

Затверджено рішенням Спостережної  
Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»  
(Протокол №\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 2018 року)

Голова Спостережної Ради ПАТ  
«УНІВЕРСАЛ БАНК»

\_\_\_\_\_ С.П. Попенко

## **ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» ЗА 2017 РІК**

Спостережна Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав Акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», надалі - Банку. У своїй діяльності Спостережна Рада керується статутом Банку, Положенням про Спостережну Раду ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та діючим законодавством України.

Станом на 31.12.2017 року кількість членів Спостережної Ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі - Банк) становила 5 осіб. Останні зміни у складі Спостережної Ради були здійснені у 26 квітня 2017 року.

Основними показниками діяльності Банку за 2017 рік були:

- Відновлення бізнес-діяльності, шляхом нарощення якісного кредитного портфеля та залучення ресурсів корпоративних клієнтів;
- Забезпечення ефективної роботи з проблемною кредитною заборгованістю, шляхом погашення, реструктуризації, прийняття застави на баланс та її подальшої реалізації;
- Розширення спектру банківських продуктів, в тому числі впровадження нового високотехнологічного роздрібно-продукту – кредитної карти «topobank»;
- Збільшення рівня операційного прибутку та оптимізація адміністративних витрат, що забезпечило збільшення прибутку Банку за звітний період на 29% у порівнянні з минулим роком.

Засідання Спостережної Ради скликаються в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Спостережна Рада повноважна приймати рішення, якщо на її засіданні належним чином представлені більше половини її складу.

За звітний період було проведено 71 (сімдесят одне) засідання Спостережної Ради.

Більшість із яких було присвячено розробці заходів, направлених на покращення показників стабільності Банку, фінансово-господарської діяльності Банку, затвердження зовнішнього аудитора банку, затвердження звітів органів управління та служби внутрішнього аудиту, обрання та залучення суб'єкта оціночної діяльності, затвердження організаційної структури Банку та внутрішніх положень Банку тощо.

Прийнятті Спостережною Радою рішення всебічно охоплюють діяльність Банку зі здійснення господарської діяльності, а також корпоративного управління та інших організаційних питань із забезпечення діяльності Банку.

Спостережна Рада розглядала питання скликання та організації річних Загальних зборів акціонерів Банку. Приймалися рішення щодо скликання зборів, затверджувався порядок денний, проекти рішень, залучення осіб для організації проведення загальних зборів акціонерів.

Спостережна Рада здійснювала контроль за ефективною роботою Служби внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю банку. За 2017 рік Службою внутрішнього аудиту було проведено 9 перевірок, з них 8 згідно Плану перевірок Служби внутрішнього аудиту на 2017рік: 1) Перевірки діяльності Головного офісу Банку з наступних питань: аудит процесу роботи з дебіторською заборгованістю; аудит процесу вкладних операцій суб'єктів господарської діяльності; аудит процесу вкладних операцій клієнтів - фізичних осіб; аудит організації системи внутрішнього контролю; перевірка з питань організації на Відділеннях Банку процесу касової роботи, в т.ч. оцінка стану організації роботи підрозділів Банку з касирами, організація касової дисципліни у відділеннях; щорічний аудит процесу з Фінансового моніторингу; аудит системи управління інформаційної безпеки. 2) Аудиторська перевірка операційної діяльності 1 відділення Банку (Київське відділення №065).

Щодо здійснення корпоративного управління, то рішеннями Спостережної Ради проводилися зміни у складі Правління, у тому числі Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління та членів Правління, переглядалися умови укладених із членами Правління трудових договорів (контрактів).

Було обрано склад Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам Банку та призначень Спостережної Ради та склад Комітету з питань аудиту Спостережної Ради.

2017 рік мав тенденцію до стабілізації та поступового відновлення економіки країни та банківського сектору. Рівень капіталізації банківської системи зріс, що сприяло її стабілізації та відновленню кредитування. Проте, економічна ситуація залишається доволі складною, що вимагає дотримання виваженого підходу до подальшого розвитку Банку.

Акціонери ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» постійно приділяють велику увагу достатності капіталу, як інструменту забезпечення фінансової стійкості Банку.

Протягом 2017 року рівень регулятивного капіталу зріс на 42% та на кінець року складав 413 млн.грн. Банком успішно виконуються заходи, передбачені Програмою капіталізації, що була затверджена Спостережною Радою і Правлінням Банку у грудні 2017 року. Банк достроково виконав план щодо приведення економічних нормативів до нормативних значень, відповідно до вимог Національного банку України.

Протягом всього 2017 року Банк забезпечував високий рівень ліквідності та платоспроможності, зокрема норматив миттєвої ліквідності станом на кінець 2017 року складав 134%.

Діяльність Банку протягом 2017 року можна оцінити як високоефективну та направлену на подальший розвиток. Банк здійснював свою діяльність, ґрунтуючись на місцевих та міжнародних стандартах управління та банківської практики, незалежній кредитній політиці, забезпечуючи високий рівень банківських послуг.

ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» активно приймав участь у нарадах з Національним банком України, та у форумах НАБУ з метою пошуку та знаходження рішень щодо підтримки та розвитку національної економіки.

Протягом 2017 року Банк продовжував вести свою діяльність згідно вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Основною метою діяльності Банку є надання високоякісних банківських послуг клієнтам, зміцнення конкурентних позицій на ринку, забезпечення високого рівня фінансової стійкості та платоспроможності.

Підсумовуючи звіт, варто зазначити що Спостережна Рада Банку впродовж 2017 року виконала поставлені акціонерами Банку цілі та завдання, а саме: здійснювала контроль та оцінку діяльності Правління Банку, системи внутрішнього контролю, захищала права та представляла інтереси акціонерів Банку в межах своєї компетенції.

**Голова Спостережної Ради  
ПАТ «Універсал Банк»**

**С.П. Попенко**