

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№UKBIB-KPP-002-ON

згідно з договором №19/06/19-KPP-01 від 19.06.2019 р.

| | |
|---|--|
| Об'єкт рейтингування: | АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» |
| Тип рейтингу | довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія | присвоєння |
| Дата присвоєння | 27 червня 2019 року |
| Дата оновлення | 12 серпня 2019 року |
| Категорія кредитного рейтингу | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу | uaAA |
| Прогноз рейтингу | стабільний |
| Інформація про об'єкт рейтингування: | |
| Повне найменування | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» |
| Юридична адреса | 01135, м. Київ, вул. В'ячеслава Чорновола, 8 |
| Дата державної реєстрації | 20.04.2004 р. |
| Банківська ліцензія | №213 від 15.11.2011 р. |
| Код за ЄДРПОУ | 26547581 |
| МФО | 380377 |
| Керівник (посада) | Качуровський Вадим Павлович (Голова Правління) |
| Тел. | +38 044 364 34 90 |
| Офіційний сайт | ubib.com.ua |

| № | Дата | рейтинг | Прогноз |
|---|----------|---------|------------|
| 1 | 27.06.19 | uaAA | стабільний |
| 2 | 12.08.19 | uaAA | стабільний |

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від **28.09.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Рейтинг Банку 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 країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методології з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2017 р. – 01.07.2019 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2019 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 26,88% та 47,47% відповідно.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.07.2019 р. складав 68,64% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2019 р. 81% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.07.2019 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті склали 281,31% та 504,52% відповідно при нормативному мінімумі 90%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2019 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ.

– Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» ,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Негативні фактори:

– Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» у тому числі в зв'язку з активним розширенням мережі відділень (56% сукупного обсягу валових доходів за підсумками I півріччя 2019 року), чинить тиск на фінансовий результат Банку.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Додаток 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

| № | I. Абсолютні показники | 01.04.19 | | 01.07.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | Зміна частки |
|---------|--|-----------|---------|-----------|---------|----------------------|---------------|--------------|
| | | тис. грн. | % | тис. грн. | % | | | |
| 1 | Усього активів | 934 568 | 100,00% | 826 637 | 100,00% | -107 931 | -11,5% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 427 728 | 45,77% | 339 300 | 41,05% | -88 428 | -20,7% | -4,72% |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 491 228 | 52,56% | 468 157 | 56,63% | -23 071 | -4,7% | 4,07% |
| 1.2.1 | Кошти в інших банках (кошти в розрахунках) | 8 175 | 0,87% | 7 850 | 0,95% | -325 | -4,0% | 0,07% |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 483 054 | 51,69% | 460 307 | 55,68% | -22 746 | -4,7% | 4,00% |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 441 162 | 47,20% | 413 917 | 50,07% | -27 245 | -6,2% | 2,87% |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 41 892 | 4,48% | 46 391 | 5,61% | 4 499 | 10,7% | 1,13% |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -75 440 | -8,07% | -72 304 | - | 3 135 | -4,2% | - |
| 1.2.4 | Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 55 564 | 5,95% | 62 379 | 7,55% | 6 815 | 12,3% | 1,60% |
| 1.3.1 | у т. ч. інвестиційна нерухомість | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 2 | Усього зобов'язань | 713 985 | 100,00% | 604 410 | 100,00% | -109 575 | -15,3% | - |
| 2.1 | Кошти банків | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 496 280 | 69,51% | 344 847 | 57,06% | -151 432 | -30,5% | -12,45% |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 202 939 | 28,42% | 241 287 | 39,92% | 38 348 | 18,9% | 11,50% |
| 2.4 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 2.5 | Субординований борг | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 3 | Власний капітал | 220 583 | 100,00% | 222 227 | 100,00% | 1 644 | 0,7% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 200 011 | 90,67% | 200 011 | 90,00% | 0 | 0,0% | -0,67% |
| 3.2 | Резервні та інші фонди банку | 2 031 | 0,92% | 2 615 | 1,18% | 584 | 28,7% | 0,26% |
| 3.3 | Резерви переоцінки | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 1 422 | 0,64% | 3 065 | 1,38% | 1644 | 115,6% | 0,73% |
| № | II. Відносні показники | 01.04.19 | | 01.07.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| | | | | | | | | |
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 56,74% | | 57,48% | | 0,74% | 1,3% | |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 37,85% | | 58,10% | | 20,25% | 53,5% | |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 2,19 | | 2,07 | | -0,12 | -5,4% | |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 3,17 | | 2,64 | | -0,53 | -16,8% | |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 23,60% | | 26,88% | | 3,28% | 13,9% | |
| № | III. Відносні показники фінансових результатів | 01.04.19 | | 01.07.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| | | | | | | | | |
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 0,15% | | 0,35% | | 0,19% | 126,0% | |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 0,65% | | 1,39% | | 0,74% | 114,6% | |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 0,71% | | 1,53% | | 0,82% | 115,6% | |
| 4 | Рентабельність витрат | 2,28% | | 2,60% | | 0,32% | 14,0% | |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 133,53% | | 125,89% | | -7,64% | -5,7% | |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 76,29% | | 68,64% | | -7,65% | -10,0% | |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 9,11% | | 18,42% | | 9,31% | 102,1% | |
| 8 | Чиста процентна маржа | 2,32% | | 4,82% | | 2,50% | 107,8% | |