

Звіт про визначення рейтингової оцінки

№INSAB-КРП-033-ОН

згідно договору №18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

I. Об'єкт рейтингування:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» | АТ «БІЗБАНК»

Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	26 лютого 2018 року
Дата оновлення	25 червня 2026 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» АТ «БІЗБАНК»
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.....	10
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	11
2.1. Виконання економічних нормативів	11
2.2. Аналіз активів.....	11
2.3. Аналіз пасивів	12
2.4. Аналіз ефективності діяльності.....	13
2.5. Аналіз ліквідності	14
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	16

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
30	31.07.25	uaAAA	у розвитку
31	31.10.25	uaAAA	у розвитку
32	27.02.26	uaAAA	у розвитку
33	25.06.26	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих боргових 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 25.06.2026 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БІЗБАНК» 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 «БІЗБАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – I кв. 2026 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:

– Значний обсяг високоліквідних активів та достатнє виконання регулятивних нормативів ліквідності. Станом на 01.04.2026 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 3 086,37 млн грн, або 57,85% сукупних активів. Рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами становив 189,26%. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами складав 214,53%, LCR в іноземній валюті – 197,86%, а коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 135,62% при нормативному мінімумі 100%.

– Висока якість портфелю цінних паперів та високоліквідних активів Банку. Станом на 01.04.2026 р. портфель цінних паперів Банку був представлений казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, а також депозитними сертифікатами НБУ. Сукупний обсяг портфелю цінних паперів складав 2 548,37 млн грн, або 47,77% сукупних активів Банку.

– Значна питома вага строкових коштів клієнтів у структурі клієнтського портфелю. Станом на 01.04.2026 р. строкові кошти фізичних та юридичних осіб становили близько 60,84% портфелю коштів клієнтів, що знижує чутливість Банку до ризику раптового відтоку ресурсної бази.

– 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:

– 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 «БІЗБАНК» 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 I кварталу 2026 року скоротився з 620,99 млн грн до 614,74 млн грн. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) станом на 01.04.26 р. складало 19,11% при обов'язковому мінімумі 10%.

Значення нормативу Н7 (23,18%) було нижчим, ніж максимум, встановлений НБУ. Норматив Н8 складав 173,68% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 17,68% при встановленому максимумі 25%.

Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 2,58%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 0,00%.

Аналіз активів

Протягом I кварталу 2026 року сукупний обсяг активів Банку скоротився з 5 580,13 млн грн до 5 334,79 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 57,85%.

Станом на 01.04.26 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 3 814,29 млн грн. У національній валюті було надано 91,41% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 620,47% регулятивного капіталу та 123,59% ВЛА.

Станом на 01.04.26 р. портфель цінних паперів Банку складав 2 548,37 млн грн або 47,77% сукупних активів.

Протягом I кварталу 2026 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 2 117,38 млн грн до 2 128,92 млн грн.

Станом на 01.04.26 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була невисокою (20,77%).

Станом на 01.04.26 р. прострочена заборгованість за кредитами клієнтам (за даними файлу А7Х) складала 12,84 млн грн, що відповідало 0,65% ККП або 2,09% регулятивного капіталу. Прострочена заборгованість покривалась сформованими резервами на -117,35%.

Обсяг списаних у збиток активів станом на 01.04.26 р. складав 267,96 млн грн або 53,59% статутного капіталу Банку. Обсяг списаної заборгованості, яку вдалося повернути, складав 1,22 млн грн.

Аналіз пасивів

Станом на 01.04.26 р. обсяг власного капіталу Банку складав 805,70 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 500,00 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був прийнятним (37,96%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було значним (15,82%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.04.26 р. було прийнятним і складало 17,79%.

Станом на 01.04.26 р. обсяг зобов'язань Банку складав 4 529,09 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 91,96%.

Станом на 01.04.26 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 23,99% сукупних зобов'язань Банку або 176,78% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривались наявними ВЛА на 555,06%.

Станом на 01.04.26 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 4 165,07 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 1 498,44 млн грн та відповідав 28,09% пасивів або 243,75% регулятивного капіталу.

Аналіз фінансових результатів

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 3 місяців 2026 року, склав 243,56 млн грн проти 171,61 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 3 місяців 2026 року склали 232,12 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 3 місяців 2026 року склав 132,60 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було достатнім (106,57%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було значним (несприятливим) та складало 47,68%.

Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 3 місяців 2026 року склав 11,44 млн грн. Значення показників ROA та ROE становили 0,21% та 1,43% відповідно. Значення показника чистої процентної маржі складало 1,93%.

Аналіз ліквідності

Станом на 01.04.26 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 3 086,37 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була високою (сприятливою) – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 189,26%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який

характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було невисоким (несприятливим) (32,99%).

Значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік, складало 135,62% при нормативному мінімумі 100%.

Станом на 01.04.26 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 197,86% та 214,53% відповідно при нормативному мінімумі 100%.

Висновок НРА «Рюрік»

Визначення рейтингової оцінки АТ «БІЗБАНК» 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 (Свідцтво про реєстрацію авторського права №19443 від 01.02.2007 р.).

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу АТ «БІЗБАНК» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №26/06/25-01-INSAB-КРП-033-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(их) особи(ів) (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 «БІЗБАНК»,

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 «БІЗБАНК» 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 посиленні макроекономічних (скорочення ділової активності та суттєве зростання дефіциту державних фінансів), в тому числі валютних ризиків (значні дисбаланси на валютному ринку через скорочення обсягів міжнародної торгівлі).

Банки зі свого боку фіналізують відображення проблем з обслуговуванням кредитів та застосовують консервативні підходи до оцінювання очікуваних збитків, що додатково стимулюється поступовим скасуванням регуляторних пом'якшень у частині оцінювання кредитного ризику. При цьому протягом 2024 року та 6 міс. 2025 року було зафіксовано певне скорочення частки непрацюючих кредитів, що дає підстави для стриманого оптимізму стосовно відновлення кредитування економіки.

Станом на 01.07.2025 р. ліцензію НБУ мали 60 банківських установ (в т.ч. 19 банків зі 100% іноземного капіталу). Окрім поступового зменшення кількості банків, протягом останніх кількох років суттєво скоротилась кількість відокремлених банківських підрозділів (відділень, філій) у зв'язку з неможливістю функціонування через бойові дії, а також намаганнями банків скоротити операційні витрати з одночасним розвитком дистанційних сервісів.

За підсумками 6 міс. 2025 року зафіксовано чистий притік коштів клієнтів до банківської системи. Сукупна частка строкових коштів клієнтів у сукупних зобов'язаннях банків була відносно невисокою. Основною складовою зобов'язань українських банків залишаються кошти корпоративних клієнтів на поточних рахунках, що й надалі позбавляє банківську систему довгострокового ресурсу для кредитування.

Протягом останніх років для банківської системи України характерним є високий рівень ліквідності, який зберігається в тому числі після повномасштабного вторгнення російської федерації. За цей час суттєво збільшились залишки коштів на кореспондентських рахунках, у тому числі на коррахунках в НБУ, а також обсяг вкладень у депозитні сертифікати НБУ.

У сучасних умовах депозитні сертифікати є безризиковим високодохідним інструментом, що дозволяє банкам коменсувати 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. Разом із тим, протягом останніх кількох кварталів спостерігається тенденція до скорочення рівня ліквідності банківської системи.

Частка неробочих кредитів станом на 01.07.2025 р. складала 27% і була нижчою ніж перед повномасштабним вторгненням (30%). Скорочення відбулося завдяки в першу чергу списанню частини NPL (переважно роздрібних), а також пожеввленню кредитування з огляду на певне відновлення попиту та тимчасове зниження середніх ставок за кредитами.

За результатами 6 міс. 2025 року діяльність банківської системи була рентабельною, а показники достатності капіталу банків суттєво перевищували нормативні вимоги. При цьому слід зауважити, що позитивного фінансового результату було досягнуто в першу чергу за рахунок скорочення обсягів резервування, а також суттєвим обсягом доходів за державними та квазідержавними цінними паперами. За результатами 2025 р. слід очікувати помірного зниження чистих фінансових результатів у зв'язку з податком на надприбуток банків на рівні 50%, а також зниженням частки вкладень в цінні папери.

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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Норматив регулятивного капіталу (Н1), тис. грн.	653 691	643 983	635 877	633 764	620 988	614 741
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК)	25,19%	24,69%	23,18%	21,65%	19,24%	19,11%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1)	25,19%	24,69%	23,18%	21,65%	19,24%	19,11%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)	25,19%	24,69%	23,18%	21,65%	19,24%	19,11%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	19,85%	22,91%	23,87%	23,47%	23,74%	23,18%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	71,75%	126,92%	138,31%	147,39%	169,21%	173,68%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	9,71%	21,01%	20,06%	19,67%	19,55%	17,68%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-1)	1,08%	1,90%	0,55%	1,09%	1,49%	2,58%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-2)	0,47%	0,32%	-	-	-	-
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (в іноземній валюті)	222,49%	306,84%	654,52%	271,78%	157,76%	197,86%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (за всіма валютами)	483,14%	244,08%	278,79%	336,63%	238,66%	214,53%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	146,16%	133,30%	136,52%	135,95%	139,97%	135,62%

За інформацією, що надана Банком, обсяг регулятивного капіталу протягом I кварталу 2026 року скоротився з 620,99 млн грн до 614,74 млн грн. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) станом на 01.04.26 р. складало 19,11% при обов'язковому мінімумі 10%.

Значення нормативу Н7 (23,18%) було нижчим, ніж максимум, встановлений НБУ. Норматив Н8 складав 173,68% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 17,68% при встановленому максимумі 25%.

Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 2,58%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 0,00%.

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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Високоліквідні активи	3 171 743	2 283 652	2 642 049	2 871 282	3 381 161	3 086 371
Кредитний портфель	1 439 828	1 667 913	1 809 388	1 896 443	2 113 272	2 122 568
Резерви під активні операції	-265 273	-257 132	-249 853	-243 605	-233 607	-237 103
Основні фонди та нематеріальні активи	83 418	99 898	90 100	93 778	113 020	127 467
Інші активи	201 606	276 189	217 312	219 196	206 277	235 485
Разом активів	4 631 324	4 070 521	4 508 997	4 837 094	5 580 125	5 334 790

Протягом I кварталу 2026 року сукупний обсяг активів Банку скоротився з 5 580,13 млн грн до 5 334,79 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 57,85%.

Обсяг коштів, розміщених в інших банках, станом на 01.04.26 р. складав 168,53 млн грн. Активні МБО в іноземній валюті складала 98,47%.

Станом на 01.04.26 р. обсяг вкладень в основні засоби (у т.ч. інвестиційну нерухомість) складав 2,39% 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

324,41 млн грн (6,08% сукупних активів). Питома вага інших активів була незначною (4,41% сукупних активів).

Станом на 01.04.26 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 3 814,29 млн грн. У національній валюті було надано 91,41% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 620,47% регулятивного капіталу та 123,59% ВЛА.

Портфель цінних паперів. Станом на 01.04.26 р. портфель цінних паперів Банку складав 2 548,37 млн грн або 47,77% сукупних активів. Портфель цінних паперів на 0,60% 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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	1 223 780	1 434 231	1 548 042	1 597 155	1 794 229	1 803 085
кредити "овердрафт"	234 432	258 838	265 348	293 708	203 214	217 144
кредити в поточну діяльність	904 039	1 083 959	1 160 489	1 163 653	1 409 397	1 394 223
іпотечні кредити	7 465	6 902	16 229	21 748	21 245	22 025
фінансовий лізинг	77 843	84 530	105 974	118 044	160 372	169 691
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	216 048	233 681	261 346	301 687	323 152	325 838
кредити "овердрафт"	5 846	5 114	5 200	6 053	4 708	4 405
фінансовий лізинг	-	-	-	2 399	4 109	6 355
кредити в поточну діяльність	148 220	140 593	132 291	126 445	116 018	110 374
іпотечні кредити	61 980	87 973	123 855	166 789	198 315	204 703
Резерви під кредити клієнтів	-195 046	-186 422	-179 262	-177 665	-172 842	-160 918
Всього кредитний портфель	1 439 828	1 667 913	1 809 388	1 898 842	2 117 382	2 128 923

Протягом I кварталу 2026 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 2 117,38 млн грн до 2 128,92 млн грн.

Станом на 01.04.26 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була невисокою (20,77%).

Станом на 01.04.26 р. прострочена заборгованість за кредитами клієнтам (за даними файлу А7Х) складала 12,84 млн грн, що відповідало 0,65% ККП або 2,09% регулятивного капіталу. Прострочена заборгованість покривалась сформованими резервами на -117,35%.

Обсяг списаних у збиток активів станом на 01.04.26 р. складав 267,96 млн грн або 53,59% статутного капіталу Банку. Обсяг списаної заборгованості, яку вдалося повернути, складав 1,22 млн грн.

Станом на 01.04.26 р. концентрація активних операцій Банку була значною (несприятливою). Кредити 10 найбільшим позичальникам Банку складали 882,30 млн грн, що відповідає 48,93% клієнтського кредитного портфелю або 143,52% 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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Сплачений статутний капітал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	98 922	98 922	100 767	100 767	100 767	100 767
Результат минулих років	113 931	150 826	148 981	148 981	148 981	186 439
Результати переоцінки	25 172	15 951	11 611	8 165	1 966	7 050
Фінансовий результат поточного року	37 235	7 217	13 826	27 014	37 377	11 441
Власний капітал	775 262	772 918	775 187	784 929	789 093	805 700

Станом на 01.04.26 р. обсяг власного капіталу Банку складав 805,70 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 500,00 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був

прийнятним (37,96%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було значним (15,82%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.04.26 р. було прийнятним і складало 17,79%.

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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Кошти юридичних осіб	2 390 821	1 820 524	2 103 186	2 246 778	2 983 687	2 666 631
Кошти фізичних осіб	1 275 308	1 273 278	1 385 988	1 520 942	1 470 137	1 498 438
Кредити міжнар. та інших фінансових орг-цій	54 380	80 994	116 328	152 614	185 931	195 281
Інші зобов'язання	135 550	122 806	128 304	131 829	151 276	168 738
Разом зобов'язання	3 856 061	3 297 603	3 733 809	4 052 165	4 791 032	4 529 090

Станом на 01.04.26 р. обсяг зобов'язань Банку складав 4 529,09 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 91,96%.

Станом на 01.04.26 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 23,99% сукупних зобов'язань Банку або 176,78% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривались наявними ВЛА на 555,06%.

Аналіз портфелю коштів клієнтів. Станом на 01.04.26 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 4 165,07 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 1 498,44 млн грн та відповідав 28,09% пасивів або 243,75% регулятивного капіталу.

Динаміку сукупних коштів клієнтів представлено в табл. 2.6.

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

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Кошти фізичних осіб	1 275 308	1 273 278	1 385 988	1 520 942	1 470 137	1 498 438
до запитання	242 730	250 203	285 734	400 775	253 933	252 796
строкові	1 032 578	1 023 074	1 100 254	1 120 167	1 216 203	1 245 642
Кошти юридичних осіб	2 390 821	1 820 524	2 103 186	2 246 778	2 983 687	2 666 631
до запитання	1 209 207	543 983	686 435	741 009	1 449 979	1 377 973
строкові	1 181 613	1 276 541	1 416 751	1 505 769	1 533 707	1 288 657
Всього коштів клієнтів	3 666 129	3 093 803	3 489 175	3 767 720	4 453 824	4 165 070

Сукупний обсяг коштів, що залучені від пов'язаних осіб і перевищують 2 млн грн на одну таку особу, станом на 01.04.26 р. складав 436,55 млн грн, що відповідало 10,40% клієнтського портфелю або 71,01% 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 значним (несприятливим) та складало 36,01%.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Обсяг валютних коштів станом на 01.04.26 р. відповідав 15,04% клієнтського портфелю, що свідчить про помірну чутливість Банку до валютного ризику.

Кошти клієнтів за видами діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.26 р. була задовільною. Обсяг коштів, залучених за найбільшим видом діяльності, відповідав 40,97% клієнтського корпоративного портфелю або 177,74% регулятивного капіталу Банку.

Станом на 01.04.26 р. диверсифікація депозитного портфелю Банку була прийнятною. Загальна сума депозитів 10 найбільших вкладників Банку складала 726,97 млн грн (16,05% сукупного обсягу зобов'язань; 44,58% депозитного портфелю; 118,26% 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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Процентні доходи	524 338	130 895	268 624	434 862	617 878	191 973
Комісійні доходи	93 240	25 940	54 349	85 958	126 916	40 144
Результат від торговельних операцій	26 459	4 954	9 005	13 452	18 226	4 283
Інші операційні доходи	22 762	9 029	20 077	29 210	34 412	5 835
Інші доходи	3 970	45	158	301	612	104
Повернення списаних активів	4 034	742	2 811	5 123	6 830	1 218
Разом доходів	674 806	171 609	355 024	568 909	804 876	243 560
Процентні витрати	246 584	62 408	128 959	212 323	305 266	99 427
Комісійні витрати	18 664	4 410	8 429	12 752	17 913	4 371
Інші операційні витрати	27 121	10 768	20 094	32 450	43 272	8 312
Загальні адміністративні витрати	329 310	94 947	194 348	294 311	408 445	116 118
Відрахування в резерви	-34 424	-11 788	-16 730	-20 758	-22 677	-3 484
Податок на прибуток	50 314	3 644	6 096	10 814	15 279	7 372
Разом витрати	637 570	164 391	341 198	541 894	767 499	232 118
Фінансовий результат	37 235	7 217	13 826	27 014	37 377	11 441

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 3 місяців 2026 року, склав 243,56 млн грн проти 171,61 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 3 місяців 2026 року склали 232,12 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 3 місяців 2026 року склав 132,60 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було достатнім (106,57%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було значним (несприятливим) та складало 47,68%.

Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 3 місяців 2026 року склав 11,44 млн грн. Значення показників ROA та ROE становили 0,21% та 1,43% відповідно. Значення показника чистої процентної маржі складало 1,93%.

Значення коефіцієнта безризикового покриття витрат за результатами 3 місяців 2026 року становило 18,25% при рекомендованому мінімумі 10%. Обсяг комісійних доходів у відношенні до процентних доходів складав 20,91% при рекомендованому мінімумі 10%. Значення показника співвідношення процентних доходів та витрат складало 193,08% 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	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
ВЛА первинних резервів ліквідності	921 904	472 696	445 898	533 400	517 134	537 999
Готівкові кошти та банківські метали	100 810	122 865	124 966	115 585	130 884	161 537
Кошти в НБУ на вимогу	70 119	119 718	140 844	140 505	224 968	207 930
Коррахунки в банках	750 974	230 112	180 086	277 310	161 282	168 530
ВЛА вторинних резервів ліквідності	2 249 839	1 810 955	2 196 150	2 337 881	2 864 027	2 548 372
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	1 314 839	1 260 955	1 126 151	960 968	862 129	1 061 486
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	935 000	550 000	1 069 999	1 376 912	2 001 897	1 486 885
Разом ВЛА	3 171 743	2 283 652	2 642 049	2 871 282	3 381 161	3 086 371

Станом на 01.04.26 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 3 086,37 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була високою (сприятливою) – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 189,26%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було невисоким (несприятливим) (32,99%).

Значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік, складало 135,62% при нормативному мінімумі 100%.

Станом на 01.04.26 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 197,86% та 214,53% відповідно при нормативному мінімумі 100%.

ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	170 929	242 583	265 811	256 090	355 852	369 468
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	2 249 839	1 810 955	2 196 150	2 337 881	2 864 027	2 548 372
Кошти в інших банках	750 974	230 112	180 086	277 310	161 282	168 530
Клієнтський кредитний портфель	1 439 828	1 667 913	1 809 388	1 896 443	2 113 272	2 122 568
Довгострокові інвестиції	83 418	99 898	90 100	93 778	113 020	127 467
Нараховані доходи	112 652	103 903	104 225	104 878	117 736	127 155
Резерви	-265 273	-257 132	-249 853	-243 605	-233 607	-237 103
Інші активи	88 953	172 286	113 087	114 317	88 540	108 330
Всього активів	4 631 324	4 070 521	4 508 997	4 837 094	5 580 125	5 334 790
Кошти суб'єктів господарювання	2 390 821	1 820 524	2 103 186	2 246 778	2 983 687	2 666 631
Кошти фізичних осіб	1 275 308	1 273 278	1 385 988	1 520 942	1 470 137	1 498 438
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	54 380	80 994	116 328	152 614	185 931	195 281
Нараховані витрати	24 611	24 625	29 217	30 089	38 786	41 303
Інші зобов'язання	110 939	98 180	99 087	101 740	112 490	127 434
Всього зобов'язань	3 856 061	3 297 603	3 733 809	4 052 165	4 791 032	4 529 090
Сплачений статутний капітал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	98 922	98 922	100 767	100 767	100 767	100 767
Результат минулих років	113 931	150 826	148 981	148 981	148 981	186 439
Результати переоцінки	25 172	15 951	11 611	8 165	1 966	7 050
Фінансовий результат поточного року	37 235	7 217	13 826	27 014	37 377	11 441
Всього власного капіталу	775 262	772 918	775 187	784 929	789 093	805 700