

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№UKBIB-KRP-016-ОН

згідно з договором 19/06/19-КРП-01 від 19.06.2019 р.

Об'єкт рейтингування	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	підтвердження
Дата присвоєння	27 червня 2019 року
Дата оновлення	30 січня 2023 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	в розвитку
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
3	31.10.19	uaAA	стабільний
4	19.02.20	uaAA	стабільний
5	30.04.20	uaAA	стабільний
6	11.09.20	uaAA	стабільний
7	30.10.20	uaAA	стабільний
8	26.02.21	uaAA	стабільний
9	28.05.21	uaAA	стабільний
10	30.07.21	uaAA	стабільний
11	30.11.21	uaAA	стабільний
12	10.02.22	uaAA	стабільний
13	27.05.22	uaAA	В розвитку
14	29.07.22	uaAA	В розвитку
15	02.11.22	uaAAA	В розвитку
16	30.01.23	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 **30.01.2023** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** 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 «УКРБУДІНВЕСТБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2017 р. – 01.10.2022 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 01.01.2023 р. рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 44%.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.01.2023 р. складав 54% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2023 р. 94% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2023 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 66% клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2023 р. нормативи ліквідності LCR та NSFR виконувались із значним запасом, а рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 120%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2023 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП.
- 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:

- Значна витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (39% сукупного обсягу валових доходів за підсумками 9 місяців 2022 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. 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 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 **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.10.22		01.01.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	2 232 847	100,00%	2 304 834	100,00%	71 988	3,22%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 349 788	60,45%	1 584 733	68,76%	234 945	17,41%	8,31
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	784 205	35,12%	642 496	27,88%	-141 709	-18,07%	-7,25
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	784 205	35,12%	642 496	27,88%	-141 709	-18,07%	-7,25
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	775 464	34,73%	635 804	27,59%	-139 660	-18,01%	-7,14
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	8 741	0,39%	6 692	0,29%	-2 050	-23,45%	-0,10
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-83 966	-3,76%	-60 303	-	23 662	-28,18%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	82 974	3,72%	66 479	2,88%	-16 495	-19,88%	-0,83
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	8 932	0,40%	8 932	0,39%	0	0,00%	-0,01
2	Усього зобов'язань	1 971 826	100,00%	2 023 014	100,00%	51 188	2,60%	-
2.1	Кошти банків	340 116	17,25%	0	0,00%	-340 116	-100,00%	-17,25
2.2	Кошти юридичних осіб	1 016 013	51,53%	1 376 525	68,04%	360 512	35,48%	16,52
2.3	Кошти фізичних осіб	539 371	27,35%	577 324	28,54%	37 952	7,04%	1,18
3	Власний капітал	261 021	100,00%	281 821	100,00%	20 800	7,97%	-
3.1	Статутний капітал	200 011	76,63%	200 011	70,97%	0	0,00%	-5,66
3.2	Резервні та інші фонди банку	3 363	1,29%	4 959	1,76%	1 596	47,45%	0,47
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	19 010	7,28%	39 810	14,13%	20 800	109,42%	6,84

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	71,70%	74,15%	2,45
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	41,74%	32,14%	-9,60
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	300,44%	227,98%	-72,46
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	595,89%	693,29%	97,41
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	11,69%	12,23%	0,54

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,75%	1,54%	0,79
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,51%	15,12%	7,60
3	Рентабельність акціонерного капіталу	9,50%	19,90%	10,40
4	Рентабельність витрат	5,62%	8,71%	3,09
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	83,96%	85,96%	2,00
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	53,63%	53,80%	0,17
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	15,56%	21,41%	5,86
8	Чиста процентна маржа	3,20%	4,70%	1,50