

Звіт про визначення рейтингової оцінки
№INSAB-КРП-029-ОН
згідно договору №18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	26 лютого 2018 року
Дата оновлення	30 квітня 2025 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	у розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Юридична адреса	04119, м. Київ, вул. Ю. Ілленка, 83-Д
Дата державної реєстрації	29.10.2009 р.
Банківська ліцензія	№221 від 24.10.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	33695095
МФО	380281
Керівник (посада)	Руда Вікторія Олександрівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 207-70-20
Офіційний сайт	bisbank.com.ua
e-mail	info@bisbank.com.ua

ЗМІСТ

РЕЙТИНГОВА ДІЯ	3
РЕЗЮМЕ.....	5
РОЗДІЛ 1. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	9
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	10
2.1. Виконання економічних нормативів	10
2.2. Аналіз активів.....	10
2.3. Аналіз пасивів	12
2.4. Аналіз ефективності діяльності	13
2.5. Аналіз ліквідності	13
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	15

РЕЙТИНГОВА ДІЯ

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	26.02.18	uaAA	стабільний
2	27.06.18	uaAA	стабільний
3	28.09.18	uaAA	стабільний
4	29.12.18	uaAA	стабільний
5	29.03.19	uaAA	стабільний
6	27.06.19	uaAA	стабільний
7	30.09.19	uaAA	стабільний
8	28.12.19	uaAA	стабільний
9	31.03.20	uaAA	стабільний
10	30.06.20	uaAA	стабільний
11	30.09.20	uaAA	стабільний
12	28.12.20	uaAA	стабільний
13	29.03.21	uaAA	стабільний
14	30.06.21	uaAA	стабільний
15	27.09.21	uaAA	стабільний
16	10.11.21	uaAA	стабільний
17	31.05.22	uaAA	у розвитку
18	23.09.22	uaAA	у розвитку
19	26.12.22	uaAA	у розвитку
20	17.02.23	uaAA	у розвитку
21	28.04.23	uaAA	у розвитку
22	25.08.23	uaAA	у розвитку
23	31.10.23	uaAA	у розвитку
24	31.01.24	uaAAA	у розвитку
25	30.04.24	uaAAA	у розвитку
26	30.07.24	uaAAA	у розвитку
27	31.10.24	uaAAA	у розвитку
28	27.02.25	uaAAA	у розвитку
29	30.04.25	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів.

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 30.04.2025 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 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 методики 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.

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.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – I кв. 2025 рр. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– Високі значення показників ліквідності та висока якість ВЛА. Станом на 01.04.2025 р. високоліквідні активи були представлені переважно портфелем цінних паперів (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), готівковими коштами та залишками на коррахунках інших банків. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 288%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2025 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Високі показники ефективності діяльності. За результатами I кв. 2025 року Банк отримав сукупні доходи в обсязі 172 млн. грн. Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став прибуток у сумі 7,2 млн. грн.

– Висока питома вага строкових коштів клієнтів (74% портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.2025 р.) знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.

– Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

– Суттєва валютна складова в структурі зобов'язань та, в першу чергу, кредитному портфелі Банку, а також суттєвий рівень його концентрації за видами економічної діяльності обумовлює підвищену чутливість до валютного ризику, що за умови вагомих курсових коливань чинитиме серйозний вплив на показники діяльності установи.

– 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.



Загальна інформація

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» зареєстровано НБУ 09 серпня 2005 року. Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи *SWIFT*, з 2008 – асоційованим членом Міжнародної платіжної системи *VISA International*. У 2014 році статутний капітал Банку було збільшено до 500 млн. грн.

Станом на 01.01.2020 р. власниками істотної участі в капіталі Банку були громадяни України Лагур Сергій Миколайович (24,9%), Івахів Степан Петрович (23,3%) та Попов Андрій Володимирович (15%).

Банк надає банківські послуги відповідно до Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Також Банк має ліцензії НКЦПФР на брокерську діяльність (АЕ № 286951 від 25.07.2014 року) та дилерську діяльність (АЕ № 286952 від 25.07.2014 року).

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку була представлена 33 відділеннями у 19 областях України.

Виконання нормативів

За інформацією, що надана Банком, обсяг регулятивного капіталу протягом І кварталу 2025 року скоротився з 653,69 млн грн до 643,98 млн грн. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) станом на 01.04.25 р. складало 24,69% при обов'язковому мінімумі 8,5%.

Значення нормативу Н7 (22,91%) було нижчим, ніж максимум, встановлений НБУ. Норматив Н8 складав 126,92% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 21,01% при встановленому максимумі 25%.

Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 1,90%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 0,32%.

Аналіз активів

Протягом І кварталу 2025 року сукупний обсяг активів Банку скоротився з 4 631,32 млн грн до 4 070,52 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 56,10%.

Обсяг коштів, розміщених в інших банках, станом на 01.04.25 р. складав 230,11 млн грн. Активні МБО в іноземній валюті складали 98,78%.

Станом на 01.04.25 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 2 213,38 млн грн. У національній валюті було надано 89,01% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 343,70% регулятивного капіталу та 96,92% ВЛА.

Станом на 01.04.25 р. портфель цінних паперів Банку складав 1 810,96 млн грн або 44,49% сукупних активів. Портфель цінних паперів на 3,05% було номіновано в іноземній валюті.

Протягом I кварталу 2025 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 1 439,83 млн грн до 1 667,91 млн грн.

Станом на 01.04.25 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була невисокою (23,37%).

Станом на 01.04.25 р. концентрація активних операцій Банку була значною (несприятливою). Кредити 10 найбільшим позичальникам Банку склали 823,10 млн грн, що відповідає 57,39% клієнтського кредитного портфелю або 127,81% регулятивного капіталу.

Аналіз пасивів

Станом на 01.04.25 р. обсяг власного капіталу Банку складав 772,92 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 500,00 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був високим (сприятливим) (46,34%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було значним (12,92%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.04.25 р. було прийнятним і складало 23,44%.

Станом на 01.04.25 р. обсяг зобов'язань Банку складав 3 297,60 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 93,82%.

Станом на 01.04.25 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 29,61% сукупних зобов'язань Банку або 151,61% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривались наявними ВЛА на 396,09%.

Станом на 01.04.25 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 3 093,80 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 1 273,28 млн грн та відповідав 31,28% пасивів або 197,72% регулятивного капіталу.

Аналіз фінансових результатів

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 3 місяців 2025 року, склав 171,61 млн грн проти 177,13 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 3 місяців 2025 року склали 164,39 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 3 місяців 2025 року склав 94,97 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було невисоким (89,84%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було високим (несприятливим) та складало 55,33%.

Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 3 місяців 2025 року склав 7,22 млн грн. Значення показників ROA та ROE становили 0,17% та 0,93% відповідно. Значення показника чистої процентної маржі складало 1,77%.

Аналіз ліквідності

Станом на 01.04.25 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 2 283,65 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була високою (сприятливою) – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 287,55%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було прийнятним (59,52%).

Висновок НРА «Рюрік»

Визначення рейтингової оцінки АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» здійснено у відповідності з «Правилами визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою», які затверджені Рішенням НКЦПФР №17 від 12.01.2016 р. та Методикою визначення рейтингової оцінки (Свідоцтво про реєстрацію авторського права №19443 від 01.02.2007 р.).

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №25/04/30-05-INSAB-КРП-029-ОН додається. Прийняте Рішення щодо рівня кредитного рейтингу ґрунтується на вищенаведеному повному рейтинговому звіті, робочих (аналітичних) і методологічних матеріалах та інших інструментах, що є у розпорядженні Агентства. При визначенні рівня кредитного рейтингу Агентство також покладалося на деякі незадокументовані висновки та оцінки.

При підготовці рейтингового звіту було використано наступну інформацію:

I. МАТЕРІАЛИ, НАДАНІ ЗАМОВНИКОМ:

1. Загальна інформація:

- 1.1. Історична довідка про Банк.
- 1.2. Динаміка розвитку регіональної інфраструктури (кількість відділень, філій, представництв) у розрізі регіонів поквартально за останній рік.
- 1.3. Файл 48X «Дані про 20 найбільших учасників банку» поквартально за останній рік**.
- 1.4. Файл D2X «Дані про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків» за останні три роки**.
- 1.5. Файл 1CX «Інформація про участь та діяльність установи в платіжній системі» поквартально за останній рік**.
- 1.6. Файл 97X «Дані про операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих (розповсюджених) для клієнтів банку» поквартально за останній рік**.
- 1.7. Файл A0X «Дані про кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням» поквартально за останній рік.
- 1.8. Файл D0X «Дані про взаємодію банку з питань фінансового моніторингу зі спеціально уповноваженим органом» помісячно за останній квартал.
- 1.9. Інформація про судові позови до клієнтів та про результати претензійно-позовної діяльності Банку (кількість судових позовів до клієнтів та обсяг списаної заборгованості, який вдалося повернути) поквартально за останній рік.

2. Інформація щодо існуючих претензій та санкцій до Банку:

- 2.1. Накладення арешту на банківські рахунки Банку за останні три роки.
- 2.2. Історична довідка про міри, прийняті НКЦПФР та НБУ стосовно Банку, нараховані штрафи і застосовані санкції за останні три роки.
- 2.3. Відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвільного характеру за останні три роки.

3. Характеристика основної діяльності:

- 3.1. Файл 02X «Дані про обороти та залишки на рахунках» за останні три роки** – поквартально, за останній квартал – помісячно.
- 3.2. Файл 07X «Дані про цінні папери в активах банку, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (за класифікаціями контрагентів і рахунків)» на останню звітну дату.
- 3.3. Файл 08X «Дані про цінні папери, випущені банком, іншу заборгованість, похідні фінансові інструменти, доходи та витрати банку (за класифікаціями контрагентів і рахунків)» на останню звітну дату.
- 3.4. Файл 26X «Дані про залишки коштів, що розміщені в інших банках та залучені від інших банків» помісячно за останній квартал (на 01 число).
- 3.5. Файл D5X «Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» на останню звітну дату.
- 3.6. Файл F8X «Дані про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» поквартально за останній рік**.
- 3.7. Файл 6BX «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» поквартально за останній рік**.
- 3.8. Перелік 20 найбільших позичальників Банку із вказівкою типу позичальника (фізична/юридична особа), загального обсягу кредитів по кожному з позичальників, відбитої в балансі (рахунки 2 класу, з урахуванням дисконту/премії, без урахування нарахованих доходів), на останню звітну дату.
- 3.9. Файл D6X «Дані про депозити (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» на останню звітну дату.
- 3.10. Файл E8X «Дані про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку» на останню звітну дату.
- 3.11. Файл 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» за останній рік** – поквартально, за останній квартал – помісячно.
- 3.12. Файл 6EX «Дані для розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» помісячно за останній квартал.
- 3.13. Файл 20X «Дані про обсяг залучених коштів, їх залишки на кореспондентському рахунку та стан перерахування коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у Національному банку України» помісячно за останній квартал (на 01 число).
- 3.14. Файл A7X «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» помісячно за останній квартал.

4. Стратегія розвитку:

- 4.1. Середньостроковий стратегічний план та планові показники діяльності.

-
- 4.2. Прогнозні Баланс і Звіт про фінансові результати.
 - 4.3. Інформація про заплановані утворення та припинення філій і представництв.
 - 4.4. Плани щодо реорганізації шляхом злиття, поглинання, виділення, перетворення.
 - 5. Документи, що стосуються випуску облігацій:**
 - 5.1. Протокол засідання загальних зборів акціонерів / засновників, на якому прийнято рішення про випуск облігацій.
 - 5.2. Рішення про випуск облігацій.
 - 5.3. Аудиторський висновок, який подається до НКЦПФР при реєстрації інформації та випуску цінних паперів.
 - 5.4. Інформація про випуск облігацій, що підготовлена для реєстрації в НКЦПФР (Проспект емісії).
 - 5.5. Інформація щодо забезпечень третьої(їх) особи(їб) (за наявності).
 - 5.6. Відомості про попередні випуски облігацій (свідцтво НКЦПФР про реєстрацію, інформація про випуск, звіт про результати розміщення, звіт про погашення).
 - 6. Емітенти, що здійснюють друге та наступні розміщення облігацій, за повного погашення попередніх випусків, додатково подають інформацію:**
 - 6.1. Проспект(и) емісії попередніх випусків.
 - 6.2. Звіт(и) про результати розміщення облігацій або розпорядження уповноваженої особи НКЦПФР про скасування реєстрації випуску(ів), що не відбулися.
 - 6.3. Звіт(и) про наслідки погашення облігацій кожної серії (у разі випуску облігацій різними серіями) або Звіт(и) про дострокове погашення облігацій.
 - 7. Емітенти, що здійснюють друге та наступні розміщення облігацій, за наявності в обігу облігацій попередніх випусків, додатково подають інформацію:**
 - 7.1. Проспект(и) емісії попередніх випусків.
 - 7.2. Кількість погашених облігацій у частково погашених випусках (серіях) та їх загальна сума.
 - 7.3. Інформація щодо непогашених облігацій та їх загальна номінальна вартість.
 - 7.4. Розмір відсоткового доходу (%) та сума відсоткового доходу (грн.), що виплачена за частково погашеними випусками (серіями).
 - 8. Емітенти, що допустили дефолт(и), в тому числі технічний(і), при погашенні попередніх випусків облігацій додатково подають інформацію:**
 - 8.1. Проспект(и) емісії випусків щодо яких був допущений дефолт.
 - 8.2. Загальна номінальна вартість випуску (серії) облігацій, які перебували в обігу на момент оголошення дефолту.
 - 8.3. Кількість непогашених облігацій, що перебували в обігу на момент дефолту.
 - 8.4. Сума, на яку не було погашено облігації.
 - 8.5. Проценти та сума доходу, що не були виплачені (у випадку технічного дефолту).
 - 8.6. Причини невиконання емітентом зобов'язання з погашення облігацій та/або виплати процентів.
 - 9. З метою аналізу поточного стану фінансово-господарської діяльності Банку Виконавець може запитати у Замовника таку оперативну інформацію:**
 - 9.1. Файл 01X «Дані про залишки на рахунках» станом на останній робочий день.
 - 9.2. Файл 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на останній робочий день.
 - 9.3. Файл 20X «Дані про обсяг залучених коштів, їх залишки на кореспондентському рахунку та стан перерахування коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у Національному банку України» на останню звітну дату.
 - 9.4. Файл 6EX «Дані для розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» на останню звітну дату.
 - ** Або з моменту набуття чинності Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених Постановою НБУ від 13.11.2018 р. №120.»**
 - II. ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ:**
 1. Публікації в ЗМІ.
 2. Результати моніторингу мережі Інтернет.
 3. Матеріали з офіційного сайту НБУ – режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>
 - III. ІНШІ БАЗИ ДАНИХ, ЩО Є У РОЗПОРЯДЖЕННІ НРА «Рюрік».**

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»,

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 ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

РОЗДІЛ 1. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Банківська система України, незважаючи на поточні виклики, функціонує стабільно та залишається прибутковою. Водночас наслідки російської військової агресії знаходять свої відображення у зростанні макроекономічних ризиків через глибокий спад економіки та рекордне зростання дефіциту бюджету, а також посилення валютних ризиків через значні дисбаланси на валютному ринку.

Найбільшу загрозу для банківської системи наразі становить реалізація кредитного ризику. Загальне зниження ділової активності та пов'язане з цим зниження доходів і грошових потоків позичальників негативно впливає на платоспроможність наявних і потенційних позичальників. Жорстка монетарна політика НБУ дозволила стримати темпи інфляції, проте суттєво скоротила платоспроможний попит на кредитні ресурси. При цьому поступовий перехід до політики монетарного пом'якшення та відповідного зниження ринкових ставок найближчим часом не сприятиме суттєвому підвищенню кредитної активності банків. Банки зі свого боку поступово визнають у звітності проблеми з обслуговуванням кредитів та змушені консервативніше підходити до оцінки очікуваних збитків, що додатково стимулюється поступовим скасуванням регуляторних пом'якшень у частині оцінки кредитного ризику.

Станом на 01.07.2024 р. ліцензію НБУ мали 62 банківські установи (в т.ч. 19 банків зі 100% іноземного капіталу). При цьому протягом останніх двох років суттєво скоротилась кількість відокремлених банківських підрозділів (відділень, філій) у зв'язку з бойовими діями та намаганням банків скоротити операційні витрати з одночасним розвитком дистанційних сервісів.

За підсумками 6 місяців 2024 року зафіксовано чистий притік коштів клієнтів до банківської системи. Сукупна частка строкових коштів клієнтів у сукупних зобов'язаннях банків складала 26%. При цьому основною складовою зобов'язань українських банків залишаються кошти корпоративних клієнтів на поточних рахунках, що й надалі позбавляє банківську систему довгострокового ресурсу для кредитування.

На відміну від кредитного портфелю, суттєво зросли залишки коштів на коррахунках, у тому числі на коррахунках в НБУ, а також обсяг вкладень у депозитні сертифікати НБУ. У сучасних умовах депозитні сертифікати НБУ є безризиковим високодохідним інструментом, що дозволяє комерційним банкам компенсувати втрати від погіршення якості кредитних портфелів. З іншого боку, тривале підтримання високої ставки за депозитними сертифікатами демотивує банки працювати над поліпшенням якості активів та надавати нові кредити, що вимиває ліквідність з реального сектору економіки.

За підсумками 6 місяців 2024 року чисті активи банківської системи України продовжили зростання. Протягом 2022 року частка проблемних кредитів зросла, проте в 2023 році і I півріччі 2024 року залишалась відносно стабільною. Зважаючи на погіршення якості кредитного портфелю, що є одним із неминучих наслідків війни для банківської системи, у коротко- та середньостроковій перспективі з слід очікувати подальшого зростання обсягу непрацюючих активів, які при цьому відображаються у звітності з деяким лагом.

Незважаючи на це, за результатами оцінювання стійкості в розрізі банківських установ, що було проведено НБУ в 2023 році, більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності.

За результатами 6 місяців 2024 року діяльність банківської системи була рентабельною, а показники достатності капіталу банків суттєво перевищують нормативні вимоги. Слід зазначити, що позитивного фінансового результату було досягнуто в першу чергу за рахунок суттєвого скорочення обсягів резервування, а також суттєвим обсягом доходів за депозитними сертифікатами НБУ. У зв'язку з цим, з високою ймовірністю варто очікувати подальше посилення ризику капіталу через реалізацію кредитного ризику.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Виконання економічних нормативів

Інформацію про виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції Банку наведено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1. Інформація щодо виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Норматив регулятивного капіталу (Н1), тис. грн.	686 851	714 304	729 150	653 029	653 691	643 983
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	28,49%	33,80%	35,12%	28,74%	-	-
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК)	-	-	-	28,74%	25,19%	24,69%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1)	-	-	-	28,74%	25,19%	24,69%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)	-	-	-	28,74%	25,19%	24,69%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	23,50%	26,84%	27,46%	28,74%	-	-
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	19,68%	17,78%	18,81%	20,10%	19,85%	22,91%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	86,99%	52,92%	56,77%	75,01%	71,75%	126,92%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	12,77%	10,91%	8,72%	9,67%	9,71%	21,01%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-1)	0,09%	0,26%	1,20%	1,37%	1,08%	1,90%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-2)	0,39%	0,51%	-	0,44%	0,47%	0,32%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (в іноземній валюті)	406,54%	306,58%	333,61%	325,87%	222,49%	-
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (за всіма валютами)	297,31%	390,46%	586,52%	451,30%	483,14%	-
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	202,47%	162,78%	169,54%	141,88%	146,16%	-

За інформацією, що надана Банком, обсяг регулятивного капіталу протягом I кварталу 2025 року скоротився з 653,69 млн грн до 643,98 млн грн. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) станом на 01.04.25 р. складало 24,69% при обов'язковому мінімумі 8,5%.

Значення нормативу Н7 (22,91%) було нижчим, ніж максимум, встановлений НБУ. Норматив Н8 складав 126,92% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 21,01% при встановленому максимумі 25%.

Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 1,90%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 0,32%.

2.2. Аналіз активів

Аналіз активів Банку виконано на основі інформації, наданої Банком, та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. Динаміку сукупних активів Банку із зазначенням вкладу окремих груп активів наведено в табл. 2.2.

Табл.2.2 Динаміка активів Банку, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Високоліквідні активи	2 554 027	2 125 182	2 129 237	2 434 765	3 171 743	2 283 652
МБКІД	180 000	-	-	-	-	-
Кредитний портфель	1 346 149	1 268 965	1 351 200	1 360 919	1 439 828	1 667 913
Резерви під активні операції	-314 049	-303 587	-280 360	-273 827	-265 273	-257 132
Основні фонди та нематеріальні активи	65 374	71 749	72 069	74 336	83 418	99 898
Інші активи	208 857	225 976	345 272	313 147	201 606	276 189
Разом активів	4 040 359	3 388 285	3 617 420	3 909 340	4 631 324	4 070 521

Протягом I кварталу 2025 року сукупний обсяг активів Банку скоротився з 4 631,32 млн грн до 4 070,52 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 56,10%.

Обсяг коштів, розміщених в інших банках, станом на 01.04.25 р. складав 230,11 млн грн. Активні МБО в іноземній валюті складали 98,78%.

Станом на 01.04.25 р. обсяг вкладень в основні засоби (у т.ч. інвестиційну нерухомість) складав 2,45% сукупних активів. Обсяг неробочих активів Банку (основні засоби за вирахуванням інвестиційної нерухомості, транзитні рахунки, негативно класифіковані кредити та відсотки за ними за вирахуванням резервів, інші непродуктивні активи) був невисоким (сприятливим) і складав

585,05 млн грн (14,37% сукупних активів). Питома вага інших активів була невисокою (6,79% сукупних активів).

Станом на 01.04.25 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 2 213,38 млн грн. У національній валюті було надано 89,01% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 343,70% регулятивного капіталу та 96,92% ВЛА.

Портфель цінних паперів. Станом на 01.04.25 р. портфель цінних паперів Банку складав 1 810,96 млн грн або 44,49% сукупних активів. Портфель цінних паперів на 3,05% було номіновано в іноземній валюті.

Кредити у розрізі типів клієнтів. Динаміку кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта представлено в табл. 2.3.

Табл. 2.3. Динаміка обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	1 167 591	1 081 083	1 177 844	1 178 745	1 223 780	1 434 231
кредити "овердрафт"	83 564	92 168	159 256	150 246	234 432	258 838
кредити в поточну діяльність	992 450	896 281	928 611	941 231	904 039	1 083 959
іпотечні кредити	5 812	9 002	8 517	8 017	7 465	6 902
фінансовий лізинг	85 763	83 630	81 459	79 250	77 843	84 530
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	178 558	187 881	173 355	182 174	216 048	233 681
кредити "овердрафт"	3 510	4 613	5 268	5 830	5 846	5 114
кредити в поточну діяльність	160 204	168 907	154 402	157 833	148 220	140 593
іпотечні кредити	14 843	14 360	13 684	18 510	61 980	87 973
Резерви під кредити клієнтів	-270 804	-266 086	-241 574	-221 238	-195 046	-186 422
Всього кредитний портфель	1 346 149	1 268 965	1 351 200	1 360 919	1 439 828	1 667 913

Протягом I кварталу 2025 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 1 439,83 млн грн до 1 667,91 млн грн.

Станом на 01.04.25 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була невисокою (23,37%).

Кредити за видом економічної діяльності. Станом на 01.04.25 р. концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була невисокою (сприятливою). Питома вага кредитів за найбільшим видом діяльності складала 15,83% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфелю або 37,51% регулятивного капіталу.

Якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.25 р. кредити, що оцінюються на індивідуальній основі, клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу складали 60,65% клієнтського кредитного портфелю. Кредити клієнтам 10 класу складали 354,96 млн грн (20,73% клієнтського кредитного портфелю). Операції з боржниками 10 класу покривались резервами на 36,59%. Можливий рівень повернення наданих кредитів юридичним особам за рахунок реалізації забезпечення складав 75,72%. Рівень повернення за боржниками 10 класу складав 76,54%.

Обсяг кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, боржникам іншим, ніж юридичні особи, 5 класу складав 48,88 млн грн або 24,03% загального обсягу таких кредитів. Операції з боржниками/контрагентами 5 класу покривались резервами на 47,85%. Можливий рівень повернення наданих кредитів боржникам іншим, ніж юридичні особи, за рахунок реалізації забезпечення складав 105,39%. Рівень повернення за боржниками 5 класу складав 92,22%.

Станом на 01.04.25 р. прострочена заборгованість за кредитами клієнтам (за даними файлу А7Х) складала 10,15 млн грн, що відповідало 0,68% ККП або 1,58% регулятивного капіталу. Прострочена заборгованість покривалась сформованими резервами на -258,53%.

Обсяг списаних у збиток активів станом на 01.04.25 р. складав 271,83 млн грн або 54,37% статутного капіталу Банку. Обсяг списаної заборгованості, яку вдалося повернути, складав 0,74 млн грн.

Станом на 01.04.25 р. концентрація активних операцій Банку була значною (несприятливою). Кредити 10 найбільшим позичальникам Банку складали 823,10 млн грн, що відповідає 57,39% клієнтського кредитного портфелю або 127,81% регулятивного капіталу.

2.3. Аналіз пасивів

Аналіз власного капіталу. Динаміку власного капіталу Банку наведено в табл. 2.4.

Табл. 2.4 Динаміка власного капіталу Банку, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Сплачений статутний капітал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	96 008	96 008	98 922	98 922	98 922	98 922
Результат минулих років	58 569	116 845	113 931	113 931	113 931	150 826
Результати переоцінки	3 043	8 967	26 418	21 610	25 172	15 951
Фінансовий результат поточного року	58 308	26 643	44 226	58 200	37 235	7 217
Власний капітал	715 930	748 465	783 498	792 665	775 262	772 918

Станом на 01.04.25 р. обсяг власного капіталу Банку складав 772,92 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 500,00 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був високим (сприятливим) (46,34%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було значним (12,92%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.04.25 р. було прийнятним і складало 23,44%.

Аналіз зобов'язань. Динаміку сукупних зобов'язань та окремих груп наведено в табл. 2.5.

Табл. 2.5 Динаміка зобов'язань Банку, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Кошти юридичних осіб	1 786 122	1 243 938	1 402 463	1 707 724	2 390 821	1 820 524
Кошти фізичних осіб	1 407 374	1 290 506	1 327 968	1 302 243	1 275 308	1 273 278
Кредити міжнар. та інших фінансових орг-цій	-	-	-	9 254	54 380	80 994
Інші зобов'язання	130 932	105 374	103 490	97 453	135 550	122 806
Разом зобов'язання	3 324 428	2 639 820	2 833 921	3 116 675	3 856 061	3 297 603

Станом на 01.04.25 р. обсяг зобов'язань Банку складав 3 297,60 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 93,82%.

Станом на 01.04.25 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 29,61% сукупних зобов'язань Банку або 151,61% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривалися наявними ВЛА на 396,09%.

Аналіз портфелю коштів клієнтів. Станом на 01.04.25 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 3 093,80 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 1 273,28 млн грн та відповідав 31,28% пасивів або 197,72% регулятивного капіталу.

Динаміку сукупних коштів клієнтів представлено в табл. 2.6.

Табл. 2.6. Динаміка сукупних коштів клієнтів, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Кошти фізичних осіб	1 407 374	1 290 506	1 327 968	1 302 243	1 275 308	1 273 278
до запитання	309 822	270 724	316 778	304 511	242 730	250 203
строкові	1 097 551	1 019 781	1 011 189	997 732	1 032 578	1 023 074
Кошти юридичних осіб	1 786 122	1 243 938	1 402 463	1 707 724	2 390 821	1 820 524
до запитання	474 813	324 785	430 422	718 637	1 209 207	543 983
строкові	1 311 308	919 152	972 040	989 086	1 181 613	1 276 541
Всього коштів клієнтів	3 193 496	2 534 445	2 730 431	3 009 968	3 666 129	3 093 803

Сукупний обсяг коштів, що залучені від пов'язаних осіб і перевищують 2 млн грн на одну таку особу, станом на 01.04.25 р. складав 683,87 млн грн, що відповідало 21,95% клієнтського портфелю або 106,19% регулятивного капіталу.

Кошти клієнтів у розрізі термінів. Значення коефіцієнта клієнтської бази, який показує питому вагу клієнтських коштів на поточних рахунках у сукупних зобов'язаннях, було невисоким (сприятливим) та складало 24,08%.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Обсяг валютних коштів станом на 01.04.25 р. відповідав 21,86% клієнтського портфелю, що свідчить про помірну чутливість Банку до валютного ризику.

Кошти клієнтів за видами діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.25 р. була прийнятною. Обсяг коштів, залучених за найбільшим видом діяльності, відповідав 23,93% клієнтського корпоративного портфелю або 67,66% регулятивного капіталу Банку.

Станом на 01.04.25 р. диверсифікація депозитного портфелю Банку була невисокою (несприятливою). Загальна сума депозитів 10 найбільших вкладників Банку складала 845,06 млн грн (25,63% сукупного обсягу зобов'язань; 106,41% депозитного портфелю; 131,22% регулятивного капіталу).

2.4. Аналіз ефективності діяльності

Динаміку основних показників ефективності діяльності наведено в табл. 2.7.

Табл. 2.7. Основні показники ефективності діяльності, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Процентні доходи	613 925	140 219	262 605	397 253	524 338	130 895
Комісійні доходи	82 880	21 417	48 674	70 507	93 240	25 940
Результат від торговельних операцій	16 474	7 065	15 069	20 650	26 459	4 954
Інші операційні доходи	23 095	7 290	13 016	16 298	22 762	9 029
Інші доходи	5 293	38	3 664	3 824	3 970	45
Повернення списаних активів	2 240	1 096	2 051	3 570	4 034	742
Разом доходів	743 911	177 128	345 080	512 104	674 806	171 609
Процентні витрати	345 674	72 241	127 412	190 243	246 584	62 408
Комісійні витрати	15 965	3 252	6 854	13 507	18 664	4 410
Інші операційні витрати	20 657	6 028	13 020	19 224	27 121	10 768
Загальні адміністративні витрати	277 306	74 939	156 351	235 644	329 310	94 947
Відрахування в резерви	-34 192	-21 153	-24 149	-30 966	-34 424	-11 788
Податок на прибуток	60 191	15 176	21 366	26 251	50 314	3 644
Разом витрати	685 602	150 484	300 854	453 904	637 570	164 391
Фінансовий результат	58 308	26 643	44 226	58 200	37 235	7 217

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 3 місяців 2025 року, склав 171,61 млн грн проти 177,13 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 3 місяців 2025 року склали 164,39 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 3 місяців 2025 року склав 94,97 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було невисоким (89,84%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було високим (несприятливим) та складало 55,33%.

Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 3 місяців 2025 року склав 7,22 млн грн. Значення показників ROA та ROE становили 0,17% та 0,93% відповідно. Значення показника чистої процентної маржі складало 1,77%.

Значення коефіцієнта безризикового покриття витрат за результатами 3 місяців 2025 року становило 16,04% при рекомендованому мінімумі 10%. Обсяг комісійних доходів у відношенні до процентних доходів складав 19,82% при рекомендованому мінімумі 10%. Значення показника співвідношення процентних доходів та витрат складало 209,74% при рекомендованому мінімумі 150%.

2.5. Аналіз ліквідності

Аналіз ліквідності. НРА «Рюрік» проаналізував чутливість Банку до ризику ліквідності. Динаміку високоліквідних активів Банку представлено в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8. Динаміка високоліквідних активів Банку

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
ВЛА первинних резервів ліквідності	586 141	393 284	477 680	710 228	921 904	472 696
Готівкові кошти та банківські метали	115 839	101 228	123 063	141 328	100 810	122 865
Кошти в НБУ на вимогу	129 207	165 197	203 978	137 386	70 119	119 718
Коррахунки в банках	341 094	126 859	150 638	431 512	750 974	230 112
ВЛА вторинних резервів ліквідності	1 967 885	1 731 897	1 651 557	1 724 536	2 249 839	1 810 955
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	1 057 990	1 039 011	1 189 594	1 414 536	1 314 839	1 260 955
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	909 894	692 885	461 962	310 000	935 000	550 000
Разом ВЛА	2 554 027	2 125 182	2 129 237	2 434 765	3 171 743	2 283 652

Станом на 01.04.25 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 2 283,65 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була високою (сприятливою) – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 287,55%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було прийнятним (59,52%).

Станом на 01.04.25 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті та за всіма валютами, які визначають мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію, складали 0,00% та 0,00% відповідно при нормативному мінімумі 100%.

ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	245 047	266 425	327 042	278 715	170 929	242 583
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	1 967 885	1 731 897	1 651 557	1 724 536	2 249 839	1 810 955
Кошти в інших банках	521 094	126 859	150 638	431 512	750 974	230 112
Клієнтський кредитний портфель	1 346 149	1 268 965	1 351 200	1 360 919	1 439 828	1 667 913
Довгострокові інвестиції	65 374	71 749	72 069	74 336	83 418	99 898
Нараховані доходи	131 414	132 685	112 825	119 239	112 652	103 903
Резерви	-314 049	-303 587	-280 360	-273 827	-265 273	-257 132
Інші активи	77 442	93 291	232 447	193 908	88 953	172 286
Всього активів	4 040 359	3 388 285	3 617 420	3 909 340	4 631 324	4 070 521
Кошти суб'єктів господарювання	1 786 122	1 243 938	1 402 463	1 707 724	2 390 821	1 820 524
Кошти фізичних осіб	1 407 374	1 290 506	1 327 968	1 302 243	1 275 308	1 273 278
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	9 254	54 380	80 994
Нараховані витрати	22 073	20 255	21 563	19 679	24 611	24 625
Інші зобов'язання	108 859	85 118	81 927	77 773	110 939	98 180
Всього зобов'язань	3 324 428	2 639 820	2 833 921	3 116 675	3 856 061	3 297 603
Сплачений статутний капітал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	96 008	96 008	98 922	98 922	98 922	98 922
Результат минулих років	58 569	116 845	113 931	113 931	113 931	150 826
Результати переоцінки	3 043	8 967	26 418	21 610	25 172	15 951
Фінансовий результат поточного року	58 308	26 643	44 226	58 200	37 235	7 217
Всього власного капіталу	715 930	748 465	783 498	792 665	775 262	772 918