НАЦІОНАЛЬНЕ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО

ТОВ «РЮРІК»
вул. Січових стрільців, 52-А,
м. Київ, 04053, Україна
e-mail: info@rurik.com.ua
rurik.com.ua

Рейтинговий звіт (скорочений)

№UKCAP-KRP-001-PR

згідно з договором №24/10/22-КРП-01 від 22.10.24 р.

Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата присвоєння	08 листопада 2024 року
Дата оновлення	-
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaA+
Прогноз рейтингу	в розвитку
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Юридична адреса	03117, м. Київ, просп. Берестейський, 67
Дата державної реєстрації	25.12.1992 р.
Банківська ліцензія	№26 від 01.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	22868414
МФО	320371
Керівник (посада)	Чечіль Євген Миколайович (Голова Правління)
Тел.	0 (800) 210 804

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	08.11.24	uaA+	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «+» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз «**в розвитку**» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від **08.11.2024 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA+** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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 «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2022 р. – 01.10.2024 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 01.10.2024 р. рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 72%.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2024 р. частка валютних кредитів у портфелі Банку була незначною, а якість їх обслуговування – високою.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.10.2024 р. коефіцієнти LCR та NSFR виконувались із значним запасом.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2024 р. інвестиційний портфель Банку було представлено переважно депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП (в тому числі валютними).

– 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.

Негативні фактори:

– Висока концентрація активних операцій Банку. Станом на 01.10.2024 р. кредити десятьом найбільшим позичальникам складали 91% клієнтського кредитного портфелю, що підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

– Значна витратність операційної діяльності Банку. За результатами 9 міс. 2024 року питома вага адміністративних витрат складала 40% валових доходів, що чинить тиск на рентабельність Банку.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз ,

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» присвоїло
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA+** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.24		01.10.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	3 382 720	100,00%	1 514 256	100,00%	-1 868 464	-55,24%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 829 015	83,63%	950 421	62,76%	-1 878 594	-66,40%	-20,87
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	334 059	9,88%	348 516	23,02%	14 457	4,33%	13,14
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	334 059	9,88%	348 516	23,02%	14 457	4,33%	13,14
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	321 148	9,49%	333 404	22,02%	12 256	3,82%	12,52
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	12 911	0,38%	15 112	1,00%	2 201	17,05%	0,62
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-12 409	-0,37%	-13 076	-	-667	5,38%	-
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	122 870	3,63%	123 659	8,17%	790	0,64%	4,53
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	3 118 405	100,00%	1 261 522	100,00%	-1 856 883	-59,55%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	2 514 033	80,62%	651 765	51,66%	-1 862 268	-74,07%	-28,95
2.3	Кошти фізичних осіб	539 643	17,31%	554 710	43,97%	15 067	2,79%	26,67
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	36 327	1,16%	36 704	2,91%	377	1,04%	1,74
3	Власний капітал	264 315	100,00%	252 734	100,00%	-11 581	-4,38%	-
3.1	Статутний капітал	200 001	75,67%	200 001	79,14%	0	0,00%	3,47
3.2	Резервні та інші фонди банку	12 448	4,71%	12 448	4,93%	0	0,00%	0,22
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	30 550	11,56%	18 968	7,51%	-11 581	-37,91%	-4,05

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.24	01.10.24	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	79,17%	72,52%	-6,64
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	47,36%	36,86%	-10,49
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	126,39%	137,90%	11,51
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1155,32%	477,37%	-677,95
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,81%	16,69%	8,88

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.24	01.10.24	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,91%	0,78%	-0,13
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	11,63%	7,38%	-4,24
3	Рентабельність акціонерного капіталу	15,27%	9,48%	-5,79
4	Рентабельність витрат	15,18%	6,37%	-8,81
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	14,51%	16,92%	2,41
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	14,42%	16,09%	1,67
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	7,49%	14,61%	7,13
8	Чиста процентна маржа	3,04%	6,03%	3,00