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-003-ОН

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	30 червня 2025 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA-
Прогноз рейтингу	в розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
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
2	31.03.25	uaA+	В розвитку
3	30.06.25	uaAA-	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 **30.06.2025 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAA-** 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. – 01.04.2025 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 01.04.2025 р. кредитно-інвестиційний портфель Банку покривався власним капіталом на 63%.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2025 р. частка валютних кредитів у портфелі Банку була незначною, а якість їх обслуговування – високою.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.04.2025 р. коефіцієнти LCR та NSFR виконувались із значним запасом.

– Ефективна робота з непрофільними та проблемними активами. Протягом І кварталу 2025 року обсяг непрацюючих активів Банку скоротився на 32%, що позитивно впливає на здатність Банку генерувати грошові потоки.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2025 р. інвестиційний портфель Банку було представлено переважно депозитними сертифікатами НБУ, ОВДП та державними облігаціями країн G7.

– 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 01.04.2025 р. кредити десятьом найбільшим позичальникам складали 72% клієнтського кредитного портфелю, що підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

– Значна витратність операційної діяльності Банку. За результатами 3 міс. 2025 року питома вага адміністративних витрат складала 72% 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 позичальника,

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» підвищило
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAA-** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.25	%Σ(t-1)	01.04.25	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	1 701 265	100,00%	1 524 952	100,00%	-176 313	-10,36%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 143 050	67,19%	1 052 292	69,00%	-90 758	-7,94%	1,82
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	329 083	19,34%	339 861	22,29%	10 778	3,28%	2,94
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	329 083	19,34%	339 861	22,29%	10 778	3,28%	2,94
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	314 068	18,46%	322 348	21,14%	8 280	2,64%	2,68
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	15 015	0,88%	17 513	1,15%	2 498	16,64%	0,27
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-14 907	-0,88%	-16 156	-	-1 248	8,37%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	132 468	7,79%	33 890	2,22%	-98 579	-74,42%	-5,56
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань	1 474 783	100,00%	1 312 048	100,00%	-162 734	-11,03%	-
2.1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Кошти юридичних осіб	876 617	59,44%	676 755	51,58%	-199 863	-22,80%	-7,86
2.3	Кошти фізичних осіб	538 183	36,49%	567 549	43,26%	29 366	5,46%	6,76
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	37 228	2,52%	36 891	2,81%	-336	-0,90%	0,29
3	Власний капітал	226 483	100,00%	212 904	100,00%	-13 579	-6,00%	-
3.1	Статутний капітал	200 001	88,31%	200 001	93,94%	-	-	5,63
3.2	Резервні та інші фонди банку	12 448	5,50%	12 448	5,85%	-	-	0,35
3.3	Резерви переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-7 283	-3,22%	-13 579	-6,38%	-6 296	-	-3,16

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.25	01.04.25	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	69,62%	78,05%	8,43
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	39,72%	46,31%	6,59
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	145,30%	159,63%	14,33
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	624,68%	584,44%	-40,24
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	13,31%	13,96%	0,65

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.25	01.04.25	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	-0,29%	-3,37%	-3,08
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-2,99%	-24,72%	-21,74
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-3,64%	-27,16%	-23,52
4	Рентабельність витрат	-1,92%	-15,37%	-13,46
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	18,86%	31,72%	12,86
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	16,08%	16,53%	0,45
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	16,39%	21,46%	5,07
8	Чиста процентна маржа	6,69%	6,32%	-0,37