

Готівкові кошти 1 390 709 986 918

Кошти в Національному банку України 8 022 786 311 750

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 17 208 269 15 627 001

України 311 390 270 383

інших країн 16 896 879 15 356 618

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (9 370) (9 667)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 26 612 394 19 723 002

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

В статтю Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках включені нараховані проценти на залишки на кореспондентських рахунках в сумі: на 31.03.2023 року – 72 936 тис.грн. (на 31.12.2022 року – 33 868 тис.грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 3 Усього

Резерв під знецінення станом на початок періоду (9 667) (9 667)

Придбані / ініційовані фінансові активи (863) (863)

Загальний ефект від переведення між стадіями 6 (6) -

Зміни резервів при переведенні до стадії 36 (6) -

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 965 (133) 832

Списання активів за рахунок резервів 307 - 307

Курсові різниці 21 - 21

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (9 231) (139) (9 370)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 31 березня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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

Придбані / ініційовані фінансові активи (750) (750)

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями -

Курсові різниці (151) (151)

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

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня

2023 року Середньозважені значення PD на 31 грудня 2022 року Середньозважені значення PD

Готівкові кошти 1 390 709 - 986 918 -

Кошти в Національному банку України 8 022 786 - 3 118 750 -

Кореспондентські рахунки: 17 208 269 15 627 001

з рейтингом від AAA- до A 16 896 879 0,003 15 356 618 0,003

без рейтингу 311 251 0,018 1270 3830,0265

дефолтні 1391 - -

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 26 621 764 19 732 669

Рівень кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 5.4.1. Для банків-нерезидентів визначається на підставі кредитного рейтингу міжнародного рейтингового агентства. Банк не відслідковує наявність у банків резидентів рейтингів міжнародних рейтингових агентств і класифікує залишки на рахунках таких банків за статтею «без рейтингу». Для банків-резидентів Банк здійснює оцінку кредитної якості на підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці, структури активів і пасивів шляхом визначення питомої ваги за окремими статтями в підсумкових даних у динаміці щонайменше за останні 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику за активом.

Станом на 31 березня 2023 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших банках у розмірі 17 208 269 тис.грн. з яких 16 896 879 тис.грн.(98,2%) знаходяться на рахунках п'яти банків-нерезидентів, які мають рейтинг «інвестиційного класу», визначений міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та S&P, решта коштів розміщена на рахунках восьми банків резидентів.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших банках у розмірі 15 627 001 тис.грн. з яких 15 356 618 тис.грн.(98,3%) знаходяться на рахунках п'яти банків-нерезидентів, які мають рейтинг «інвестиційного класу», визначений міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та S&P, решта коштів розміщена на рахунках восьми банків резидентів.

Таблиця 5.4.1

Кредитний рейтинг банку-нерезидента за міжнародною шкалою за класифікацією: Клас боржників-резидентів, що оцінюються за 5 класами, на основі підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці Кредитна якість активів Рівень кредитного рейтингу рейтингових агентств "Standard & Poor's" або "Fitch Ratings" рейтингового агентства "Moody's Investors Service" від AAA до A-від Aaa до A3 1 Мінімальний кредитний ризик Високий рейтинг від BBB+ до BBB-від Baa1 до Baa3 2 Низький кредитний ризик Стандартний рейтинг від BB+ до B-від Ba1 до B3 3 Середній кредитний ризик Рейтинг нижчий, ніж стандартний Від CCC+ до CВід Caa1 до Ca4 4 Високий кредитний ризик Прострочені, але не знецінені DC5 Дефолтні активи Індивідуально знецінені

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року.

Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю 3 511 837 929 520

Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів 3 511 837 929 520

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року.

Депозити в інших банках 3 512 891 2 930 399

Короткострокові 3 512 891 2 930 399

Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю (1 054) (879)

Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю 3 511 837 929 520

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Середньозважені значення PD Усього

Депозити в інших банках:

з рейтингом від AAA- до A3 512 891

0,00033 512 891

Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках 3 512 891 3 512 891

Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках (1 054) (1 054)

Усього депозитів в інших банках 3 511 837 3 511 837

Станом на 31 березня 2023 року банки-контрагенти, на рахунках яких розміщені міжбанківські депозити, є банками нерезидентами, які мають «інвестиційний клас», згідно рейтингу міжнародних рейтингових агентств Moody's та S&P, відповідно віднесені до активів з мінімальним кредитним ризиком. Депозити в інших банках розміщені на рахунках трьох банків-нерезидентів з метою мінімізації ризику концентрації.

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Середньозважені значення PD Усього

Депозити в інших банках:

з рейтингом від AAA- до A2 930 399

0,00032 930 399

Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках 2 930 399 2 930 399

Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках (879) (879)

Усього депозитів в інших банках 2 929 520 2 929 520

Станом на 31 грудня 2022 року банки-контрагенти, на рахунках яких розміщені міжбанківські депозити, є банками нерезидентами, які мають «інвестиційний клас», згідно рейтингу міжнародних рейтингових агентств Moody's та S&P, відповідно віднесені до активів з мінімальним кредитним ризиком. Депозити в інших банках розміщені на рахунках трьох банків-нерезидентів з метою мінімізації ризику концентрації.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Усього

Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду (879) (879)

Придбані/ініційовані активи (393) (393)

Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 220 220

Курсові різниці (2) (2)

Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду(1 054)(1 054)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статтіСтадія 1Усього

Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду(1 164)(1 164)

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями2424

Курсові різниці(84)(84)

Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду(1 224)(1 224)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 року.

(тис.грн.)

Найменування статтіСтадія 1Усього

Валова балансова вартість на початок періоду2 930 3992 930 399

Придбані/ініційовані активи1 299 3871 299 387

Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(731 372)(731 372)

Курсові різниці4 9964 996

Інші зміни9 4819 481

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду3 512 8913 512 891

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статтіСтадія 1Усього

Валова балансова вартість на початок періоду234 592234 592

Придбані/ініційовані активи5 668 1335 668 133

Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(3 057 135)(3 057 135)

Курсові різниці79 94479 944

Інші зміни4 8654 865

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду2 930 3992 930 399

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, з них: 18 844 884 17 872 511

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 26 992 17 225 875 840

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю (8 147 288) (8 003 329)

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 3 460 3 695

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 18 848 344 17 876 206

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Іпотечні кредити, надані фізичним особам 818 259 826 421

Кредити, надані корпоративним клієнтам 91 602 397 547

Кредити, надані малому та середньому бізнесу 270 401 8 589

Інші кредити, надані фізичним особам 25 811 910 24 643 283

Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю 26 992 17 225 875 840

Іпотечні кредити, надані фізичним особам (798 494) (793 570)

Кредити, надані корпоративним клієнтам (108 619) (107 178)

Кредити, надані малому та середньому бізнесу (8 245) (8 589)

Інші кредити, надані фізичним особам (7 231 930) (7 093 992)

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю (8 147 288) (8 003 329)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 18 844 884 17 872 511

Таблиця 7.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кредити, надані фізичним особам 3 460 3 695

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 3 460 3 695

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 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 вартістю 21 286 116 1 262 911 3 801 794 641 351 26 992 172

Мінімальний кредитний ризик 20 271 106 84 387 473 -20 355 966

Низький кредитний ризик 218 158 90 515 14 -308 687

Середній кредитний ризик 796 852 589 920 258 -1 387 030

Високий кредитний ризик -498 089 13 -498 102

Дефолтні активи -3 801 036 641 351 4 442 387

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 21 286 116 1 262 911 3 801 794 641 351 26 992 172

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю (3 145 810) (873 583) (3 489 432) (638 463) (8 147 288)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 18 140 306 389 328 312 362 2 888 18 844 884

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 7.4.1.

Таблиця 7.4.1

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

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 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 вартістю	21 042 254	934 547	3 257 316	641 723	25 875 840
Мінімальний кредитний ризик	20 593 394	102 548	408 20 696	350	
Низький кредитний ризик	419 480	140 365	11 559	856	
Середній кредитний ризик	15 160	403 877	--419	037	
Високий кредитний ризик	14 220	287 757	--301	977	
Дефолтні активи	--3 256	897	641 723	3 898	620
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	21 042 254	934 547	3 257 316	641 723	25 875 840
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(3 738 232)	(603 860)	(3 022 681)	(638 556)	(8 003 329)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	17 304 022	330 687	234 687	234 635	3 511 167

Таблиця 7.6 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2022	(3 738 232)	(603 860)	(3 022 681)	(638 556)	(8 003 329)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	204 862	22 292	41 148	1 157	269 459
Придбані/ініційовані активи	(385 472)	--(1 875)	(387 347)		
Загальний ефект від переведення між стадіями	299 783	208 837	(508 620)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(51 628)	51 628	--		
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	229 784	(254 634)	24 850	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	121 627	411 843	(533 470)	--	
Збільшення/зменшення корисності	473 274	(500 853)	(150 664)	(3 223)	(181 466)
Коригування процентних доходів	(7 221)	(5 852)	(13 073)		
Списання активів за рахунок резервів	--172 419	3 763	176 182		
Курсові різниці	(25)	(13 813)	6 124	(7 714)	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.03.2023	(3 145 810)	(873 584)	(3 489 432)	(638 462)	(8 147 288)

Таблиця 7.7 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2021	(889 200)	(118 979)	(1 161 440)	(418 912)	(2 588 531)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	74 015	3 515	25 600	1 881	103 318
Придбані/ініційовані активи	(152 651)	--(152 651)			
Загальний ефект від переведення між стадіями	19 868	(46 156)	26 288	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(31 808)	31 808	--		
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	249 584	(122 561)	72 977	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	32 092	44 597	(46 689)	--	
Збільшення/зменшення корисності	(1 003 514)	(57 993)	(96 809)	7 426	(1 150 890)

Коригування процентних доходів--(6 836)(5 522)(12 358)
 Списання активів за рахунок резервів--121 81221 520143 332
 Курсові різниці(171)(523)(31 040)(31 123)(62 857)
 Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.03.2022(1 951 653)(220 136)(1 122 425)(426 423)(3 720 637)

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
 Валова балансова вартість на 31.12.2022 21 042 254934 5473 257 316641 72325 875 840
 Придбані/ініційовані активи3 549 916--2 3163 552 232
 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(1 789 971)(31 809)(49 009)(1 591)(1 872 380)
 Загальний ефект від переведення між стадіями(1 156 023)380 070775 953--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 167 948(67 948)---
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2(938 927)966 355(27 428)--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3(285 044)(518 337)803 381--
 Збільшення/зменшення балансової вартості (363 457)(19 896)(11 677)1 573(393 457)
 Списання активів за рахунок резервів--(172 419)(3 763)(176 182)
 Курсові різниці3 396-1 6301 0936 119
 Валова балансова вартість на 31.03.202321 286 1151 262 9123 801 794641 35126 992 172

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
 Валова балансова вартість на 31.12.2021 24 430 451294 3211 362 492561 66926 648 933
 Придбані/ініційовані активи4 834 132--4 1754 838 307
 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(7 530 162)(37 954)(98 039)(23 387)(7 689 542)
 Загальний ефект від переведення між стадіями(2 122 340)503 8791 618 461--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1116 289(81 647)(34 642)--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2(742 897)749 703(6 806)--
 Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3(1 495 732)(164 177)1 659 909--
 Збільшення/зменшення балансової вартості 1 385 082117 437697 52619 7942 219 839
 Списання активів за рахунок резервів--(517 297)(96 090)(613 387)
 Курсові різниці45 09156 864194 173175 562471 690
 Валова балансова вартість на 31.12.202221 042 254934 5473 257 316641 72325 875 840

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіДефолтні активиУсього
 Кредити, надані фізичним особам3 4603 460
 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки3 4603 460

Таблиця 7.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіДефолтні активиУсього
 Кредити, надані фізичним особам3 6953 695
 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки3 6953 695

Таблиця 7.12. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою вартістю. (тис.

грн.)

Вид економічної діяльності на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Фізичні особи 26 630 169 98,66% 25 469 704 98,43%

Надання фінансових послуг 158 6010,59% 157 6060,61%

Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги 88 3340,33% 133 5970,52%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 63 4550,24% 62 2140,24%

Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування 23 5170,09% 22 8520,09%

Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку 18 9110,07% 19 0200,07%

Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту 4 1600,02% 3 9790,02%

Інші 5 0250,02% 6 8680,03%

Усього валова балансова вартість 26 992 172 100,00% 25 875 840 100,00%

Таблиця 7.13. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою вартістю.
(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Фізичні особи 3 460 100,00%

3 695 100,00%

Усього 3 460 100,00% 3 695 100,00%

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 14 008 816 23 529 607
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 16 367 504 10 819 777
Усього цінних паперів 30 376 320 34 349 384

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери 14 008 816 23 529 607
депозитні сертифікати НБУ 14 008 816 23 529 607
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю --
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 14 008 816 23 529 607
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 31 березня 2023 року складають 8 822 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2022 року складають 29 616 тис грн.).

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери 16 367 504 10 819 777
державні облігації 16 006 755 10 819 777
державні цінні папери країн G7 360 749-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 16 367 504 10 819 777

Станом на 31 березня 2023 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 185 499 тис.грн. Застава надана в рамках угод процентного СВОПа з Національним банком України. (на 31 грудня 2022 року – на суму 210 204 тис.грн.). Обмеження по заставних 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 24.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 14 008 816 14 008 816
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 14 008 816 14 008 816
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю --
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 14 008 816 14 008 816
Станом на 31 березня 2023 року цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю представлені депозитними сертифікатами Національного Банку «овернайт», в сумі 14 008 816 тис. грн. Банк оцінює дані активи, як активи з мінімальним кредитним ризиком, та високим кредитним рейтингом.

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 23 529 607 23 529 607
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 23 529 607 23 529 607
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю --
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 23 529 607 23 529 607
Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю представлені депозитними сертифікатами Національного Банку «овернайт», в сумі 23 529 607 тис. грн. Банк оцінює дані активи, як активи з мінімальним кредитним ризиком, та високим кредитним рейтингом.

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:
з рейтингом AAA360 749 -360 749
з рейтингом CCC+/Ca 13 231 4962 775 25916 006 755
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 13 592 2452 775 25916 367 504

Станом на 31 березня 2023 року цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлені дисконтними та відсотковими облигаціями внутрішньої державної позики номінованими в національній та іноземній валюті. Значення суверенного кредитного рейтингу України за даними рейтингового агентства Standard & Poor's CCC+ (від 10.03.2023), Moody's Ca (від 10.02.2023).

Після початку збройної агресії російської федерації проти України 24 лютого 2022 року всі цінні папери, що знаходились в портфелі Банку на цю дату, а саме 9 061 312 тис. грн. були переведені до Стадії 2. Станом на 31 березня 2023 року частина з цього портфелю погашена, залишок ОВДП, що обліковуються в Стадії 2 справедливою вартістю становить 2 775 259 тис. грн.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

з рейтингом CCC+/Caa3 7 616 3163 203 46110 819 777

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 7 616 3163 203 46110 819 777

Станом на 31 грудня 2022 року цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлені дисконтними та відсотковими облигаціями внутрішньої державної позики номінованими в національній та іноземній валюті. Значення суверенного кредитного рейтингу України за даними рейтингового агентства Standard & Poor's CCC+ (від 19.08.2022), Moody's Caa3 (від 20.05.2022).

Після початку збройної агресії російської федерації проти України 24 лютого 2022 року всі цінні папери, що знаходились в портфелі Банку на цю дату, а саме 9 061 312 тис. грн. були переведені до Стадії 2. Станом на 31 грудня 2022 року частина з цього портфелю погашена, залишок ОВДП, що обліковуються в Стадії 2 справедливою вартістю становить 3 203 461 тис. грн.

Таблиця 8.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Резерв під знецінення станом на 31.12.2022 (265 120) (172 711) (437 831)

Придбані /створені фінансові активи (262 976) -(262 976)

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) в т.ч: 22 382 1 812 224 194

зменшення резерву за угодами строк дії яких закінчився (погашені) - 1 812 1 812

зміна резерву за угодами в результаті повного/часткового продажу 22 382 -22 382

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 177 007 84 839 261 846

Курсові різниці (1 116) -(1 116)

Резерв під знецінення станом на 31.03.2023 (329 823) (86 060) (415 883)

Таблиця 8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Валова балансова вартість на 31.12.2022 7 616 3173 203 46110 819 777

Придбані /створені фінансові активи 6 124 144-6 124 144

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (653 175) (413 349) (1 066 524)

Переоцінка 84 452 (36 054) 48 398

Курсові різниці 58 759-58 759

Інші зміни. Нараховані проценти.361 74821 202382 950
Валова балансова вартість на 31.03.202313 592 2452 775 25916 367 504

Таблиця 8.10. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіСтадія 1Стадія 2Усього

Валова балансова вартість на 31.12.202112 045 350-12 045 350

Придбані /створені фінансові активи12 443 389-12 443 389

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(9 128 013)(6 059 791)(15 187 804)

Загальний ефект від переведення між стадіями(9 000 370)9 000 370-

Переведення до стадії 2(9 000 370)9 000 370-

Переоцінка123 948246 585370 533

Курсові різниці1 360 406121 3611 481 767

Інші зміни. Нараховані проценти.(228 393)(105 065)(333 458)

Валова балансова вартість на 31.12.20227 616 3173 203 46010 819 777

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість за готівкову гривню 2 141 510

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 988 699 671 110

Грошові кошти з обмеженим правом використання 5 466 166 319 452

Інші фінансові активи 166 877 372 204

Резерв під знецінення інших фінансових активів (132 317) (139 451)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 7 491 566 10 223 825

Стаття «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включає:

- грошове покриття під зобов'язання перед платіжними системами Mastercard International Incorporated та VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION, що розміщене в АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», ПАТ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», Bayerische Landesbank в сумі 65 000 тис.доларів США, що в еквіваленті на 31.03.2023 року складає 2 376 959 тис.грн. (на 31.12.2022 року 65 000 тис.доларів США, що в еквіваленті складає 2 376 959 тис.грн).

- грошове покриття розміщене в Національному банку України станом на 31.03.2023 року та 31.12.2022 року відсутнє.

- грошове забезпечення за зобов'язаннями перед платіжними системами Mastercard International Incorporated та VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION та інвестиційною фірмою EXT LTD складає станом на 31 березня 2023 року 3 073 792 тис.грн. (на 31 грудня 2022 року 2 935 798 тис.грн.).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Дебіторська заборгованість за готівку Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на 31 грудня 2022 р. (1) (115 857) (23 593) (139 451)

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (3) - (2 308) (2 311)

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -

-

1 165

1 165

Зміни за період (1) 11 149 (2 510) 8 638

Списання за рахунок резерву ----

Продаж активів ----

Курсові різниці - (329) (29) (358)

Залишок станом на 31 березня 2023 р. (5) (105 037) (27 275) (132 317)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, станом на 31 березня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Дебіторська заборгованість за готівку Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на 31 грудня 2021 р. (5) (10 962) (6 249) (17 216)

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (1) - (5 433) (5 434)

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 2

-

1 293

1 295

Зміни за період (187) 1 888 140 1 841

Списання за рахунок резерву ----

Продаж активів ----

Курсові різниці - (1 162) (98) (1 260)

Залишок станом на 31 березня 2022 р. (191) (10 236) (10 347) (20 774)

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

Найменування статті Мінімальний кредитний ризик Низький кредитний ризик Середній кредитний ризик Високий

кредитний ризикДефолтні активиУсього
 Дебіторська заборгованість за готівку2 141----2 141
 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 988 699----1 988 699
 Грошові кошти з обмеженим правом використання1 279 9014 186 265---5 466 166
 Інші фінансові активи127 3914 9554861 14132 904166 877
 Резерв під знецінення інших фінансових активів(12 710)(94 166)(182)(569)(24 691)(132 317)
 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів3 385 4224 097 0543045728 2147 491 566

Кредитна якість активів по дебіторській заборгованості залежить від фінансового класу боржника та кількості днів прострочення, так дебіторська заборгованість за готівкою, за операціями з платіжними картками та інші фінансові активи оцінюються за двома класами. Активні залишки по операціям з платіжними картками Банк відносить до активів з мінімальним кредитним ризиком, по яким не формується резерв.
 Грошові кошти з обмеженим правом використання оцінюються за п'ятьма класами, якщо контрагентом виступають юридичні особи - за десятьма класами. Більш детальна розшифровка зазначена в Таблиці 9.5.

Таблиця 9.5. Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці

Клас боржників, що оцінюються за 10 класамиСередньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 10 класами
 Клас боржників, що оцінюються за 5 класамиСередньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 5 класамиКлас боржників, що оцінюються за 2 класамиСередньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 2 класамиКредитна якість активівСтадії знецінення
 1-1
 2,14%1 (до 10 днів прострочки включно)
 0,376%Мінімальний кредитний ризикСтадія 1 (0-31 днів прострочки)
 2-
 32
 7%1 (11-29 днів прострочки включно)
 50,51%Низький кредитний ризик
 40,552%
 5
 6-31 (30-59 днів прострочки включно)
 61,04%Середній кредитний ризикСтадія 2 (32-90 днів прострочки)
 7-
 8-41 (60-90 днів прострочки включно)
 81,26%Високий кредитний ризик
 9-
 10-52 (90+ днів прострочки)
 1Дефолтні активиСтадія 3 (90+ днів прострочки)

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року.
 (тис. грн.)

Стадія 1Стадія 2Стадія 3
 Найменування статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
 Дебіторська заборгованість за готівку510----510
 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками4 671 110----4 671 110
 Грошові кошти з обмеженим правом використання555 2244 764 228---5 319 452
 Інші фінансові активи326 30115 05754717230 127372 204
 Резерв під знецінення інших фінансових активів(522)(116 867)(199)(83)(21 780)(139 451)
 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів5 552 6234 662 418348898 34710 223 825

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
 Передоплати 327 438 332 346
 Передоплата за послуги 1 035 578 777 227
 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 381 736 384 380
 Інші нефінансові активи 108 013 110 752
 Резерви під інші активи (334 746) (70 328)
 Усього інших активів за мінусом резервів 1 518 019 834 377

На 31 березня 2023 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 101 тис. грн.).
 Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 31 березня 2023 року складає - 381 736 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року складає - 384 380 тис. грн.). Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2023 року, Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 2 453 тис. грн. (2022 рік 30 422 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 до прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

Протягом періоду, що закінчився 31 березня 2023 року, знецінення/відновлення корисності майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя не проводилось (в 2022 році - на 1 873 тис. грн., в т.ч. знецінення на 3 527 тис. грн. та відновлення корисності на 1 654 тис. грн.).

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 31 березня 2023 року (тис. грн.)

Найменування статті
 Передоплати
 Передоплата за послуги
 Інші активи
 Усього
 Залишок станом на 31 грудня 2022 року (66 881) (1 356) (2 091) (70 328)
 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (256 992) (7 434) 8 (264 418)
 Залишок станом на 31 березня 2023 року (323 873) (8 790) (2 083) (334 746)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 31 березня 2022 року (тис. грн.)

Рух резервів
 Передоплати
 Передоплата за послуги
 Інші активи
 Усього
 Залишок станом на 31 грудня 2021 року (4 699) (3 226) (2 142) (10 067)
 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (44 575) (378) (26) (44 979)
 Залишок станом на 31 березня 2022 року (49 274) (3 604) (2 168) (55 046)

Примітка 11. Кошти банків.

Таблиця 11.1. Кошти банків.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 147 288 350 269
 Усього коштів інших банків 147 288 350 269
 Депозити інших банків, узяті у забезпечення для виконання зобов'язань перед платіжними системами станом на 31 березня 2023 року та на 31 грудня 2022 року - відсутні.
 Станом на 31 березня 2023 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 185 499 тис. грн. Застава була надана в рамках угод процентного СВОПа з Національним банком України. (на 31 грудня 2022 року - на суму 210 204 тис. грн.). Обмеження по заставних ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП. Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 8 та 24.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 12.1. Резерви за зобов'язаннями.

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
Резерви за кредитними зобов'язаннями-(99 391)
Резерви за іншими зобов'язаннями (101)(101)
Усього резервів за зобов'язаннями(101)(99 492)

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіКредитні зобов'язанняІнші зобов'язанняУсього
Залишок на 31.12.2022(99 391)(101)(99 492)
Збільшення/(зменшення) резерву99 391-99 391
Залишок на 31.03.2023 -(101)(101)

Таблиця 12.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.

(тис. грн.)

Найменування статтіКредитні зобов'язанняІнші зобов'язанняУсього
Залишок на 31.12.2021-(101)(101)
Збільшення/(зменшення) резерву(99 391)-(99 391)
Залишок на 31.12.2022 (99 391)(101)(99 492)

Станом на 31 грудня 2022 року резерви сформовані за кредитними зобов'язаннями, що представлені в Стадії 1, збільшення протягом 2022 року відбулося через зростання кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями.

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

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за цінними паперами13 53720 109
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками1 905 4205 151 000
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою17 61620 934
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами469 962495 779
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)51 18830 304
Фінансове зобов'язання перед клієнтами фізичними особами554 547412 941
Інші фінансові зобов'язання90 571307 895
Усього інших фінансових зобов'язань3 102 8416 438 962

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 31 березня 2023 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 76 352 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 31 тис.грн., кошти до з'ясування – 10 788 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 1 160 тис.грн., кошти в розрахунках – 2 240 тис грн (31 грудня 2022 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 98 085 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 32 тис.грн., кошти до з'ясування – 14 138 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 691 тис.грн., кошти в розрахунках – 194 949 тис грн)

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 30 45628 682

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 87 41595 847

Кредиторська заборгованість з придбання активів 1 090 165209 121

Доходи майбутніх періодів 640540

Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 103 68292 798

Усього інших зобов'язань 1 312 358426 988

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 85 860 тис.грн. станом на 31 березня 2023 року та у сумі 76 678 тис.грн. станом на 31 грудня 2022 року. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 26.

Примітка 15. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди.

Таблиця 15.1. Резерви переоцінки.

(тис. грн.)

Найменування статті Резерв переоцінки основних засобів Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

Залишок станом на 31.12.2021 року 18 040(64 529)(46 489)

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:-(54 490)(54 490)

переоцінка до справедливої вартості-(54 571)(54 571)

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-8181

Залишок станом на 31.03.2022 року 18 040(119 019)(100 979)

Залишок станом на 31.12.2022 року 32 673241 517274 190

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:-50 13650 136

переоцінка до справедливої вартості-48 74248 742

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-1 3941 394

Податок на прибуток, пов'язаний із:-(9 109)(9 109)

зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж-(9 109)(9 109)

зміню резерву переоцінки основних засобів ---

Залишок станом на 31.03.2023 року 32 673282 544315 217

Таблиця 15.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Залишок на початок періоду 655 659121 871

Формування резервного фонду-533 788

Залишок на кінець періоду 655 659655 659

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. Резервний фонд використовується на покриття збитків згідно з рішенням Зборів акціонерів.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2023 року	Період, що закінчився 31 березня 2022 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 660 7812 076 228	
Боргові цінні папери	971 958170 154	
Кошти в інших банках	31 964614	
Кореспондентські рахунки в інших банках	168 974323	
Депозити овернайт в інших банках	-245	
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-1 389	
Інші	2 5183	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 836 1952 248 956	
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	270 216226 913	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	270 216226 913	
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	3 106 4112 475 869	
Процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Кредити та заборгованість клієнтів	194145	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	194145	
Усього процентних доходів	3 106 6052 476 014	
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(105 516)(51 052)	
Інші залучені кошти--		
Строкові кошти фізичних осіб	(117 238)(237 756)	
Строкові кошти інших банків	-(141 235)	
Поточні рахунки юридичних осіб	(128 315)(33 097)	
Поточні рахунки фізичних осіб	(924)(66 523)	
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(1 114)(2 090)	
Інші	-(8 683)	
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(353 107)(540 436)	
Усього процентних витрат	(353 107)(540 436)	
Чистий процентний дохід /(витрати)	2 753 4981 935 578	

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2023 року	Період, що закінчився 31 березня 2022 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	1 471 559970 176	
Операції на валютному ринку	1 4732 627	
Операції з цінними паперами	802511	
Гарантії надані	122	
Інші	1573	
Усього комісійних доходів	1 473 850973 409	
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(1 696 876)(909 156)	
Інші	(6 851)(5 058)	
Усього комісійних витрат	(1 703 727)(914 214)	
Чистий комісійний дохід/витрати	(229 877)59 195	
Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 26.		

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2023 року	Період, що закінчився 31 березня 2022 року
Дохід від операцій з платіжними системами	38 020	11 057
Дохід за надані послуги у Системі BankID	4 458	13 971
Штрафи, пені, що отримані банком	3 707	3 583
Дохід від реалізації запасів	3 590	576
Додатковий дохід за придбаними кредитами фізичних осіб	3 245	4 568
Дохід, отриманий від співпраці зі страховими компаніями	2 074	5 491
Переоцінка фінансових зобов'язань з оренди	1 500	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	542	10 928
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	375	-
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	277	248
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	120	92
Дохід від модифікації фінансових активів	-1 045	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-35	-
Інші операційні доходи	11 210	4 180
Усього операційних доходів	69 118	55 774

Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 26.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2023 року	Період, що закінчився 31 березня 2022 року
Заробітна плата та премії	203 575 180 801	
Нарахування на фонд заробітної плати	41 796 38 737	
Інші виплати працівникам	80 664 1 227	
Усього витрати на утримання персоналу	326 035 220 765	

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2023 року	Період, що закінчився 31 березня 2022 року
Амортизація активу з правом користування	9 222 3 744	
Амортизація основних засобів	5 364 7 924	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	4 662 4 032	
Усього витрат на амортизацію	19 248 15 700	

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати .

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 31 березня 2023 року	Період, що закінчився 31 березня 2022 року
Витрати за користування програмним забезпеченням	1 276 540 693 445	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	119 848 65 354	
Поштово-telefonні витрати	20 041 21 512	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	16 251 17 976	
Витрати на маркетинг та рекламу	7 373 41 527	
Витрати на короткострокову оренду або предмети низької вартості	5 281 8 445	
Телекомунікаційні витрати	4 551 3 732	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	4 498 2 154	
Витрати від модифікації фінансових активів	3 404 333	
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	442 259	
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 466 539	
Витрати на аудит	99-	
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-13	
Інші адміністративні та операційні витрати	232 381 185 394	
Усього адміністративних та операційних витрат	1 692 175 1 040 683	

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 31 березня 2023 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 9 903 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 95227 тис.грн.; вартість заготовки платіжних карток – 7 051 тис.грн., благодійна допомога – 38 806 тис.грн; витрати на відрядження – 72 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 1 024 тис.грн.; витрати за програмами лояльності – 3 911 тис.грн.; інші витрати – 76 387 тис.грн.

«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.; заготовки 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.; витрати за програмами лояльності – 9 994 тис.грн.; інші витрати – 58 308 тис.грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 26.

Примітка 20. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 20.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 березня 2022 року

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

Кредити та заборгованість клієнтів 934(464)

Похідні фінансові активи 4 460 18 443

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 5 394 17 979

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 5 394 17 979

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21. 1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 березня 2022 року

Поточний податок на прибуток(438 932)-

Зміна відстроченого податку на прибуток517 167

Усього витрати податку на прибуток(438 881)7 167

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 березня 2022 року

Прибуток / збиток до оподаткування1 262 938(116 784)

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (227 329)-

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)(47 942)(10 961)

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)(163 661)8 284

Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток/визнання ВП)351-

Сума податку на прибуток (збиток)(438 881)(2 677)

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2023 та у 2022 роках.

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2023 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 періоди(55 102)

51(9 109)(64 160)

Переоцінка цінних паперів(53 016)-(9 109)(62 125)

Нараховані витрати та інші зобов'язання1 536(137)-1 399

Основні засоби(3 622)188-(3 434)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(55 102) 51(9 109)(64 160)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 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 періоди17 294

(16 168)(56 228)(55 102)

Переоцінка цінних паперів--(53 016)(53 016)

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 419(16 883)-1 536

Основні засоби(1 125)715(3 212)(3 622)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)17 294(16 168)(56 228)(55 102)

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 березня 2022 року

Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку824 057(109 617)

Прибуток/(збиток) за звітний період824 057(109 617)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)420 267 197420 267 197

Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. 1,96(0,26)

Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.1,96(0,26)

Примітка 23. 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, здійснення грошових переказів та обслуговування поточних рахунків ФОП за проектом Монобанк;
- інвестиційна банківська діяльність: переважно операції з купівлі-продажу державних цінних паперів, розміщення та залучення коштів від інших банківських установ;
- інші сегменти: робота з непрацюючими активами.

Результати діяльності сегментів визначено з урахуванням трансфертного ціноутворення та алокації витрат.

Трансфертне ціноутворення – це процес формування структури трансфертних цін Банку. Однією з цілей трансфертного ціноутворення є виявлення частки участі в прибутку банку центрів фінансової відповідальності, шляхом віднесення вартості ресурсів на доходи отримані за рахунок їх використання. Такий підхід дозволяє сформулювати систему об'єктивної оцінки ефективності напрямів діяльності Банку. Базою розрахунку трансфертної ставки є собівартість залучених і розміщених ресурсів, процентна маржа Банку. Собівартість ресурсів – процентні витрати/доходи за фінансовим інструментами, що визначаються за середньоденними залишками активних та пасивних операцій.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 31 березня 2023 року.

(тис.грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	
Процентні доходи	7 298 1 656 388 1 443 111	(192) 3 106 605	
Процентні витрати	(234 050)	(118 848)	(118)(91)(353 107)
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	336 012 646 557	(993 559) 10 990	-
Чистий процентний дохід	109 260 2 184 097 449 434 10 707 2 753 498		
Комісійні доходи	9 248 1 458 745 5 857	- 1 473 850	
Інші операційні доходи	498 60 805 109 7 706 69 118		
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(54)(418 742) 9 580	(1 065)(410 281)	
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	- 1 139	- 1 139
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	- 4 460 934 5 394	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	984 514 132 254	- 1 116 768
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	- (5 363)	- (5 363)
Комісійні витрати	(223)(1 662 997)(40 507)	- (1 703 727)	
Витрати на виплати працівникам	(12 881)(279 904)(2 477)(30 773)(326 035)		
Витрати зносу та амортизація	(1 779)(15 006)(608)(1 855)(19 248)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 207)(1 561 258)(106 651)(18 059)(1 692 175)		
Витрати на податок на прибуток	(33 157)(254 197)(151 527)	- (438 881)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток за період	64 705 496 057 295 700	(32 405) 824 057	
Чистий процентний дохід включає в себе процентні доходи/витрати від зовнішніх клієнтів та трансфертні доходи/ витрати.			

Комісійні доходи сегментів в основному включають:

- послуги фізичним особам - доходи від обслуговування платіжних карток, в тому числі з урахуванням витрат по програмі лояльності «кеш-бек» та доходи від розрахунково-касового обслуговування;
- послуги корпоративним клієнтам - доходи від розрахунково-касового обслуговування;
- інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції) - доходи від розрахунково-касового обслуговування банків.

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 31 березня 2022 року.

(тис.грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	
Процентні доходи	7 673 2 040 039 426 219 2 083 2 476 014		
Процентні витрати	(84 434)(319 030)(136 693)(279)(540 436)		
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	84 846 8 571	(100 623) 7 206	-
Чистий процентний дохід	8 085 1 729 580 188 903 9 010 1 935 578		
Комісійні доходи	11 628 959 777 2 004	- 973 409	
Інші операційні доходи	472 48 451	- 6 851 55 774	

Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами(2 609)(1 240 374)(734) 21 544(1 222 173)
Чистий прибуток 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 вартістю
- (12) - - (12)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою - 311 445 8 608 - 320 053
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти - - (6 030) - (6 030)
Комісійні витрати (409)(913 805) - - (914 214)
Витрати на виплати працівникам(5 791)(202 796)(1 169)(11 009)(220 765)
Витрати зносу та амортизація(1 412)(11 940)(212)(2 136)(15 700)
Інші адміністративні та операційні витрати(1 718)(1 030 772)(2 466)(5 727)(1 040 683)
Витрати на податок на прибуток 149 4 921 1 673 424 7 167
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток за період 8 395(345 525) 209 021 18 492(109 617)

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 31 березня 2023 року.
(тис.грн.)

Найменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти Усього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамІнвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
Активи сегментів 255 644 27 387 795 60 747 812 527 041 88 918 292
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
Зобов'язання сегментів 7 265 596 71 126 054 430 713 27 045 78 849 408
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
Капітальні інвестиції 280 4 627 49 722 5 678
Амортизація(1 779) (15 006) (609) (1 854) (19 248)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід-----

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 31 грудня 2022 року.
(тис.грн.)

Найменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти Усього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамІнвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
Активи сегментів299 44728 404 19857 332 299523 28886 559 232
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
Зобов'язання сегментів7 387 86569 344 676552 99969 89277 355 432
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
Капітальні інвестиції67167 892567 79076 409
Амортизація(5 443)(49 249)(819)(7 887)(63 398)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід---(5 305)(5 305)

Таблиця 23.5 Інформація про географічні регіони
(тис. грн.)

Найменування статтіза звітний період, що закінчився
31 березня 2023 рокуза звітний період 2022 рік
УкраїнаУсьогоУкраїнаУсього
Доходи від зовнішніх клієнтів
(чистий процентний дохід, комісійні доходи, інші операційні доходи)
4 296 4674 296 46713 657 12213 657 122
Основні засоби та нематеріальні активи241 054241 054225 025225 025

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді.

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій Банку. Резерв на покриття можливих втрат за судовими справами станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років не формувався, оскільки, на думку керівництва, імовірність понесення значних збитків за цими справами залишається низькою.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства щодо нарахування, утримання, сплати податків та подання податкової звітності. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 березня 2023 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 69 811 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року на суму 69 765 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 24.1. Структура зобов'язань кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Зобов'язання з надання кредитів 58 456 21054 454 484

Гарантії видані-223

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням-(99 391)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 58 456 21054 355 316

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Гривня 58 294 41254 243 031

Долар США 2 6522 651

Євро 159 146 209 025

Усього 58 456 21054 454 707

Таблиця 24.3. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн)

Назва статті Примітки на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

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

(пов'язане із цими активами)

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в т.ч. 185 499 2 000 000
210 204 2 000 000

Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ 8185 4992 000 000 210 2042 000 000

Усього 185 4992 000 000 210 2042 000 000

Станом на 31 березня 2023 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 185 499 тис.грн. Застава надана в рамках угод процентного СВОПа. (на 31 грудня 2022 року - на суму 210 204 тис.грн). Обмеження по заставним 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 8.

Примітка 25. Похідні фінансові інструменти.

Таблиця 25.1. Похідні фінансові інструменти.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Похідні фінансові активи 232 422 313 527

Таблиця 25.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки (тис. грн.)

Назва статті на 31 березня 2023 року на 31 грудня 2022 року

додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

Контракти своп: 232 422-313 527-

валютний своп----

процентний своп 232 422-313 527-

Чиста справедлива вартість 232 422-313 527-

Затверджено до випуску та підписано

06.07.2023

(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

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 2023 року продовжувалась пандемія COVID-19, ці події мали вплив на фінансові показники діяльності Банку, про що буде розкрито у фінансовій звітності Банку та у примітках до неї, за звітний період, що закінчився 31.03.2023.

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, 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. 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».