

Вих. № 21/11/08-01

Від 08.11.2021 р.

**Голові Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку**

**Магомедову Руслану Садрудиновичу**

01010, м. Київ, вул. Московська, 8,  
корп. 30

### **Шановний Руслане Садрудиновичу!**

На виконання п. 11 Порядку подання інформації уповноваженими рейтинговими агентствами, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 11.12.2012 р. №1767, НРА «Рюрік» (ЄДРПОУ 16480462) надає пояснення причин дефолтів емітентів (боргових зобов'язань) з довгостроковим кредитним рейтингом інвестиційного рівня станом на 08 листопада 2021 р.

Згідно з офіційним повідомленням Національного банку України (далі – НБУ) від 11.08.2021 р. Правління НБУ ухвалило рішення віднести АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» до категорії неплатоспроможних (Рішення №400-рш/БТ від 11.08.2021 р.) у зв'язку з невиконанням у встановлений договором або визначений законодавством України строк своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами через недостатність коштів.

Починаючи з 31.10.2016 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтримувало довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» (надалі також Банк) на рівні uaA- з прогнозом «стабільний» за Національною рейтинговою шкалою (Постанова Кабінету міністрів України від 26.04.2007 р. «Про затвердження Національної рейтингової шкали»).

Починаючи з 29.03.2021 р., у зв'язку з деяким погіршенням якості клієнтського кредитного портфелю Банку, прогноз довгострокового кредитного рейтингу Банку було змінено на «в розвитку», що вказує на підвищену вірогідність зміни рівня кредитного рейтингу за можливості реалізації як позитивних, так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

За інформацією, наданою Банком Агентству, станом на 29.03.2021 р. Банк дотримувався усіх економічних нормативів і лімітів відкритої валютної позиції. Крім того, з метою забезпечення фінансової прозорості та

інформаційної відкритості, Банк надав Агентству оперативний план управління проблемними активами, що передбачав, зокрема, погашення проблемних позик за рахунок реалізації заставного/іпотечного майна.

За результатами засідання рейтингового комітету Агентства від 28.05.2021р. довгостроковий кредитний рейтинг Банку було підтверджено на рівні uaA- з прогнозом «в розвитку». Діяльність Банку за результатами I кварталу 2021 року була прибутковою. Станом на 28.05.2021 р. Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Разом із тим, Правління НБУ рішенням №283-рш/БТ від 01.07.2021 р. віднесло Банк до категорії проблемних у зв'язку з порушенням нормативів ліквідності.<sup>1</sup> Оскільки дані про віднесення банківської установи до категорії проблемних складає банківську таємницю, Агентство могло отримати вказану інформацію лише з ініціативи Банку, що не відбулось.

Водночас 09.08.2021 р. Банк надав Агентству інформацію про визнання Національним банком України прийнятним плану фінансового оздоровлення АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» на період з 01.07.2021 р. по 01.11.2021 р. Основними заходами з фінансового оздоровлення Банку було вказано залучення 15 млн. дол. США у компанії-нерезидента основним акціонером АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» паном Тополовим Віктором Семеновичем для погашення негативно класифікованих кредитів, а також продаж найбільшого непрофільного активу в портфелі Банку вартістю 205 млн. грн.

Ураховуючи значний досвід роботи пана Тополова В.С. у банківській сфері, в тому числі успішні кейси укладання угод з міжнародними банківськими групами (Alpha Bank, Crédit Agricole), агентство мало підстави вважати, що пан Тополов В.С. виконає взяті на себе зобов'язання з фінансового оздоровлення Банку. Разом із тим, станом на 09.08.2021 р. заходи, зазначені в плані фінансового оздоровлення АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» виконані не були.

У зв'язку з цим, Правління НБУ рішенням №400-рш/БТ від 11.08.2021 р. віднесло Банк до категорії неплатоспроможних, і на засіданні рейтингового комітету Агентства від 11.08.2021 р. було прийнято рішення про призупинення довгострокового кредитного рейтингу АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ».

Генеральний директор ТОВ «Рюрік»

Сітало А.В.



<sup>1</sup> <https://bank.gov.ua/ua/news/all/at-kb-zemelnyy-kapital-vidneseno-do-kategoriyi-neplatospromojnih>