

Титульний аркуш

31.01.2024

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ д/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 4 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
- Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
- Ідентифікаційний код юридичної особи 21133352
- Місцезнаходження вул. Автозаводська, буд. 54/19, Київ, 04082
- Міжміський код, телефон та факс (044) 391-53-91, (044) 391-57-57, (044) 391-53-91, (044) 391-
- Адреса електронної пошти contact@universalbank.com.ua
- 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
- 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)

31.01.2024

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

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

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

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.

Відповідно до пункту 3 глави 3 розділу II із змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 781 від 24.12.2019, Банк розкриває проміжну інформацію за четвертий квартал, крім такої інформації:

інформації про господарську та фінансову діяльність емітента;

проміжна фінансова звітність;

висновок про огляд проміжної фінансової звітності;

твердження щодо проміжної інформації.

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)	2187	
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). 30
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 - головний ризик-менеджер - CRO
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). 26
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). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ТАС ГРУП», 40113153, 1) з 12.04.2023 до теперішнього часу невиконавчий директор STEREO PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA;
2) з 19.07.2022 до теперішнього часу - член Наглядової Ради ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (цивільно-правовий договір).
3) з 08.06.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ "ТАС-ЛОГІСТИК" (цивільно-правовий договір).
4) з 05.05.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЄВРОБУД» (цивільно-правовий договір).
5) з 25.02.2022 до теперішнього часу – Член Наглядової Ради (з 10.02.2022 – Голова Наглядової Ради) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
6) з 10.01.2022 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».
7) з 03.12.2021 по 07.06.2022 - Голова Наглядової Ради ТОВ "ТАС-ЛОГІСТИК" (цивільно-правовий договір).
8) з 02.08.2021 по 25.02.2022 - Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
9) з 23.04.2021 до теперішнього часу - член Наглядової Ради (з 19.05.2021 – Голова Наглядової Ради) ПрАТ "ДНІПРОМЕТІЗ" (цивільно-правовий договір).
10) з 30.04.2021 по 30.07.2021 - Голова Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
11) з 24.04.2021 по 10.02.2022 - Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
12) з 16.02.2021 по 05.05.2022 - член Наглядової Ради ТОВ «ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ» (цивільно-правовий договір).
13) з 16.02.2021 по 05.05.2022 - член Наглядової Ради ІП «ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КДЗ» (цивільно-правовий договір).
14) з 15.01.2021 по 15.02.2021 - Голова Наглядової Ради ТОВ «ГРАНІТ ІНВЕСТ-РОКИТНЕ» (цивільно-правовий договір).
15) з 15.01.2021 по 15.02.2021 - Голова Наглядової Ради ІП «ТОМАШГОРОДСЬКИЙ КДЗ» (цивільно-правовий договір).
16) з 14.01.2021 по 05.05.2022 - Голова Наглядової Ради ТОВ «ТАС ЄВРОБУД» (цивільно-правовий договір).
17) з 02.10.2020 по 01.10.2021 - Член Ради Асоціації "Незалежна асоціація банків України" (цивільно-правовий договір).
18) з 17.09.2020 до теперішнього часу - Голова Наглядової Ради ПрАТ "АБ Столичний" (цивільно-правовий договір).
19) з 29.04.2020 по 29.04.2021 – Член Наглядової Ради (з 30.04.2020 – Голова Наглядової Ради) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (цивільно-правовий договір).
20) з 25.04.2020 по 23.04.2021 - Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (цивільно-правовий договір).
21) з 23.04.2020 до теперішнього часу - Член Наглядової Ради ПрАТ "ДЕЗ №20 ЦА" (цивільно-правовий договір). 22) з 21.02.2020 до теперішнього часу – Директор БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED).

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мазниця Ігор Вікторович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 28
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). 31
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). 14
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). 17
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). 26
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). 8
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Директор Департаменту комплаєнс, головний комплаєнс-менеджер (ССО)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Безкровна Стелла Юріївна
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", 2778509268, з 20.08.2018 по 04.10.2020 Начальник відділу
комплаєнс-контролю Департаменту комплаєнс
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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
<p>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.</p>		

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							

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 31.12.2023.

ОПИС ОСНОВНИХ РИЗИКІВ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТЕЙ

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

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

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

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

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

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

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

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх документів Банку: політик, положень та процедур.

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

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

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

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

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

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок. Ідентифікація джерел процентного ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

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

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

Комплаєнс-ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління це зниження ймовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

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

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

Для досягнення ефективності СВК в Банку: виділено позицію керівника проекту з СВК, який здійснює координацію, консолідацію та консультативну підтримку в її організації; створена та постійно оновлюється Карта процесів Банку; впроваджено щоквартальну оцінку процесів на предмет ризиків та контролів їх власниками; передбачено формування Карти процесів, що несуть підвищений ризик для Банку, та управлінської звітності, яка є предметом розгляду керівними органами Банку та інформаційною основою для прийняття відповідних рішень, на основі яких здійснюється вдосконалення процесів, розмежування функцій, автоматизація контролів та інше.