

## Рейтинговий звіт UNIB 001-031 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:	26.09.2023 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaAAA (Контрольний список)</b>
Прогноз:	<b>негативний</b>

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 2021-2022 рр. та I півріччя 2023 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).

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

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	26.09.2023
Рівень рейтингу:	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA+	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

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

Дата	24.02.2009	26.09.2023
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	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23
Активи, млн. грн.	8379,47	17796,36	33918,53	57587,72	62651,30	58358,14	69646,17	86145,11	88918,29	92705,75
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	5929,53	13341,62	27340,66	45945,28	47202,25	45244,14	50569,01	57638,86	55795,54	60132,16
Кошти клієнтів, млн. грн.	6902,47	14283,90	26842,16	42712,71	48890,22	48438,31	57795,89	69273,31	73635,75	77257,91
Власний капітал, млн. грн.	877,51	1703,06	2611,11	6724,31	6560,20	6925,50	7476,60	9088,56	10068,88	11050,36
Доходи, млн. грн.	2660,18	4465,28	7791,94	14355,03	4207,60	9539,04	15620,56	21829,61	6243,72	12114,97
Витрати, млн. грн.	2569,50	3932,26	7154,69	11282,82	4317,21	9288,94	14742,71	19427,01	5419,56	10550,27
Чистий операційний дохід, млн. грн.	1548,66	1884,24	3142,56	6705,56	2230,78	5656,90	9112,89	12517,58	3640,76	6638,29
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	90,68	533,02	637,25	3280,19	-116,78	293,67	1068,24	2951,64	1263,06	1966,44
Чистий прибуток, млн. грн.	90,68 <sup>1</sup>	533,02 <sup>2</sup>	637,25 <sup>3</sup>	3072,21 <sup>4</sup>	-109,62	250,10	877,85	2402,59 <sup>5</sup>	824,16	1564,71
Доходність активів (ROA) <sup>*</sup> , %	1,08	3,00	1,88	5,33	-	-	-	2,79	-	-
Доходність капіталу (ROE) <sup>*</sup> , %	10,33	31,30	24,41	45,69	-	-	-	26,44	-	-

<sup>1</sup> фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 89,07 млн. грн.

<sup>2</sup> фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 533,02 млн. грн.

<sup>3</sup> фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 685,69 млн. грн.

<sup>4</sup> фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 3 072,21 млн. грн.

<sup>5</sup> фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 158,81 млн. грн.

\* 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.

З 2006 року АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» був членом Eurobank Group, представленої на ринках 8 європейських країн: Греції, Болгарії, Румунії, Сербії, Кіпру, Люксембургу, Великої Британії та України. На виконання стратегічного плану розвитку Eurobank Group та зважаючи на її прагнення сконцентруватися на конкретних ринках, де вона працює, а також згідно з планом реструктуризації Eurobank Group, який було погоджено з Європейською комісією, в 2016 році між Групою «ТАС» та Eurobank Group було укладено угоду щодо купівлі-продажу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». У грудні 2016 року, після отримання необхідних дозволів від Антимонопольного комітету та НБУ, зазначену угоду було закрито, новим власником стала компанія Bailican Limited (Кіпр), а Банк увійшов до складу Групи «ТАС». Упродовж I півріччя 2019 року основний власник АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» викупив акції у всіх міноритарних власників. Пряма участь Bailican Limited у статутному капіталі Банку станом на 1 січня 2021 року становила 100%. У I півріччі 2021 року відбулася зміна власника. Наразі 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 та є однією з найбільших і найдинамічніших фінансово-промислових груп України. Сфера бізнес-інтересів Групи «ТАС» охоплює фінансовий сектор (банківський та страховий ринки), промисловість, нерухомість та венчурні проекти. Активами Групи «ТАС» керує компанія ТОВ Група «ТАС».

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 №298 від 29.07.2021 р. Наразі Банківська група «ТАС» включає банківські установи, страхові та фінансові компанії, компанії з надання допоміжних послуг (загалом 16 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. За підсумками 2021 року активи Банку зросли в 1,7 рази (до 57 587,72 млн. грн.), клієнтський кредитний портфель – в 1,49 рази (до 28 661,84 млн. грн.), портфель коштів клієнтів – в 1,59 рази (до 42 712,71 млн. грн.). За підсумками минулого року активи Банку зросли в 1,5 рази (до 86 145,11 млн. грн.), портфель коштів клієнтів – в 1,62 рази (до 69 273,31 млн. грн.). За підсумками I півріччя 2023 року активи Банку зросли в 1,08 рази (до 92 705,75 млн. грн.), клієнтський кредитний портфель – в 1,15 рази (до 32 998,76 млн. грн.), портфель коштів клієнтів – в 1,12 рази (до 77 257,91 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 грудні минулого року Банк долучився до так званого «банкоматного національного роумінгу», який за ініціативою НБУ запровадили 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. У червні 2020 року Банк успішно склав аудит на відповідність Payment Card Industry Data Security Standard (Стандарт PCIDSS)<sup>6</sup> та отримав статус Service Provider Level 2, що підтверджує забезпечення високого рівня безпеки та відмовостійкості при наданні Банком послуг колокейшн<sup>7</sup> операторами платіжної інфраструктури України (процесинговими центрами та іншими).

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 фіндуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Фінансова криза 2014 року негативно позначилася 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 Банку<sup>8</sup> та нарощення обсягу статутного капіталу за рахунок зовнішніх джерел. В аналізованому періоді збільшення статутного капіталу на 500 млн. грн.<sup>9</sup> відбулося в 2021 році. У поточному році, з метою підвищення фінансової стійкості Банку, прибуток, отриманий за підсумками 2022 року, в повному обсязі було спрямовано на формування резервних фондів. Зазначене сприяло покращенню структури регулятивного капіталу та розширило можливості Банку щодо підвищення рівня капіталізації за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу.

За результатами стрес-тестування банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» станом на 1 січня 2021 року, Банк виконав програму

<sup>6</sup> Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) — це сукупність вимог щодо забезпечення безпеки даних про власників платіжних карт, які зберігаються, передаються і обробляються в інформаційних системах організацій. Стандарт розроблений Радою зі стандартів безпеки індустрії платіжних карт, заснованою міжнародними платіжними системами, такими як: Visa, MasterCard, American Express, JCB і Discover.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> за виключенням окремих звітних дат I півріччя 2022 року

<sup>9</sup> крім того, емісійні різниці становили 538 млн. грн., тобто за рахунок зовнішніх джерел обсяг власних коштів збільшився на 1 038 млн. грн.

капіталізації/реструктуризації. 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 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 2021 року сягнув майже 62%, за підсумками минулого року та I півріччя поточного року перевищував 44% та 11% відповідно. Зазначеному сприяла реалізація проекту Monobank. Портфель коштів суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності.

Кошти клієнтів здебільшого є короткостроковими (понад 78% портфеля) та у національній валюті (понад 57% портфеля).

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 минулого 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 складає менше 14%. Разом з тим, майже 26% валютної складової сформовано заборгованістю фізичних осіб, переважна більшість з яких не має валютних надходжень, що підвищує ризик погіршення платіжної дисципліни позичальників в умовах валютно-курсних коливань.

Частка простроченої заборгованості станом на початок 2022 року становила 6,49%, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб складала 8,63%.

Зниження рівня ризик-апетиту Банку, насамперед через активні військові дії, та списання проблемної заборгованості у сумі 780,39 млн. грн.<sup>10</sup>, зумовило зменшення обсягу кредитного портфеля у минулому році майже на 3%. Активні військові дії

<sup>10</sup> сума зазначена з урахуванням переоцінки валютної заборгованості



негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж минулого року зросла більше ніж на 7 в. п. та станом на 1 січня 2023 року становила 15,7% з урахуванням девальвації національної грошової одиниці та переоцінки старого проблемного валютного портфелю Банку. На формування резервів під очікувані збитки в минулому році було спрямовано 5 600,55 млн. грн. Станом на 1 січня 2023 року клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 27,82%, проти 9,06% станом на початок 2022 року.

Зважаючи на нарощення обсягу клієнтського кредитного портфелю та списання проблемної заборгованості у сумі 372,5 млн. грн.<sup>11</sup>, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж I півріччя поточного року майже не змінилася та станом на 1 липня становила 15,32%. На формування резервів під очікувані збитки було спрямовано 300,21 млн. грн. На звітну дату клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 23,93%. 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.

Основними складовими високоліквідних активів, обсяг яких був вагомим, є депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, переважно у національній валюті, які загалом формують 33% 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.

Обсяг операцій з пов'язаними з банком сторонами незначний: станом на початок II півріччя поточного року формували менше 3% зобов'язань, активні – 0,18% активів.

Якість активів задовільна – неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, інвестиційна нерухомість та необоротні активи, утримувані для продажу, формують 6,6% 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. Впродовж 2021 року та січня-лютого минулого року Банк генерував стабільний грошовий потік, що покривав операційні витрати й резервування активних операцій.

<sup>11</sup> сума зазначена з урахуванням переоцінки валютної заборгованості

Суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій, незважаючи на високу ефективність діяльності, зумовлював від'ємне значення фінансового результату за підсумками березня – квітня минулого року. Фінансовий результат починаючи з травня минулого року був позитивним. Відрахування на формування резервів за підсумками I півріччя поточного року формували 7,6% витрат, за підсумками 2022 та 2021 років – 32% та 7,7% відповідно.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» враховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективність діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на прийнятному 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 економічних нормативів НБУ та як ощадний та системно важливий банк дотримується підвищених вимог щодо окремих економічних 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.

Стратегія розвитку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 2023–2024 рр. спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам, активну роботу з проблемною заборгованістю та оптимізацію операційних витрат.

Банк визначає пріоритетними наступні напрями діяльності на 2023–2024 рр.: подальша діджиталізація надання банківських послуг (розширення послуг клієнтам через мобільний додаток для комплексного брокерського обслуговування та діяльність, що пов'язана з операціями з віртуальними активами, в межах чинного законодавства); нарощення кредитного портфеля фізичних осіб по проєкту

Монобанк із забезпеченням високого рівня якості кредитів та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів; забезпечення помірного 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; забезпечення прийняттого рівня адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників розвитку. 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 минулого року тривають на території України. Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть 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. Наразі, зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України.

## **Висновок**

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» підтверджено на рівні uaAAA з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку.

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	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23
<b>Активи</b>										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	406,34	861,81	1136,21	1173,94	2176,15	2494,40	4601,36	4105,67	9413,50	10756,95
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	885,91	3526,29	10494,10	19259,01	22002,17	23718,44	26894,53	34227,49	30041,96	30574,48
Кошти в інших банках	936,78	1310,49	3284,71	5436,10	7533,70	6615,70	12310,31	18519,87	20634,29	19760,67
Кредити клієнтам	5979,18	10929,29	17822,97	27455,80	26967,98	26116,46	26824,58	27417,38	28681,32	31603,08
Цінні папери	98,33	87,13	106,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	360,66	364,75
Фінансові та капітальні інвестиції	179,94	188,18	191,63	233,27	233,80	245,77	264,35	289,91	309,35	477,61
Нараховані доходи	1047,35	1076,60	1621,97	1647,91	1741,29	1442,13	1799,51	1592,66	1893,06	2093,53
Резерви	-2097,60	-2306,70	-2963,08	-2619,49	-3801,09	-6323,95	-8608,26	-8661,49	-9040,66	-8995,15
Інші активи	943,25	2123,26	2223,48	5001,18	5797,31	4049,18	5559,80	8653,62	6624,83	6069,85
<b>Разом активів</b>	<b>8379,47</b>	<b>17796,36</b>	<b>33918,53</b>	<b>57587,72</b>	<b>62651,30</b>	<b>58358,14</b>	<b>69646,17</b>	<b>86145,11</b>	<b>88918,29</b>	<b>92705,75</b>
<b>Зобов'язання</b>										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	2000,00	4779,50	4779,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,01	64,55	298,64	594,74	529,29	495,86	473,37	350,27	147,29	74,68
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	2608,48	3791,33	4734,45	9278,64	8494,46	11319,63	15439,88	20075,82	20981,46	24303,20
Кошти фізичних осіб	4293,99	10492,57	22107,71	33434,07	40395,76	37118,67	42355,99	49197,48	52654,29	52954,71
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,56	0,47	0,27	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	49,87	67,90	83,77	134,17	73,94	64,34	75,20	140,84	129,43	743,60
Інші зобов'язання	549,03	1676,48	2082,59	2642,30	1818,25	2434,12	3825,11	7292,13	4936,93	3579,21
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>7501,95</b>	<b>16093,29</b>	<b>31307,42</b>	<b>50863,41</b>	<b>56091,10</b>	<b>51432,63</b>	<b>62169,57</b>	<b>77056,55</b>	<b>78849,41</b>	<b>81655,39</b>
<b>Власний капітал</b>										
Сплачений статутний капітал	3102,67	3402,67	3702,67	4202,67	4202,67	4202,67	4202,67	4202,67	4202,67	4202,67
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1375,44	1375,44	1428,38	2034,34	2568,12	2568,12	2568,12	2568,12	2568,12	4726,94
Результат минулих років	-3696,72	-3636,69	-3155,55	-2538,42	0,00	0,00	0,00	0,00	2158,71	0,00
Результати переоцінки	5,44	28,62	-1,64	-46,49	-100,98	-95,39	-172,04	-84,83	315,22	556,04
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	90,68	533,02	637,25	3072,21	-109,62	250,10	877,85	2402,59	824,16	1564,71
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>877,51</b>	<b>1703,06</b>	<b>2611,11</b>	<b>6724,31</b>	<b>6560,20</b>	<b>6925,50</b>	<b>7476,60</b>	<b>9088,56</b>	<b>10068,88</b>	<b>11050,36</b>

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

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23
<b>Доходи</b>										
Процентні доходи	849,01	2206,75	3970,57	7056,73	2476,01	4325,66	6973,99	10055,31	3106,61	6290,92
Комісійні доходи	669,57	1790,99	3307,91	5960,22	1317,76	2314,44	3689,00	5473,96	1904,51	3686,70
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	27,97	118,85	214,89	475,64	332,00	2705,04	4071,97	5208,46	1117,23	1933,78
Інші операційні доходи	1 028,99	174,60	96,02	198,81	42,13	75,43	129,87	223,37	43,99	87,16
Інші доходи	33,05	129,81	180,27	596,74	13,64	85,87	708,02	808,26	48,22	63,01
Повернення списаних активів	51,59	44,27	22,27	66,88	26,05	32,61	47,70	60,26	23,17	53,41
<b>Всього доходи</b>	<b>2660,18</b>	<b>4465,28</b>	<b>7791,94</b>	<b>14355,03</b>	<b>4207,60</b>	<b>9539,04</b>	<b>15620,56</b>	<b>21829,61</b>	<b>6243,72</b>	<b>12114,97</b>
<b>Витрати</b>										
Процентні витрати	386,56	980,19	1607,38	1873,97	540,44	932,69	1230,27	1569,24	353,11	773,90
Комісійні витрати	206,97	585,34	1561,36	3061,35	914,21	1960,67	3220,52	4868,50	1703,73	3456,07
Інші операційні витрати	433,35	841,44	1278,10	2050,52	482,48	870,30	1301,15	2005,77	474,74	1130,29
Загальні адміністративні витрати	457,44	928,64	1753,08	3220,03	1139,03	1695,53	2913,39	4211,17	1893,86	3986,44
Відрахування в резерви	1085,19	596,67	954,77	868,97	1248,22	3786,19	5886,98	6223,29	555,23	801,84
Податок на прибуток	0,00	0,00	0,00	207,97	-7,17	43,56	190,39	549,05	438,90	401,73
<b>Всього витрати</b>	<b>2569,50</b>	<b>3932,26</b>	<b>7154,69</b>	<b>11282,82</b>	<b>4317,21</b>	<b>9288,94</b>	<b>14742,71</b>	<b>19427,01</b>	<b>5419,56</b>	<b>10550,27</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>90,68</b>	<b>533,02</b>	<b>637,25</b>	<b>3072,21</b>	<b>-109,62</b>	<b>250,10</b>	<b>877,85</b>	<b>2402,59</b>	<b>824,16</b>	<b>1564,71</b>