

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
**№ОКСІВ-КРП-008-ОН**  
згідно договору №21/09/17-КРП-01 від 17.09.2021 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АТ «ОКСІ БАНК»</b>
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	30 вересня 2021 року
Рейтингова дія	підтвердження
Дата оновлення	28 вересня 2023 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	у розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування:</b>	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
Юридична адреса	79019, м. Львів, вул. Газова, 17
Дата державної реєстрації	22.09.2009 р.
Банківська ліцензія	№247 від 15.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	09306278
МФО	325990
Керівник (посада)	Парасіч В'ячеслав Леонідович (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (032) 232-37-35, (032) 242-58-60
Офіційний сайт	<a href="https://www.okcibank.com.ua/">https://www.okcibank.com.ua/</a>

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.09.21	uaA+	стабільний
2	28.12.21	uaA+	стабільний
3	30.06.22	uaA+	у розвитку
4	26.09.22	uaA+	у розвитку
5	20.10.22	uaAA	у розвитку
6	06.03.23	uaAA	у розвитку
7	28.06.23	uaAA	у розвитку
8	28.09.23	uaAA	у розвитку

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

Прогноз «**у 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 **28.09.2023 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «ОКСІ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**у 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 «ОКСІ БАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2020 – І пів. 2023 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:

- Достатні значення показників ліквідності та висока якість ВЛА. Станом на 01.07.2023 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 156%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2023 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.
- Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2023 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 32% та 185% відповідно.
- 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 кредитного портфелю Банку обумовлює підвищену чутливість до валютного ризику, що за умови вагомих курсових коливань чинитиме серйозний вплив на показники діяльності установи.
- Недостатні показники ефективності діяльності. Чистим фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став збиток в сумі 10,5 млн. грн.
- 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 рейтинговий аналіз АТ «ОКСІ БАНК»,

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 «ОКСІ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «у розвитку».**

## Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «ОКСІ БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.04.23		01.07.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	700 686	100,00%	765 523	100,00%	64 837	9,3%	-
1.1	Високоліквідні активи	416 781	59,48%	443 558	57,94%	26 777	6,4%	-1,54
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	105 895	15,11%	130 782	17,08%	24 887	23,5%	1,97
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	104 396	14,90%	129 283	16,89%	24 887	23,8%	1,99
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	87 813	12,53%	112 527	14,70%	24 714	28,1%	2,17
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	16 584	2,37%	16 756	2,19%	172	1,0%	-0,18
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-7 902	-1,13%	-6 919	-	983	-12,4%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НЕБУ)	1 499	0,21%	1 499	0,20%	0	0,0%	-0,02
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	141 769	20,23%	141 661	18,51%	-109	-0,1%	-1,73
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	22 630	3,23%	22 630	2,96%	0	0,0%	-0,27
2	Усього зобов'язань	445 230	100,00%	523 149	100,00%	77 919	17,5%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	187 330	42,07%	206 313	39,44%	18 983	10,1%	-2,64
2.3	Кошти фізичних осіб	188 923	42,43%	248 523	47,51%	59 600	31,5%	5,07
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	46 169	10,37%	46 169	8,83%	0	0,0%	-1,54
3	Власний капітал	255 456	100,00%	242 374	100,00%	-13 082	-5,1%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	78,29%	200 000	82,52%	0	0,0%	4,23
3.2	Резервні та інші фонди банку	20 862	8,17%	22 319	9,21%	1 457	7,0%	1,04
3.3	Резерви переоцінки	-2 056	-0,80%	-4 143	-1,71%	-2086	101,5%	-0,90
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	498	0,19%	-10 498	-4,33%	-10 996	-	-4,53
<b>№</b>	<b>II. Відносні показники</b>	<b>01.04.23</b>		<b>01.07.23</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	46,00%		59,58%		13,58		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	39,59%		37,33%		-2,26		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	0,41		0,53		12,47		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,47		1,88		40,37		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	36,46%		31,66%		-4,80		
<b>№</b>	<b>III. Відносні показники фінансових результатів</b>	<b>01.04.23</b>		<b>01.07.23</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Рентабельність активів, ROA	0,06%		-1,31%		-1,37		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,19%		-4,22%		-4,41		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,25%		-5,25%		-5,50		
4	Рентабельність витрат	1,80%		-16,15%		-17,95		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	89,48%		90,75%		1,27		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	30,42%		30,74%		0,32		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	5,47%		9,86%		4,38		
8	Чиста процентна маржа	1,48%		2,70%		1,22		