

## Рейтинговий звіт (скорочений)

### №UKCAP-KRP-006-ОН

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

<b>Об'єкт рейтингування:</b>	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною шкалою кредитних рейтингів
<b>Рейтингова дія</b>	оновлення
<b>Дата присвоєння</b>	08 листопада 2024 року
<b>Дата оновлення</b>	19 червня 2026 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAAA
<b>Прогноз рейтингу</b>	в розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування:</b>	
<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
<b>Юридична адреса</b>	03117, м. Київ, просп. Берестейський, 67
<b>Дата державної реєстрації</b>	25.12.1992 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№26 від 01.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	22868414
<b>МФО</b>	320371
<b>Керівник (посада)</b>	Чечіль Євген Миколайович (Голова Правління)
<b>Тел.</b>	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
4	30.09.25	uaAA	В розвитку
5	24.11.25	uaAAA	В розвитку
6	19.06.26	uaAAA	В розвитку

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

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 **19.06.2026** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Рейтинг Банку визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери «**ua**» у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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. – 01.04.2026 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 активних операцій капіталом. Станом на 01.04.2026 р. кредитно-інвестиційний портфель Банку покривався власним капіталом на 95%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.04.2026 р. питома кредитів позичальникам 1-6 класу складала 71% клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.10.2025 р. коефіцієнти LCR та NSFR виконувались із значним запасом.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2026 р. частка валютних кредитів у портфелі Банку була незначною.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2026 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, необхідній для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

**Негативні фактори:**

- Значна витратність операційної діяльності Банку. За результатами 3 міс. 2026 року питома вага адміністративних витрат складала 50% 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» підтвердило

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

## ДОДАТКИ

## I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.26	%Σ(t-1)	01.04.26	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	4 653 465	100,00%	3 389 540	100,00%	-1 263 925	-27,16%	-
1.1	Високоліквідні активи	4 246 587	91,26%	2 962 385	87,40%	-1 284 202	-30,24%	-3,86
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	250 798	5,39%	213 180	6,29%	-37 618	-15,00%	0,90
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	250 798	5,39%	213 180	6,29%	-37 618	-15,00%	0,90
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	218 134	4,69%	177 929	5,25%	-40 205	-18,43%	0,56
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	32 663	0,70%	35 251	1,04%	2 588	7,92%	0,34
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-10 181	-0,22%	-12 255	-	-2 074	20,37%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	65 360	1,40%	94 814	2,80%	29 454	45,06%	1,39
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань	4 455 762	100,00%	3 187 262	100,00%	-1 268 500	-28,47%	-
2.1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Кошти юридичних осіб	3 664 220	82,24%	2 354 948	73,89%	-1 309 273	-35,73%	-8,35
2.3	Кошти фізичних осіб	672 578	15,09%	678 659	21,29%	6 081	0,90%	6,20
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	67 443	1,51%	68 287	2,14%	844	1,25%	0,63
3	Власний капітал	197 703	100,00%	202 279	100,00%	4 575	2,31%	-
3.1	Статутний капітал	200 001	101,16%	200 001	98,87%	-	-	-2,29
3.2	Резервні та інші фонди банку	12 448	6,30%	12 448	6,15%	-	-	-0,14
3.3	Резерви переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-17 698	-8,95%	8 213	4,06%	25 911	-	13,01

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.26	01.04.26	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	88,37%	84,80%	-3,56
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	16,52%	16,30%	-0,22
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	126,86%	105,39%	-21,47
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2193,59%	1499,72%	-693,87
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	4,25%	5,97%	1,72

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.26	01.04.26	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	-0,56%	0,82%	1,37
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-8,34%	16,43%	24,77
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-8,85%	16,43%	25,27
4	Рентабельність витрат	-3,97%	4,94%	8,91
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	34,49%	37,51%	3,02
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	19,32%	28,23%	8,91
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	14,43%	18,26%	3,82
8	Чиста процентна маржа	4,24%	7,25%	3,00