

Рейтинговий звіт UNIB 001-033 short про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (деPOSITІВ)

| | |
|----------------------|--|
| Об'єкт рейтингування | АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» |
| Тип рейтингу: | довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія | оновлення |
| Дата визначення: | 04.09.2008 р. |
| Дата оновлення: | 24.09.2024 р. |
| Кредитний рейтинг: | uaAAA |
| Прогноз: | стабільний |

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022-2023 рр. та I півріччя 2024 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, що аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, які наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

| Дата | 04.09.2008 | 19.09.2017 | 11.09.2018 | 29.03.2019 | 13.08.2019 | 28.02.2022 | 28.03.2024 | 24.09.2024 |
|------------------|------------|----------------------------------|----------------------------------|------------|------------|--|--|---------------|
| Рівень рейтингу: | uaAA | uaAA | uaAA | uaAA+ | uaAAA | uaAAA | uaAAA | uaAAA |
| Прогноз: | стабільний | позитивний | стабільний | стабільний | стабільний | негативний | стабільний | стабільний |
| Рейтингова дія: | визначення | підтвердження зі зміною прогнозу | підтвердження зі зміною прогнозу | підвищення | підвищення | підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку | підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку | підтвердження |

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

| Дата | 24.02.2009 | 28.03.2024 |
|-----------------|------------|---------------|
| Рівень рейтингу | 5 | 5 |
| Рейтингова дія | визначення | підтвердження |

Рівень кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» підтримується:

- високими показниками ліквідності;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- диверсифікацією джерел доходів;
- високою ефективністю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» обмежується:

- схильністю Банку до кредитного ризику, що може чинити тиск на капітал;
- залежністю від коштів фізичних осіб в умовах конкуренції на фінансовому ринку відносно залучення ресурсної бази на тлі складної ситуації в країні;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

| Показник | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.01.23 | 01.01.24 | 01.04.24 | 01.07.24 |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------|-----------|
| Активи, млн. грн. | 17796,36 | 33918,53 | 57587,72 | 86145,11 | 119023,52 | 116678,56 | 126095,29 |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн. | 13341,62 | 27340,66 | 45945,28 | 57638,86 | 77612,09 | 76836,47 | 81245,56 |
| Кошти клієнтів, млн. грн. | 14283,90 | 26842,16 | 42712,71 | 69273,31 | 94044,85 | 96207,86 | 101981,07 |
| Власний капітал, млн. грн. | 1703,06 | 2611,11 | 6724,31 | 9088,56 | 11480,11 | 12645,35 | 13683,92 |
| Доходи, млн. грн. | 4465,28 | 7791,94 | 14355,03 | 21829,61 | 25431,85 | 6958,15 | 14532,21 |
| Витрати, млн. грн. | 3932,26 | 7154,69 | 11282,82 | 19427,01 | 23566,16 | 5894,08 | 12182,99 |
| Чистий операційний дохід, млн. грн. | 1884,24 | 3142,56 | 6705,56 | 12517,58 | 14448,54 | 4445,92 | 8623,46 |
| Прибуток до сплати податку, млн. грн. | 533,02 | 637,25 | 3280,19 | 2951,64 | 4013,47 | 1418,76 | 3132,55 |
| Чистий прибуток, млн. грн. | 533,02 ¹ | 637,25 ² | 3072,21 ³ | 2402,59 ⁴ | 1865,69 ⁵ | 1064,07 | 2349,21 |
| Доходність активів (ROA) [*] , % | 3,00 | 1,88 | 5,33 | 2,79 | 1,57 | - | - |
| Доходність капіталу (ROE) [*] , % | 31,30 | 24,41 | 45,69 | 26,44 | 16,25 | - | - |

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 533,02 млн. грн.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 685,69 млн. грн.

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 3 072,21 млн. грн.

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 158,81 млн. грн.

⁵ відповідно до звітності, з урахуванням квартальних коригуючих (файл А4)

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі за текстом – АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» або Банк) працює на банківському ринку з 1994 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

100% акцій Банку належить СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (Кіпр). Кінцевою контролюючою стороною над Банком є громадянин України пан Тігіпко Сергій Леонідович.

Банк входить до складу Групи «ТАС», що заснована у 1998 році як одна із перших бізнес-груп України. Сучасна фінансово-промислова група компаній спеціалізується на банківських і страхових послугах, послугах з логістики та лізингу, сільськогосподарському виробництві, енергетиці, промисловості, нерухомості та девелопменті, венчурних проєктах тощо. Група «ТАС» демонструє позитивну динаміку розвитку, активно впроваджуючи сучасні технології, підтримуючи нові проєкти й інвестуючи в українську економіку.

Крім того, АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» входить до складу Банківської групи «ТАС», останні зміни структури власності якої відбулись на підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №24/1285-рк від 10.07.2023 р. Наразі Банківська група «ТАС»⁶ включає банківські установи, страхові та фінансові компанії, компанії з надання допоміжних послуг (загалом 17 суб'єктів господарювання). Контролером Групи є пан Тігіпко Сергій Леонідович.

Високі стандарти обслуговування клієнтів та запропонований спектр послуг дозволяють Банку успішно конкурувати з іншими банками-контрагентами в боротьбі за потенційних клієнтів. Банк динамічно розвивається. Впродовж 2022-2023 рр. та I півріччя поточного року активи Банку зросли в 2,19 рази (до 126 095,29 млн. грн.), портфель коштів клієнтів – в 2,39 рази (до 101 981,07 млн. грн.), клієнтський кредитний портфель – в 1,63 рази (до 46 659,61 млн. грн.). Кількість платіжних карток, за якими здійснювалися видаткові операції зросла більше ніж на 44% та станом на початок II півріччя поточного року перевищила 8,6 млн. шт. При цьому Банк посідав II місце за кількістю активних БПК серед 56 емітентів. Витрати на спонсорство та доброчинність за підсумками 2022-2023 рр. та I півріччя поточного року перевищили 402,62 млн. грн.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є об'єктом критичної інфраструктури в банківській системі України, перебуває у переліку банків-агентів, підключених до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб по виплатах неплатоспроможних банків, має статус системно важливого банку та статус ощадного, а також є уповноваженим банком з виплати пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ. У минулому році Банк приєднався до Державної програми «є-Відновлення». З грудня 2022 року Банк є учасником так званого «банкоматного національного роумінгу», який за ініціативою НБУ запро-

⁶ <https://bank.gov.ua/ua/supervision/registration/bankgroups/339500>

вадили найбільші українські банки. Зазначена програма передбачає встановлення єдиних розширених лімітів та скасування додаткових комісій на зняття готівки власниками карток інших банків у банкоматах.

У своєму прагненні надавати клієнтам технологічний і зручний сервіс, у 2017 році, спільно з компанією Fintech Band, Банк представив кредитну карту і мобільний додаток «monobank». Реалізація проекту Monobank, за допомогою якого клієнти отримують банківські послуги з мобільного телефону, не відвідуючи відділення банку, сприяла стрімкому нарощенню клієнтської бази. В поточному році Банк оголосив про запуск нового сервісу – Mono бізнес. Український лідер у сфері необанкінгу вже надіслав запрошення першим компаніям з метою долучитися до нового сервісу. АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» має статус Service Provider Level 2, що підтверджує забезпечення високого рівня безпеки та відмовостійкості при наданні Банком послуг колокейшн⁷ операторами платіжної інфраструктури України (процесинговими центрами та іншими). У поточному році Банк завершив інтеграційні роботи та тестування з Центральним маршрутизатором і розрахунковим кліринговим центром НПС «ПРОСТІР», тим самим реалізувавши можливість прийому платіжних карток НПС «ПРОСТІР» в термінальній мережі Банку.

Зважаючи на спектр послуг, що пропонується Банком, регіональна мережа налічує 13 діючих відділень, 10 із яких зосереджено у м. Києві, 2 – у м. Львові та 1 – у Дніпрі.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Фінансова криза негативно позначалася на платоспроможності позичальників та, відповідно, на якості активів Банку. Спрямування значного обсягу коштів на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій чинило тиск на капітал. Починаючи з 2016 року нарощенню обсягу власних коштів сприяла ефективна діяльність Банку⁸ та нарощення статутного капіталу за рахунок зовнішніх джерел. У 2022 році остаточно було покрито збитки минулих років⁹ та з метою підвищення фінансової стійкості Банку прибуток, отриманий за підсумками 2022 року в повному обсязі було спрямовано на формування резервних фондів. Позитивна динаміка власних коштів у II півріччі минулого року була перервана, насамперед, підвищенням базової ставки податку на прибуток. Разом з тим, фінансовими результатами 2023 року¹⁰ та I півріччя поточного року сформовано понад 27% власного капіталу.

Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» станом на 1 квітня 2023 року, потреби в нарощенні капіталу Банк не мав. Якість власного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» добра, показники достатності капіталу прийнятні. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням

⁷ послуга, яка полягає в тому, що провайдер розміщує обладнання клієнта на своїй території, забезпечує обслуговування і підключення до каналів зв'язку з високою пропускнуною спроможністю.

⁸ за виключенням окремих звітних дат I півріччя 2022 року

⁹ 2009-2015 рр.

¹⁰ відповідно до звітності, з урахуванням квартальних коригуючих (файл А4)

фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, що відбуваються на території України.

Ресурсна база Банку переважно сформована клієнтськими коштами, динаміка яких упродовж аналізованого періоду була позитивною. Приріст клієнтського портфеля без урахування девальвації національної валюти за підсумками 2022 й 2023 років та I півріччя поточного року перевищував 44%, сягав майже 33% та 6% відповідно. Зазначеному сприяла реалізація проекту Monobank. Портфель коштів суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності.

Кошти клієнтів здебільшого залучаються на короткостроковій основі та в національній валюті. Разом з тим, обсяг запозичень у ВКВ є вагомим.

Менше 1% зобов'язань сформовано коштами банків які представлено залишками на кореспондентських рахунках інших банків, переважно у ВКВ, та кредитом у ВКВ, отриманим від банку-резидента.

Банк має досвід успішної співпраці з НБУ. Під забезпечення ОВДП в 2020-2021 рр. залучалися довгострокові кредити рефінансування. Зобов'язання перед регулятором у II кварталі 2022 року Банк виконав достроково в повному обсязі.

Упродовж аналізованого періоду Банк не мав залежності від коштів основних кредиторів. Основне джерело залучення коштів – приватні клієнти. Стійка залежність Банку від коштів фізичних осіб підвищує чутливість до впливу негативної, у т. ч. неперевіреної інформації. Валютна структура зобов'язань підвищує чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Якість ресурсної бази АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» задовільна.

Основними складовими активів є високоліквідні активи та клієнтський кредитний портфель. Спеціалізація Банку на споживчому кредитуванні забезпечує високу диверсифікацію останнього за основними позичальниками. В свою чергу, кредитний портфель корпоративних клієнтів є добре диверсифікованим за видами економічної діяльності.

Питома вага валютної складової у клієнтському кредитному портфелі не досягає 10%. Заборгованістю фізичних осіб, переважна більшість з яких не має валютних надходжень, сформовано близько 7% валютної складової. При цьому, рівень резервування валютної заборгованості фізичних осіб перевищує 98%.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності значної кількості позичальників. З метою підтримання якості активів на прийнятному рівні юридична служба Банку на постійній основі проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Також мало місце переуступлення проблемної заборгованості третім особам та списання безнадійної до повернення заборгованості. Виходячи з фінансових можливостей позичальників, певний обсяг проблемної заборгованості було реструктуризовано.

Разом із заходами щодо покращення якості клієнтського кредитного портфеля Банк формував резерви під очікувані збитки. Загальний обсяг відррахувань за підсумками 2022-2023 рр. та I півріччя поточного року становив 9 425,66 млн. грн. Станом на

01.07.2024 р. сформованими резервами покривається більше 17% клієнтського кредитного портфеля. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб формує менше 5% його обсягу, прострочена складає 3,59%. Здатність Банку формувати резерви підтримується високими показниками ефективності діяльності проте, зважаючи на активні військові дії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Портфель МБКід на звітну дату сформовано депозитами у ВКВ, розміщеними в іноземних банках інвестиційного класу.

У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, переважно у національній валюті. Впродовж останнього року Банк інвестував кошти в боргові цінні папери нерезидентів – емітентів інвестиційного класу.

Основними складовими високоліквідних активів, обсяг яких був вагомим, є депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, які загалом, станом на початок II півріччя поточного року, перевищували п'яту частину валюти балансу, та кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, переважно в іноземних банках інвестиційного класу. На кореспондентському рахунку в НБУ кошти підтримуються в обсязі, достатньому для своєчасного поточного обслуговування клієнтів, а також виконання власних зобов'язань у повному обсязі.

Операції з пов'язаними з банком сторонами здебільшого є пасивними, проте їх обсяг незначний – станом на початок II півріччя поточного року формували менше 2% зобов'язань.

Якість активів задовільна – неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, інвестиційна нерухомість та необоротні активи, утримувані для продажу, формували менше 5% валюти балансу. Разом з тим, зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних операцій з пов'язаними з Банком особами, прийнятним рівнем резервування та високими показниками ефективності діяльності.

Ефективність діяльності впродовж аналізованого періоду була високою. Незважаючи на зазначене, суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій зумовлював від'ємне значення фінансового результату за підсумками березня – квітня 2022 року. Разом з тим, починаючи з травня 2022 року Банк генерував стабільний грошовий потік, що покривав операційні витрати й резервування активних операцій, фінансовий результат був позитивним.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» враховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на високому рівні, обсяг ринкового фондування є значним. На своєчасність

повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також якість активів, суттєвий тиск на яку чинитиме тривалість активних військових дій, фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, вимушена міграція. Разом з тим, Банк стабільно підтримує високі значення нормативів ліквідності, що значно перевищують встановлені вимогами НБУ, та має значний обсяг високоліквідних активів для забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» має запас міцності за більшістю пруденційних нормативів НБУ та як ощадний та системно важливий банк дотримується підвищених вимог щодо окремих пруденційних нормативів НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної ситуації в країні та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного ризику та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною. Система управління ризиками, створена в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль усіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях. Наразі показники ліквідності значно перевищують нормативи, встановлені НБУ.

Стратегія розвитку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2024–2026 рр. спрямована на надання повного спектру банківських послуг корпоративним і приватним клієнтам та активну роботу з проблемною заборгованістю на тлі оптимальної структури витрат.

Банк визначає пріоритетними наступні напрями діяльності на 2024–2026 рр.: діджиталізація надання банківських послуг: розширення послуг клієнтам через мобільний додаток для комплексного брокерського обслуговування та діяльність, що пов'язана із операціями з віртуальними активами; нарощення кредитного портфеля фізичних осіб по проекту Monobank із забезпеченням високого рівня якості кредитів та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів; забезпечення помірному зростання кредитного портфеля корпоративних клієнтів; інвестиційна діяльність; збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами; купівля/продаж працюючого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб; активна робота з проблемною заборгованістю, оптимізація структури проблемного портфеля, в т. ч. купівля/продаж NPL кредитів; забезпечення прийняттого рівня адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників розвитку; створення (відкриття) філії (дочірнього банку/представництва) на території іншої держави. Особлива увага приділятиметься управлінню ризиками та

дотриманню регуляторних вимог, що має на меті підтримання фінансової стійкості банківської установи на оптимальному рівні.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого 2022 року тривають на території України. Дефіцит електроенергії внаслідок російських атак на енергосистему та підвищення тарифів, втрата підприємств та організацій, постійні атаки на логістичну інфраструктуру, розрив ланцюгів поставок та значний дефіцит кваліфікованих працівників через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, втрата посівних площ зумовлюють скорочення обсягів виготовленої продукції, зменшення реальних доходів і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливають на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, економічна стабільність та відновлення економіки України значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України. Окремо слід зауважити, що ризики неритмічного надходження міжнародної фінансової підтримки вже реалізувалися у поточному році.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» підтверджено на рівні uaAAA з прогнозом «стабільний».

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», млн. грн.

| Показник | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.01.23 | 01.01.24 | 01.04.24 | 01.07.24 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Активи | | | | | | | |
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ | 861,81 | 1136,21 | 1173,94 | 4105,67 | 9681,82 | 10678,59 | 11842,15 |
| Казначейські та інші цінні папери (НБУ) | 3526,29 | 10494,10 | 19259,01 | 34227,49 | 36064,70 | 28731,46 | 27513,79 |
| Кошти в інших банках | 1310,49 | 3284,71 | 5436,10 | 18519,87 | 27302,57 | 28348,39 | 29428,67 |
| Кредити клієнтам | 10929,29 | 17822,97 | 27455,80 | 27417,38 | 38136,30 | 42734,53 | 45634,00 |
| Цінні папери | 87,13 | 106,52 | 0,00 | 0,00 | 3682,63 | 5726,87 | 9398,92 |
| Фінансові та капітальні інвестиції | 188,18 | 191,63 | 233,27 | 289,91 | 655,61 | 614,65 | 833,14 |
| Нараховані доходи | 1076,60 | 1621,97 | 1647,91 | 1592,66 | 2178,53 | 2363,12 | 1887,19 |
| Резерви | -2306,70 | -2963,08 | -2619,49 | -8661,49 | -8135,95 | -8611,64 | -8895,77 |
| Інші активи | 2123,26 | 2223,48 | 5001,18 | 8653,62 | 9457,32 | 6092,58 | 8453,20 |
| Разом активів | 17796,36 | 33918,53 | 57587,72 | 86145,11 | 119023,52 | 116678,56 | 126095,29 |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | 0,00 | 2000,00 | 4779,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти банків | 64,55 | 298,64 | 594,74 | 350,27 | 1026,87 | 609,85 | 644,94 |
| Кошти бюджету та позабюджетних фондів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,30 |
| Кошти суб'єктів господарювання | 3791,33 | 4734,45 | 9278,64 | 20075,82 | 29066,63 | 28863,87 | 30595,49 |
| Кошти фізичних осіб | 10492,57 | 22107,71 | 33434,07 | 49197,48 | 64978,22 | 67343,98 | 71385,29 |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 0,47 | 0,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Боргові цінні папери | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Субординований борг | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Нараховані витрати | 67,90 | 83,77 | 134,17 | 140,84 | 1351,02 | 905,83 | 934,76 |
| Інші зобов'язання | 1676,48 | 2082,59 | 2642,30 | 7292,13 | 11120,67 | 6309,67 | 8850,59 |
| Разом зобов'язань | 16093,29 | 31307,42 | 50863,41 | 77056,55 | 107543,41 | 104033,21 | 112411,37 |
| Власний капітал | | | | | | | |
| Сплачений статутний капітал | 3402,67 | 3702,67 | 4202,67 | 4202,67 | 4202,67 | 4202,67 | 4202,67 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 1375,44 | 1428,38 | 2034,34 | 2568,12 | 4726,94 | 4726,94 | 4726,94 |
| Результат минулих років | -3636,69 | -3155,55 | -2538,42 | 0,00 | 0,00 | 1865,69 | 1439,01 |
| Результати переоцінки | 28,62 | -1,64 | -46,49 | -84,83 | 684,81 | 785,99 | 966,09 |
| Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Фінансовий результат поточного року | 533,02 | 637,25 | 3072,21 | 2402,59 | 1865,69 | 1064,07 | 2349,21 |
| Разом власного капіталу | 1703,06 | 2611,11 | 6724,31 | 9088,56 | 11480,11 | 12645,35 | 13683,92 |

Дані звіту про фінансові результати АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», млн. грн.

| Показник | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.01.23 | 01.01.24 | 01.04.24 | 01.07.24 |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Доходи | | | | | | | |
| Процентні доходи | 2206,75 | 3970,57 | 7056,73 | 10055,31 | 13838,85 | 4300,86 | 8866,60 |
| Комісійні доходи | 1790,99 | 3307,91 | 5960,22 | 5473,96 | 6426,22 | 1904,63 | 3999,24 |
| Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу | 118,85 | 214,89 | 475,64 | 5208,46 | 4216,53 | 555,77 | 1129,63 |
| Інші операційні доходи | 174,60 | 96,02 | 198,81 | 223,37 | 219,71 | 50,14 | 146,56 |
| Інші доходи | 129,81 | 180,27 | 596,74 | 808,26 | 632,89 | 19,23 | 130,95 |
| Повернення списаних активів | 44,27 | 22,27 | 66,88 | 60,26 | 97,65 | 127,52 | 259,23 |
| Всього доходи | 4465,28 | 7791,94 | 14355,03 | 21829,61 | 25431,85 | 6958,15 | 14532,21 |
| Витрати | | | | | | | |
| Процентні витрати | 980,19 | 1607,38 | 1873,97 | 1569,24 | 1842,90 | 617,87 | 1274,34 |
| Комісійні витрати | 585,34 | 1561,36 | 3061,35 | 4868,50 | 7796,14 | 1585,16 | 3906,57 |
| Інші операційні витрати | 841,44 | 1278,10 | 2050,52 | 2005,77 | 613,73 | 162,45 | 337,66 |
| Загальні адміністративні витрати | 928,64 | 1753,08 | 3220,03 | 4211,17 | 8664,14 | 2313,40 | 4513,65 |
| Відрахування в резерви | 596,67 | 954,77 | 868,97 | 6223,29 | 2501,47 | 860,52 | 1367,45 |
| Податок на прибуток | 0,00 | 0,00 | 207,97 | 549,05 | 2147,78 | 354,69 | 783,33 |
| Всього витрати | 3932,26 | 7154,69 | 11282,82 | 19427,01 | 23566,16 | 5894,08 | 12182,99 |
| Фінансовий результат | 533,02 | 637,25 | 3072,21 | 2402,59 | 1865,69 | 1064,07 | 2349,21 |