

## Титульний аркуш

27.12.2023

(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 3 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) | , д/н, д/н   |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

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

(URL-адреса сторінки)

27.12.2023

(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 заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X

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

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

X
X
X

- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності; "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності; Відомості про цінні папери емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів Інформація про облігації емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів Інформація про похідні цінні папери - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створенні юридичних осіб; Інформація про вчинення 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)		2135
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
9. Органи управління підприємства:	1) Загальні Збори Акціонерів (єдиний акціонер);	
	2) Наглядова рада;	
	3) Правління.	
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Учасник - компанія SILVERECO LIMITED (SILVERECO LIMITED)	Менандру, 3 ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3 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). 19
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). 18
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). 20
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 "ДНІПРОМЕТИЗ" (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 (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.

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). 31
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

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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 проектів Департаменту фінансового моніторингу АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Назаренко Людмила Василівна
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», 37770013, з 11.07.2023 до теперішнього часу - ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Радник Директора з юридичних питань.  
з 10.01.2022 по 10.07.2023 - ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», Радник Директора з юридичних питань (за сумісництвом).  
з 04.01.2022 по 10.07.2023 - АТ «ТАСКОМБАНК», Радник Апарату Голови Правління.  
з 08.09.2021 до теперішнього часу - АТ "СК "ТАС" (приватне), член Наглядової ради (цивільно-правовий договір).  
з 07.09.2021 до теперішнього часу - АТ "СГ "ТАС" (приватне), член Наглядової ради (цивільно-правовий договір).  
з 10.10.2020 по 08.09.2022 - ТОВ "ФОРТ ЕССЕТ", Директор.  
з 28.08.2020 по 12.04.2021 - ТОВ "ЛУРЕЖІО ІНВЕСТ", Директор.  
з 02.12.2019 по 31.12.2021 - ТОВ "Група ТАС", Перший Заступник директора з юридичних питань Дирекції з юридичних питань.  
з 03.08.2015 по 02.12.2019 - ТОВ "Група ТАС", Заступник директора з юридичних питань
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	285206	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	86926937	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	87212143	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 30.09.2023 року**

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	27781709	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	4166408	2929520
Кредити та заборгованість клієнтів	7	25310509	17876206
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	18768690	10819777
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	13897520	23529607
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	66038	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	9	607051	225025
Інші фінансові активи	10	8515521	10223825
Інші активи	11	550629	834377
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	20638	19159
Похідні фінансові активи	27	28858	313527
Активи – усього за додатковими статтями	27	28858	313527
Усього активів	д/н	99713897	86559232
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	12	74020	350269
Кошти клієнтів	13	81270531	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	246789	571710
Відстрочені податкові зобов'язання	23	150894	55102
Резерви за зобов'язаннями	14	84296	99492
Інші фінансові зобов'язання	15	3906551	6438962
Інші зобов'язання	16	1479062	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	87212143	77355432

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	17	2814473	655659
Резерви переоцінки	17	713041	274190
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	2859103	2158814
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	12501754	9203800
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	99713897	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

30.10.2023

(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 3 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	18	9920743	6973994
Процентні витрати	18	(1296666)	(1230267)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>18</b>	<b>8624077</b>	<b>5743727</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	(879196)	(5819984)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>д/н</b>	<b>7744881</b>	<b>(76257)</b>
Комісійні доходи	19	4555409	2918060
Комісійні витрати	19	(5292151)	(3220522)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	(51690)	384664
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	30494	(403)
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	2899688	3647583
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	1710	55875
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	(1031)
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	20	226204	798178
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(5668583)	(2727206)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс	д/н	10734	4646
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	10734	4646
Витрати на виплати працівникам	21	(848272)	(669019)
Витрати зносу та амортизація	21	(63028)	(46325)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	(911300)	(715344)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	3545396	1068243
Витрати на податок на прибуток	23	(686293)	(190394)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>д/н</b>	<b>2859103</b>	<b>877849</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	17	535184	(125551)
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	17	(96333)	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	438851	(125551)
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	438851	(125551)
Усього сукупного доходу за рік	д/н	3297954	752298
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	6,8	2,09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	6,8	2,09
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

30.10.2023 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 3 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	2859103	0	2859103	0	2859103
інший сукупний дохід	17	0	0	0	0	438851	0	0	438851	0	438851
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	17	0	0	0	2158814	0	(2158814)	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	2814473	713041	2859103	0	12501754	0	12501754

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

30.10.2023  
(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 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	д/н	9362689	7006990
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(1227366)	(1233451)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	4775246	2994659
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(5328484)	(3272615)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	232017	108405
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	2899688	3647583
Інші отримані операційні доходи	д/н	201412	811314
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(843356)	(659761)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(4630692)	(2226482)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	(1011757)	(214536)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>	<b>д/н</b>	<b>4429397</b>	<b>6962106</b>
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	(1312487)	(3294230)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	(7930152)	1671814
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	1703355	(306435)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	26546	11605
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	(272926)	(5080748)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	11941361	11003466
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	7093728	(4948685)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	0	(171)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>д/н</b>	<b>15678822</b>	<b>6018722</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(20334125)	(10478297)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	12845885	9522021
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	2407	720
Придбання основних засобів	д/н	(24562)	(43301)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	1054	40
Придбання нематеріальних активів	д/н	(2844)	(4858)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>д/н</b>	<b>(7512185)</b>	<b>(1003675)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
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	(29243)	(18725)
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>д/н</b>	<b>(29243)</b>	<b>(18725)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>д/н</b>	<b>(78687)</b>	<b>1955021</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	8058707	6951343
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5</b>	<b>19723002</b>	<b>6356498</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5</b>	<b>27781709</b>	<b>13307841</b>

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

30.10.2023

(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 3 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 особам та суб'єктам господарювання повного спектру 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.

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, виплата компенсацій на відновлення пошкодженого через війну майна за програмою «Є Відновлення», надання інвестиційних послуг в частині купівлі-продажу ОВДП з використанням продуктів Монобанк | 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 транзакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності зокрема, наступних продуктів та сервісів в рамках проєкту Монобанк|Universal Bank: Інтернет еквайринг, Торговий еквайринг, Інтернет еквайринг з використанням сервісу «Ресторани», Сервіс приймання платежів.

Монобанк|Universal Bank об'єднався з найбільшою торговою мережею в Україні- магазинами АТБ щодо оформлення та користування єдиною карткою.

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, MASTERCARD Worldwide та Національної платіжної системи "Український платіжний простір".

Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 26.09.2023 р. підтвердило рейтинг Банку на рівні uaAAA, та залишило прогноз негативним через ризики, пов'язані з війною.

Станом на 30 вересня 2023 року у Банку налічується 13 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 2 148 працівників (в порівнянні – з періодом, що закінчився 31 грудня 2022 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку складала 2 216 працівника).

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

Істотна участь у Банку: Станом на 30.09.2023 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, 1096, Нікосія, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, (Cyprus, 1096, 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 (СІЛВЕРЕКО 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, пропорційно їх частці у статутному капіталі.

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 30.09.2023 року, не приймалось рішення про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", акції банку не випускались.

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

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

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2023 року, затверджена до випуску «30» жовтня 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 15 листопада 2023 року.

Протягом третього кварталу 2023 року споживча інфляція в Україні сповільнилась до значення 7,1% за вересень.

Інфляція за підсумками трьох кварталів 2023 року знижується швидше за попередні опубліковані прогнози.

Пришвидшення темпів сповільнення інфляції мало вагомий вплив на прийняті НБУ рішення щодо зниження облікової ставки - так протягом третього кварталу НБУ двічі знижував її рівень загалом на 5 в. п. з 25% до 20%. Однак інфляційний тиск залишається значним та неоднорідним у зв'язку із невизначеністю строків та наслідками російської агресії. На кінець року за прогнозом Національного банку України інфляція складе 10,6%.

НБУ вкотре підвищив вимоги до розміру нормативу обов'язкового резервування - протягом третього кварталу підвищено на 10% норму резервування строкових депозитів юридичних осіб як в національній так й в іноземній валюті. В той же час, НБУ декларує подальші зміни у монетарній політиці для поступового переходу до відновлення процесу формування ринкового курсу.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України, останні рейтинги на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску: Fitch - CC від 23 червня 2023 року, Moody's - Ca зі стабільним прогнозом від 10 лютого 2023 року, і S&P – CCC з негативним прогнозом від 8 вересня 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.

### **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 дев’ять місяців 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 періоду, що закінчився 30 вересня 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:

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

1 Долар США 36,568636,5686

1 Євро 38,554338,951

1 Швейцарський франк 39,822139,5636

#### **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 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року.

Готівкові кошти 1 066 708 986 918

Кошти в Національному банку України 8 892 517 311 750

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 17 924 108 15 627 001

України 867 747 270 383

інших країн 17 056 361 15 356 618

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (101 624) (9 667)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 27 781 709 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 30.09.2023 року – 69 769 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 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 3 Усього

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

Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів) -139139

Придбані /ініційовані фінансові активи (94 552) (94 552)

Загальний ефект від переведення між стадіями 6(6)-

Зміни резервів при переведенні до стадії 36(6)-

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 2 262(133) 2 129

Списання активів за рахунок резервів 307-307

Курсові різниці 20-20

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (101 624) (101 624)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 30 вересня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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

Придбані /ініційовані фінансові активи (429) (429)

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями (250) (250)

Курсові різниці (1 828) (1 828)

Інші зміни (1 499) (1 499)

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (6 517) (6 517)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня

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

Готівкові кошти 1 066 708-986 918-

Кошти в Національному банку України 8 892 517-3 118 750-

Кореспондентські рахунки: 17 924 108 15 627 001

з рейтингом від AAA- до A17 055 036 0,00315 356 6180,003

з рейтингом від BBB+ до BBB-1 325 0,0015--

без рейтингу 867 747 0,2436270 3830,0265

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 27 883 333 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 30 вересня 2023 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших банках у розмірі 17 924 108 тис.грн. з яких 17 056 361 тис.грн.(95,16%) знаходяться на рахунках шести банків-нерезидентів, які

мають рейтинг «інвестиційного класу», визначений міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та S&P, решта коштів розміщена на рахунках семи 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 A31 Мінімальний кредитний ризик Високий рейтинг від BBB+ до BBB-від Baa1 до Baa32 Низький кредитний ризик Стандартний рейтинг від BB+ до B-від Ba1 до B33 Середній кредитний ризик Рейтинг нижчий, ніж стандартний від CCC+ до C-від Caa1 до Ca4 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 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року.

Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю 4 166 408 929 520

Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів 4 166 408 929 520

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

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року.

Депозити в інших банках: 4 167 658 930 399

Короткострокові 4 167 658 930 399

Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю (1 250) (879)

Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою вартістю 4 166 408 929 520

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Середньозважені значення PD Усього

Депозити в інших банках:

з рейтингом від AAA- до A4 167 658

0,00034 167 658

Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках 4 167 658 4 167 658

Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках (1 250) (1 250)

Усього депозитів в інших банках 4 166 408 4 166 408

Станом на 30 вересня 2023 року банки-контрагенти, на рахунках яких розміщені міжбанківські депозити, є банками нерезидентами, які мають з «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 чотирьох 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 з «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 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія I Усього

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

Придбані/ініційовані активи (1 548) (1 548)

Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 1 151 151

Курсові різниці 2626

Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду (1 250) (1 250)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

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

Придбані/ініційовані активи (995) (995)

Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 107 107

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями (2) (2)

Курсові різниці (392) (392)

Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду (2 446) (2 446)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 2023 року.

(тис.грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 2 930 399 2 930 399

Придбані/ініційовані активи 4 945 810 4 945 810

Активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (3 633 303) (3 633 303)

Курсові різниці (85 512) (85 512)

Інші зміни 10 264 10 264

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 4 167 658 4 167 658

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 статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 234 592 234 592

Придбані/ініційовані активи 5 668 133 5 668 133

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

Курсові різниці 79 944 79 944

Інші зміни 4 865 4 865

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 2 930 399 2 930 399

## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, з них: 25 307 212 17 872 511

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 32 106 748 25 875 840

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю (6 799 536) (8 003 329)

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 3 297 3 695

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 25 310 509 17 876 206

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

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Іпотечні кредити, надані фізичним особам 763 322 826 421

Кредити, надані корпоративним клієнтам 264 140 397 547

Кредити, надані малому та середньому бізнесу 8 387 8 589

Інші кредити, надані фізичним особам 31 070 899 24 643 283

Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю 32 106 748 25 875 840

Іпотечні кредити, надані фізичним особам (745 686) (793 570)

Кредити, надані корпоративним клієнтам (108 741) (107 178)

Кредити, надані малому та середньому бізнесу (8 387) (8 589)

Інші кредити, надані фізичним особам (5 936 722) (7 093 992)

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю (6 799 536) (8 003 329)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 25 307 212 17 872 511

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

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кредити, надані фізичним особам 3 297 3 695

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 3 297 3 695

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 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 28 402 756 341 816 2 724 248 637 928 32 106 748

Мінімальний кредитний ризик 27 967 872 95 736 1 746 28 065 354

Низький кредитний ризик 434 748 22 774 958 458 480

Середній кредитний ризик 136 11 836 1 467 13 439

Високий кредитний ризик 211 470 2 980 214 450

Дефолтні активи -- 2 717 097 637 928 3 355 025

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 28 402 756 341 816 2 724 248 637 928 32 106 748

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю (3 385 853) (214 539) (2 564 039) (635 105) (6 799 536)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю 25 016 903 127 277 160 209 282 325 307 212

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

32	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
4		
5		
63	Середній кредитний ризик	Рейтинг нижчий, ніж стандартний
7		
84	Високий кредитний ризик	Прострочені, але не знецінені кредити
9		
105	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	234 687	16 717 872 511

Таблиця 7.6 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 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)	462 083	66 223	127 114	3 428	658 848
Придбані/ініційовані активи	(998 704)	--(3 854)	(1 002 558)		
Загальний ефект від переведення між стадіями	351 809	425 058	(776 867)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(84 248)	76 701	7 547	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	293 814	(100 153)	6 339	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	342 243	448 510	(790 753)	--	
Збільшення/зменшення корисності	537 182	(101 960)	(585 866)	(74 335)	(224 979)
Коригування процентних доходів	--(19 544)	(17 285)	(36 829)		
Списання активів за рахунок резервів	--1 855	624	11 814	1 867	438
Курсові різниці	9-(141 819)	83 683	(58 127)		
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2023	(3 385 853)	(214 539)	(2 564 039)	(635 105)	(6 799 536)

Таблиця 7.7 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 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)	145 390	9 543	47 777	273 202	983
Придбані/ініційовані активи	(565 319)	--(2 370)	(567 689)		
Загальний ефект від переведення між стадіями	172 978	47 906	(220 884)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(58 706)	29 847	28 859	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	244 292	(57 081)	12 789	--	

Зміни резервів при переведенні до стадії 3187 39275 140(262 532)--  
Збільшення/зменшення корисності (2 613 440)(243 502)(1 873 703)(97 714)(4 828 359)  
Коригування процентних доходів--(26 727)(21 652)(48 379)  
Списання активів за рахунок резервів--316 12030 254346 374  
Курсові різниці(735)(2 414)(146 769)(190 613)(340 531)  
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2022(3 750 326)(307 446)(3 065 626)(700 734)(7 824 132)

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 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 активи9 950 065--4 5339 954 598

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(3 900 250)(226 097)(171 515)(6 171)(4 304 033)

Загальний ефект від переведення між стадіями(1 211 540)(343 392)1 554 932--

Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1129 480(121 175)(8 305)--

Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2(339 190)346 102(6 912)--

Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3(1 001 830)(568 319)1 570 149--

Збільшення/зменшення балансової вартості 2 523 822(23 243)(61 881)9 0882 447 786

Списання активів за рахунок резервів--(1 855 625)(11 813)(1 867 438)

Курсові різниці(1 595)-1 021569(5)

Валова балансова вартість на 30.09.202328 402 756341 8152 724 248637 92932 106 748

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 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіДефолтні активиУсього

Кредити, надані фізичним особам3 2973 297

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки3 2973 297

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 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Фізичні особи31 834 22099,15%25 469 70498,43%

Надання фінансових послуг155 9840,49%157 6060,61%

Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги--133 5970,52%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг66 0370,21%62 2140,24%

Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування24 3900,08%22 8520,09%

Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку18 8200,06%19 0200,07%

Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту5 2220,02%3 9790,02%

Інші2 0750,01%6 8680,03%

Усього валова балансова вартість32 106 748100,00%25 875 840100,00%

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

Вид економічної діяльності на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Фізичні особи3 297100,00%

3 695100,00%

Усього3 297100,00%3 695100,00%



## Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року  
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 13 897 520 23 529 607  
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 18 768 690 10 819 777  
Усього цінних паперів 32 666 210 34 349 384

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

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року  
Боргові цінні папери 13 897 520 23 529 607  
депозитні сертифікати НБУ 13 897 520 23 529 607  
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю --  
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 13 897 520 23 529 607  
Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 30 вересня 2023 року складають 379 212 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 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року  
Боргові цінні папери 18 768 690 10 819 777  
державні облігації 17 339 882 10 819 777  
державні цінні папери країн G7 1 428 808 --  
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 18 768 690 10 819 777

Станом на 30 вересня 2023 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 98 343 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 26.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього  
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 13 897 520 13 897 520  
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 13 897 520 13 897 520  
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю --  
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю 13 897 520 13 897 520  
Станом на 30 вересня 2023 року цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю представлені депозитними сертифікатами Національного Банку, в сумі 13 897 520 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 30 вересня 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 AAA 1 428 808 -1 428 808

з рейтингом CCC/Ca 15 042 4332 297 44917 339 882

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 16 471 2412 297 44918 768 690

Станом на 30 вересня 2023 року цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлені дисконтними та відсотковими облігаціями внутрішньої державної позики номінованими в національній та іноземній валюті. Значення суверенного кредитного рейтингу України за даними рейтингового агентства Standard & Poor's CCC (від 09.04.2023), 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 30 вересня 2023 року частина з цього портфелю погашена, залишок ОВДП, що обліковуються в Стадії 2 справедливою вартістю становить 2 297 449 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 облігаціями 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 30 вересня 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 (685 998) -(685 998)

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) в т.ч: 139 567 4 076 143 643

зменшення резерву за угодами строк дії яких закінчився (погашені) 24 734 4 076 28 810

зміна резерву за угодами в результаті повного/часткового продажу 114 833 -114 833

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями 123 696 155 440 279 136

Курсові різниці 1 856 -1 856

Резерв під знецінення станом на 30.09.2023 (685 999) (13 195) (699 194)

Таблиця 8.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Резерв під знецінення станом на 31.12.2022 ---

Придбані /створені фінансові активи (369 461) -(369 461)

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) в т.ч: 19 299 13 120 32 419

зменшення резерву за угодами строк дії яких закінчився (погашені) - 13 120 13 120

зміна резерву за угодами в результаті повного/часткового продажу 19 299 -19 299

Загальний ефект від переведення між стадіями 60 942 (60 942) -

Зміни резервів при переведенні до стадії 160 942 (60 942) -

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями (60 942) (195 179) (256 121)

Курсові різниці (57 631) (8 824) (66 455)

Резерв під знецінення станом на 30.09.2022 (407 793) (251 825) (659 618)

Таблиця 8.10. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Валова балансова вартість на 31.12.2022 7 616 317 3 203 460 10 819 777

Придбані /створені фінансові активи 19 512 834 - 19 512 834

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (11 600 591) (881 484) (12 482 075)

Переоцінка 579 140 (39 457) 539 683

Курсові різниці (32 835) - (32 835)

Інші зміни. Нараховані проценти 396 376 14 930 411 306

Валова балансова вартість на 30.09.2023 16 471 241 2 297 449 18 768 690

Таблиця 8.11. 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 статті Стадія 1 Стадія 2 Усього

Валова балансова вартість на 31.12.2021 12 045 350 - 12 045 350

Придбані /створені фінансові активи 12 443 389 - 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 -

Переоцінка 123 948 246 585 370 533

Курсові різниці 1 360 406 121 361 1 481 767

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

Валова балансова вартість на 31.12.2022 7 616 317 3 203 460 10 819 777

## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

. (тис.грн.)

Найменування статті: Будівлі, споруди та передавальні пристрої; Машини та обладнання; Транспортні засоби; Інструмент, прилади, інвентар (меблі); Інші основні засоби; Активи з правом користування; Інші необоротні матеріальні активи; Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи; Нематеріальні активи; Усього

Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	37 347	84 752	486	3 609	948	51 035	1 787	2 242
21 173	203 379							
Первісна (переоцінена) вартість	37 347	144 008	1 926	13 779	2 642	104 823	52 381	2 242
242	70 270	429 418						
Знос на кінець звітного періоду -	(59 256)	(1 440)	(10 170)	(1 694)	(53 788)	(50 594)	(49 097)	(226 039)
Надходження -	58 147	- 377	-	12 225	339	76 409	9 401	156 898
Переведення до категорії інвестиційна нерухомість	(21 176)	-	-	-	-	-	-	(21 176)
Капітальні інвестиції -	2 109	-	-	(8 145)	6 036	-	-	-
Дооцінка	17 845	-	-	-	-	-	-	17 845
Вибуття (продаж/списання) -	(62)	-(197)	-(68 264)	-(68 523)				
Амортизаційні відрахування	(587)	(14 189)	(156)	(711)	(148)	(32 050)	(1 352)	-(14 205)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	33 429	130 757	330	3 275	800	31 013	774	2 242
22 405	225 025							
Первісна (переоцінена) вартість	33 429	203 825	1 926	14 135	2 642	112 988	52 138	2 242
182	501 507							78
Знос на кінець звітного періоду -	(73 068)	(1 596)	(10 860)	(1 842)	(81 975)	(51 364)	(55 777)	(276 482)
Надходження -	35 979	- 2 634	-	207 630	1 149	239 199	193 897	680 488
Капітальні інвестиції -	962	-73	-	-(5 405)	4 370	-	-	-
Вибуття (продаж/списання) -	(563)	-(92)	(5)	(1 055)	(59)	(233 660)	-(235 434)	
Амортизаційні відрахування	(367)	(13 920)	(45)	(585)	(102)	(35 122)	(1 636)	-(11 251)
Балансова вартість на 30 вересня 2023 року	33 062	153 215	285	5 305	693	202 466	228	2 376
376	209 421	607 051						
Первісна (переоцінена) вартість	33 429	237 546	1 926	16 549	2 080	303 787	50 569	2 376
924 712								276 450
Знос на кінець звітного періоду	(367)	(84 331)	(1 641)	(11 244)	(1 387)	(101 321)	(50 341)	-(67 029)
								(317 661)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 30 вересня 2023 року відсутні. Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 30 вересня 2023 та 2022 року відсутні.

За період, що закінчився 30 вересня 2023 року та за 2022 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби.

У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 30 вересня 2023 року становить 36 494 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року становить 35 844 тис. грн.).

За період, що закінчився 30 вересня 2023 року та за 2022 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу нематеріальні активи. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні.

За період, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк не створював нематеріальні активи.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на 30 вересня 2023 року становить 21 833 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року становить 16 893 тис. грн.).

Банк здійснює подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного та доходного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до III рівня ієрархії.

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи  
(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість за готівкову гривню-510

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 667 253 671 110

Грошові кошти з обмеженим правом використання 5 734 057 319 452

Інші фінансові активи 238 017 372 204

Резерв під знецінення інших фінансових активів (123 806) (139 451)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 8 515 521 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 30.09.2023 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 30.09.2023 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 30 вересня 2023 року 3 354 596 тис.грн. (на 31 грудня 2022 року 2 935 798 тис.грн.).

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, станом на 30 вересня 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 -- (5 359) (5 359)

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 1

-

1 899

1 900

Зміни за період -22 721 (3 726) 18 995

Курсові різниці -713 810 9

Залишок станом на 30 вересня 2023 р. -(93 065) (30 741) (123 806)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, станом на 30 вересня 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) (4 203) (23 239) (27 443)

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 3

287

2 294

2 584

Зміни за період 1 (28 607) (1 139) (29 745)

Курсові різниці -(9 434) (417) (9 851)

Залишок станом на 30 вересня 2022 р. (2) (52 919) (28 750) (81 671)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2023 року.  
(тис. грн.)

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

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

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 667 253----2 667 253  
 Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 282 403 451 468--1865 734 057  
 Інші фінансові активи 201 245 504 816 404 35 048 238 017  
 Резерв під знецінення інших фінансових активів (2 544)(91 279)(383)(255)(29 345)(123 806)  
 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 148 357 4 360 693 433 1495 8898 515 521

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 10.5.

Таблиця 10.5. Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами Середньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 10 класами  
 Клас боржників, що оцінюються за 5 класами Середньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 5 класами Клас боржників, що оцінюються за 2 класами Середньо-зважене PD для боржників, що оцінюються за 2 класами Кредитна якість активів Стадії знецінення

1-1	0,299%	1 ( до 10 днів прострочки включно)
0,48%	Мінімальний кредитний ризик	Стадія 1 (0-31 днів прострочки)
2-		
32		
7%	1 ( 11-29 днів прострочки включно)	
59,76%	Низький кредитний ризик	
40,489%		
5		
6-31	( 30-59 днів прострочки включно)	
63,17%	Середній кредитний ризик	Стадія 2 (32-90 днів прострочки)
7-		
8-41	( 60-90 днів прострочки включно)	
84,94%	Високий кредитний ризик	
9-		
10	100%	52 (90+ днів прострочки)
100%	Дефолтні активи	Стадія 3 (90+ днів прострочки)

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року.  
 (тис. грн.)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик
кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за готівку	510----	510
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 671 110----	4 671 110
Грошові кошти з обмеженим правом використання	555 224 4 764 228---	5 319 452
Інші фінансові активи	326 301 15 057 547 17 230 12 737 2 204	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(522)(116 867)(199)(83)(21 780)(139 451)	
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 552 623 4 662 418 348 898 347 10 223 825	

**Примітка 11. Інші активи**

Таблиця 11.1. Інші активи.

(тис.

грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Передоплати 139 245332 346

Передоплата за послуги 29 39677 227

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 380 219384 380

Інші нефінансові активи 134 942110 752

Резерви під інші активи (133 173) (70 328)

Усього інших активів за мінусом резервів 550 629834 377

На 30 вересня 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 30 вересня 2023 року складає - 380 219 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року складає - 384 380 тис. грн.). Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 17 931 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 30 вересня 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 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 вересня 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 (61 956) (900) 10 (62 846)

Списання за рахунок резерву - 11

Залишок станом на 30 вересня 2023 року (128 837) (2 256) (2 080) (133 173)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 вересня 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) (10 097)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (22 616) (1 152)

(57) (23 825)

Курсова різниця - 1919

Залишок станом на 30 вересня 2022 року (27 315) (4 378) (2 181) (33 874)

**Примітка 12. Кошти банків.**

Таблиця 12.1. Кошти банків.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 74 020350 269

Усього коштів інших банків 74 020350 269

Депозити інших банків, узяті у забезпечення для виконання зобов'язань перед платіжними системами станом на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року - відсутні.

**Примітка 13. Кошти клієнтів.**

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Державні та громадські організації<sup>277</sup>-поточні рахунки<sup>277</sup>-

строкові кошти--

Інші юридичні особи<sup>25</sup> 036 17820 119 871поточні рахунки<sup>21</sup> 342 05217 888 888строкові кошти<sup>3</sup> 694 1262 230 983Фізичні особи<sup>56</sup> 234 07649 293 038поточні рахунки<sup>41</sup> 344 11835 405 311строкові кошти<sup>14</sup> 889 95813 887 727Усього коштів клієнтів<sup>81</sup> 270 53169 412 909

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 вересня 2023 року складають 39 676 тис.грн. (на 31 грудня 2022 року складають 16 922 тис.грн);

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 вересня 2023 року складають 48 260 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року складають 25 715 тис. грн)

Станом на 30 вересня 2023 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 3440 408 тис. грн., або 4,23% загальних коштів клієнтів (на 31 грудня 2022 року 3 258 680 тис. грн., або 4,96%).

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 вересня 2023 складає 359 524 тис.грн.( станом на 31 грудня 2022 складає 362 021 тис.грн.).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Сума%Сума%

Фізичні особи<sup>56</sup> 234 07669,19%<sup>49</sup> 293 03871,01%Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем<sup>10</sup> 932 37513,45%<sup>7</sup> 461 12210,75%Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку<sup>3</sup> 071 4133,78%<sup>2</sup> 277 5193,28%Страховання, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування<sup>2</sup> 081 3142,56%<sup>1</sup> 983 0352,86%

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

1 464 1601,80%<sup>9</sup> 85 5811,42%Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг<sup>6</sup> 91 9850,85%<sup>5</sup> 43 0920,78%Сільське господарство, мисливство, лісове господарство<sup>6</sup> 2 9080,08%<sup>3</sup> 6 3740,05%Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води<sup>8</sup> 9560,01%<sup>3</sup> 3 4290,05%

Металургійне виробництво

1 3620,00%<sup>8</sup> 1 7170,12%Державне управління<sup>2</sup> 770,00%--Інші<sup>6</sup> 721 7058,28%<sup>6</sup> 718 0029,68%Усього коштів клієнтів:<sup>81</sup> 270 531100,00%<sup>6</sup> 9 412 909100,00%

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 28.



**Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.**

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями.

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року  
Резерви за кредитними зобов'язаннями (84 195) (99 391)  
Резерви за іншими зобов'язаннями (101) (101)  
Усього резервів за зобов'язаннями (84 296) (99 492)

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2023 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті Кредитні зобов'язання Інші зобов'язання Усього  
Залишок на 31.12.2022 (99 391) (101) (99 492)  
Збільшення/(зменшення) резерву 15 196 -15 196  
Залишок на 30.09.2023 (84 195) (101) (84 296)

Станом на 30 вересня 2023 року резерви сформовані за кредитними зобов'язаннями, що представлені в Стадії 1.

Таблиця 14.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік.  
(тис. грн.)

Найменування статті Кредитні зобов'язання Інші зобов'язання Усього  
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 15. Інші фінансові зобов'язання.**

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання.  
(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року  
Кредиторська заборгованість за цінними паперами 10 444 20 109  
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 752 926 5 151 000  
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 9 356 20 934  
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами 220 485 495 779  
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 215 596 30 304  
Фінансове зобов'язання перед клієнтами фізичними особами 636 060 412 941  
Інші фінансові зобов'язання 61 684 307 895  
Усього інших фінансових зобов'язань 3 906 551 6 438 962

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 30 вересня 2023 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 50 409 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 35 тис. грн., кошти до з'ясування – 5 172 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 6 068 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 16. Інші зобов'язання**

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 38 41728 682

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 100 76495 847

Кредиторська заборгованість з придбання активів 1 223 258209 121

Доходи майбутніх періодів 1 392540

Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 115 23192 798

Усього інших зобов'язань 1 479 062426 988

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 91 590 тис.грн. станом на 30 вересня 2023 року та у сумі 76 678 тис.грн. станом на 31 грудня 2022 року. Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 28.

**Примітка 17. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди.**

Таблиця 17.1. 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:-(125 551)(125 551)

переоцінка до справедливої вартості-(129 712)(129 712)

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-4 1614 161

Залишок станом на 30.09.2022 року 18 040(190 080) (172 040)

Залишок станом на 31.12.2022 року 32 673241 517274 190

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:-535 184535 184

переоцінка до справедливої вартості-614 053614 053

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки-(78 869)(78 869)

Податок на прибуток, пов'язаний із:-(96 333)(96 333)

зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж-(96 333)(96 333)

зміню резерву переоцінки основних засобів ---

Залишок станом на 30.09.2023 року 32 673680 368713 041

Таблиця 17.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Залишок на початок періоду 655 659121 871

Формування резервного фонду 2 158 814533 788

Залишок на кінець періоду 2 814 473655 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 18. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2023 року	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	5 444 506 942	171
Боргові цінні папери	2 683 931 709	884
Кошти в інших банках	110 834 113	398
Кореспондентські рахунки в інших банках	566 353 289	008
Депозити овернайт в інших банках	3 196	
Інші	7 843 267	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю	8 813 467 698	232
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	1 106 730 275	278
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 106 730 275	278
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	9 920 197 973	510
Процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Кредити та заборгованість клієнтів	546 484	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	546 484	
Усього процентних доходів	9 920 743 697	994
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(375 349)	(153 029)
Строкові кошти фізичних осіб	(544 255)	(582 461)
Строкові кошти інших банків	(1 536)	(263 354)
Поточні рахунки юридичних осіб	(358 227)	(142 106)
Поточні рахунки фізичних осіб	(3 183)	(72 916)
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(14 116)	(5 219)
Інші	(11 182)	
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 296 666)	(1 230 267)
Усього процентних витрат	(1 296 666)	(1 230 267)
Чистий процентний дохід /(витрати)	8 624 077 543	727

**Примітка 19. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2023 року	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	4 549 062 905	479
Операції на валютному ринку	4 239 108	880
Операції з цінними паперами	2 002 156	7
Гарантії надані	928	
Інші	97 106	
Усього комісійних доходів	4 555 402 918	060
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(5 270 559)	(3 203 195)
Інші	(21 592)	(17 327)
Усього комісійних витрат	(5 292 151)	(3 220 522)
Чистий комісійний дохід/витрати	(736 742)	(302 462)
Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 28.		

**Примітка 20. Інші операційні доходи**

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2023 року	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року
Дохід від операцій з платіжними системами	101 894 682 259	
Додатковий дохід за придбаними кредитами фізичних осіб	16 478 116 698	
Дохід за надані послуги у Системі BankID	13 287 174 443	
Дохід від реалізації запасів	13 001 594 3	
Штрафи, пені, що отримані банком	11 216 775 4	
Дохід, отриманий від співпраці зі страховими компаніями	3 222 217 55	
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 473 161 83	
Переоцінка фінансових зобов'язань з оренди	1 947 142 08	
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	763 546	
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	387-	
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	328 276	
Дохід від припинення оренди	200-	
Дохід від модифікації фінансових активів	-2 188	
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	1 503 4	
Інші операційні доходи	58 858 178 91	
Усього операційних доходів	226 204 798 178	

«Інші операційні доходи» станом на 30 вересня 2023 року включають доходи від інформаційних послуг – 21 883 тис.грн.; доходи від відшкодування судових витрат – 20 996 тис.грн.; інші доходи – 15 979 тис.грн.

«Інші операційні доходи» станом на 30 вересня 2022 року включають доходи від інформаційних послуг – 9 272 тис.грн.; доходи від відшкодування судових витрат – 4 536 тис.грн.; інші доходи – 4 083 тис.грн.

Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 28.

**Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.****Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2023 року	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року
Заробітна плата та премії	632 434 538 204	
Нарахування на фонд заробітної плати	130 622 111 669	
Інші виплати працівникам	85 216 19 146	
Усього витрати на утримання персоналу	848 272 669 019	

**Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію**

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2023 року	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року
Амортизація активу з правом користування	35 122 23 394	
Амортизація основних засобів	16 655 11 989	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	11 251 10 942	
Усього витрат на амортизацію	63 028 46 325	

**Таблиця 21.3. Інші адміністративні та операційні витрати.**

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2023 року	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року
Витрати за користування програмним забезпеченням/комерційними позначеннями	4 378 089 1 585 920	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	399 417 235 576	
Поштово-телефонні витрати	54 721 57 229	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	50 371 43 446	
Витрати на маркетинг та рекламу	50 261 47 206	
Витрати на короткострокову оренду або предмети низької вартості	15 473 13 597	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	14 240 11 926	
Телекомунікаційні витрати	14 256 9 883	
Витрати від модифікації фінансових активів	5 006 48 831	
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	4 641 3 023	
Витрати на аудит	1 510 -	
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	1 379 902	
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 -	
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	10	
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	1 265	
Інші адміністративні та операційні витрати	679 218 668 392	
Усього адміністративних та операційних витрат	5 668 583 2 727 206	

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2023 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 26 077 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 275 760 тис.грн.; вартість заготовки платіжних карток – 22 575 тис.грн., благодійна допомога – 132 900 тис.грн; витрати на відрядження – 408 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 2 154 тис.грн.; витрати за програмами лояльності – 12 205 тис.грн.; інші витрати – 207 139 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2022 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 30 115 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 269 504 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 31 129 тис.грн., благодійна допомога – 63 166 тис.грн (в тому числі благодійна допомога в розмірі 6 000 тис.грн, перерахована Банком Збройним силам України); витрати на відрядження – 113 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 14 252 тис.грн.; штрафи сплачені – 29 461 тис.грн., витрати за програмами лояльності – 22 334 тис.грн.; інші витрати – 208 318 тис.грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 28.

**Примітка 22. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 22.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 30 вересня 2022 року

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

Кредити та заборгованість клієнтів 962(1 345)

Похідні фінансові активи (52 652) 386 009

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (51 690) 384 664

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (51 690) 384 664

**Примітка 23. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 23. 1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 30 вересня 2022 року

Поточний податок на прибуток(686 834)(205 072)

Зміна відстроченого податку на прибуток541 14 678

Усього витрати податку на прибуток(686 293)(190 394)

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 30 вересня 2022 року

Прибуток / збиток до оподаткування3 545 3961 068 243

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (638 171)(192 284)

**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)(47 897)3 587

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)(766)(16 375)

Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток/визнання ВП3541 14 678

Сума податку на прибуток (збиток)(686 293)(190 394)

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

Таблиця 23.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 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)

541(96 333)(150 894)

Переоцінка цінних паперів(53 016)-(96 333)(149 349)

Нараховані витрати та інші зобов'язання1 53671-1 607

Основні засоби(3 622)470-(3 152)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)

(55 102)

541

(96 333)

(150 894)

Таблиця 23.4 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(3 622)(3 622)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)

17 294

(16 168)

(56 228)

(55 102)

**Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 30 вересня 2022 року

Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку 2 859 103 877 849

Прибуток/(збиток) за звітний період 2 859 103 877 849

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

Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. 6,802,09

Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 6,802,09



## Примітка 25. 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 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 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	15 450 5 436 409 4 467 848 1 036 9 920 743		
Процентні витрати	(735 265)(558 064)(2 224)(1 113)(1 296 666)		
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	1 056 890 1 847 862(2 943 913) 39 161	-	
Чистий процентний дохід	337 075 6 726 207 1 521 711 39 084 8 624 077		
Комісійні доходи	28 778 4 515 691 10 940	- 4 555 409	
Інші операційні доходи	929 193 027 178 32 070 226 204		
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	2 130(658 528)(290 145) 67 347(879 196)		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	- - 30 494 - 30 494		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - (52 652) 962(51 690)		
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- 10 734 - - 10 734		
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	- 2 567 705 331 983	- 2 899 688	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	- - 1 710 - 1 710		
Комісійні витрати	(524)(5 180 698)(110 929) - (5 292 151)		
Витрати на виплати працівникам	(27 498)(760 233)(4 726)(55 815)(848 272)		
Витрати зносу та амортизація	(5 758)(49 294)(2 426)(5 550)(63 028)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(21 069)(5 262 319)(331 110)(54 085)(5 668 583)		
Витрати на податок на прибуток	(60 794)(406 947)(213 904)(4 648)(686 293)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток за період	253 269 1 695 345 891 124 19 365 2 859 103		

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 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 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	183 512 4 926 721	1 865 177(1 416)	6 973 994
Процентні витрати	(295 887)(671 970)	(258 970)(3 440)	(1 230 267)
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	233 672 781 692(1 039 857)	24 493	-
Чистий процентний дохід	121 297 5 036 443	566 350 19 637 5 743 727	
Комісійні доходи	30 591 2 877 410 10 060	-	2 918 060
Інші операційні доходи	958 761 131	-	36 089 798 178
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	184(4 946 212)(600 257)(273 699)	(5 819 984)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	- (403)	- (403)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	- 386 009(1 345)	384 664
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	- (13)	- 4 659 4 646	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	3 596 131 51 452	- 3 647 583
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	- 55 875	- 55 875
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	- (1 031)(1 031)	-	-
Комісійні витрати	(1 055)(3 219 467)	-	(3 220 522)
Витрати на виплати працівникам	(18 317)(608 304)(3 827)(38 571)(669 019)		
Витрати зносу та амортизація	(3 916)(35 835)(552)(6 022)(46 325)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(32 382)(2 629 204)(25 029)(40 591)(2 727 206)		
Витрати на податок на прибуток	(13 539)(115 712)(61 143)	-	(190 394)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток за період	83 821 716 367 378 535(300 874)	877 849	

Таблиця 25.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 30 вересня 2023 року.  
(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	Усього
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	180 998 34 322 574 64 648 906 561 41 999 713 897		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	8 195 192 78 532 244 425 111 59 596 87 212 143		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції	1 099 235 215 187 2 698 239 199		
Амортизація	(5 758)(49 294)(2 426)(5 550)(63 028)		
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	- - - -		

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 31 грудня 2022 року.  
(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	Усього
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	299 447 28 404 198 57 332 299 523 288 86 559 232		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	7 387 865 69 344 676 552 999 69 892 77 355 432		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції	671 67 892 567 790 76 409		
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 25.5 Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменування статті за звітний період, що закінчився

30 вересня 2023 року за звітний період 2022 рік

УкраїнаУсьогоУкраїнаУсього

Доходи від зовнішніх клієнтів

(чистий процентний дохід, комісійні доходи, інші операційні доходи) 13 405 690 13 405 690 13 657 122 13 657 122

Основні засоби та нематеріальні активи 607 051 607 051 225 025 225 025

## Примітка 26. 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 впливу на фінансовий стан або результати операцій Банку. Резерв на покриття можливих втрат за судовими справами станом на 30 вересня 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 30 вересня 2023 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 70 200 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 26.1. Структура зобов'язань кредитування.

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Зобов'язання з надання кредитів 74 585 561 54 454 484

Гарантії видані 1 442 23

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (84 195) (99 391)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 74 501 510 54 355 316

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Гривня 74 429 647 54 243 031

Долар США 1 820 261

Євро 1 54 238 209 025

Усього 74 585 705 54 454 707

Таблиця 26.3. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн)

Назва статті Примітки 30 вересня 2023 року 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. 98 343 1 000 000 210 204 2 000 000

Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ 898 3431 000 000 210 2042 000 000

Усього 98 3431 000 000 210 2042 000 000

Станом на 30 вересня 2023 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної

позики на загальну суму 98 343 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 розкрита у Примітці 8.

**Примітка 27. Похідні фінансові інструменти.**

Таблиця 27.1. Похідні фінансові інструменти.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2023 року на 31 грудня 2022 року

Похідні фінансові активи 28 858 313 527

Таблиця 27.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки (тис. грн.)

Назва статті на 30 вересня 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 28 858-313 527-

процентний своп 28 858-313 527-

Чиста справедлива вартість 28 858-313 527-

**Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами**

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

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-5 852-		
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	493 (0,00%)	158 508 (5,88%)	-
Інші активи	- 1 704-		
Інші фінансові активи	26 664-		
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	11 568 (2,23%)	2 059 352 (12,06%)	680 (0,00%)
Інші фінансові зобов'язання	- 179 779-		
Інші зобов'язання	-112 994-		
Резерви за зобов'язаннями	218		

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-18 421-		
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	346 (0,00%)	158 933 (4,10%)	-
Інші активи	5 629-		
Інші фінансові активи	-4 660-		
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	- 4 782 (0,00%)	-	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	10 120 (0,87%)	1 689 943 (11,17%)	572 (0,00%)
Інші зобов'язання	-95 673-		

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Процентні доходи	707 056-		
Процентні витрати	(137)(233 548)	(13)	
Чистий прибуток /(збиток) від операцій з іноземною валютою	-(59 065)-		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	5(1 435)-		
Комісійні доходи	9857 0354		
Комісійні витрати	-(8)-		
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(59)(11 393)-		
Інші операційні доходи	-84-		
Інші адміністративні та операційні витрати	(98)(239 532)-		
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)(18)-		
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-3-		
Витрати на виплати працівникам		(129 342)-	-

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Процентні доходи	218 293-		
Процентні витрати	(120)(126 055)	(13)	
Чистий прибуток /(збиток) від операцій з іноземною валютою	-(53 897)-		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(3 036)(5 707)-		
Комісійні доходи	4822 4479		
Комісійні витрати	-(14)-		
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(26)(8 881)-		
Інші операційні доходи	8140-		
Інші адміністративні та операційні витрати	(194)(76 395)-		
Витрати на виплати працівникам		(52 439)-	-

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2023 року.  
(тис. грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

Інші потенційні зобов'язання1 946190 319

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2022 року.  
(тис. грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

Гарантії отримані-5 520

Інші потенційні зобов'язання1 848187 744

Таблиця 28.7. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

на 30 вересня 2023 рокуна 30 вересня 2022 року

Найменування статтіВитративитрати

Поточні виплати працівникам 131 56148 072

Зазначені суми включають грошові винагороди членам Наглядової Ради та членам Правління. Негрошові винагороди відсутні.

#### **Примітка 29. Події після дати балансу**

26 жовтня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило рішення №382-рш щодо зниження облікової ставки до 16% річних з 27 жовтня 2023 року.

З урахуванням позитивних тенденцій у зниженні інфляції, поточного рівня міжнародних резервів, НБУ з початку жовтня 2023 року запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу.

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023

(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, 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 30.09.2023.

### 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 прийнятного 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 доброчесної 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 консультаційну 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**

Інформація має містити офіційну позицію осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".