

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
**№ОКСІВ-КРП-010-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	30 травня 2024 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
9	30.11.23	uaAA	у розвитку
10	30.05.24	uaAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих 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 **30.05.2024 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 – 3 міс. 2024 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 01.04.2024 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 125%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2024 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.
- Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.04.2024 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 23% та 95% 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 I кв. 2024 р. став збиток в сумі 3,4 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	01.01.24		01.04.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	867 302	100,00%	965 822	100,00%	98 520	11,4%	-
1.1	Високоліквідні активи	534 240	61,60%	563 721	58,37%	29 481	5,5%	-3,23
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	153 698	17,72%	235 272	24,36%	81 574	53,1%	6,64
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	151 880	17,51%	233 895	24,22%	82 015	54,0%	6,71
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	131 579	15,17%	202 333	20,95%	70 753	53,8%	5,78
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	20 301	2,34%	31 563	3,27%	11 262	55,5%	0,93
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-9 804	-1,13%	-20 580	-	-10 776	109,9%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	1 818	0,21%	1 377	0,14%	-441	-24,3%	-0,07
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	139 547	16,09%	139 677	14,46%	130	0,1%	-1,63
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	22 630	2,61%	22 630	2,34%	0	0,0%	-0,27
2	Усього зобов'язань	638 166	100,00%	741 177	100,00%	103 011	16,1%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	362 700	56,83%	459 073	61,94%	96 373	26,6%	5,10
2.3	Кошти фізичних осіб	202 409	31,72%	204 413	27,58%	2 005	1,0%	-4,14
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	47 582	7,46%	48 821	6,59%	1 239	2,6%	-0,87
3	Власний капітал	229 136	100,00%	224 645	100,00%	-4 491	-2,0%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	87,28%	200 000	89,03%	0	0,0%	1,74
3.2	Резервні та інші фонди банку	22 319	9,74%	22 319	9,94%	0	0,0%	0,19
3.3	Резерви переоцінки	-995	-0,43%	-1 314	-0,58%	-319	32,0%	-0,15
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-26 884	-11,73%	-3 406	-1,52%	23 478	-	10,22
<b>№</b>	<b>II. Відносні показники</b>	<b>01.01.24</b>		<b>01.04.24</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	68,14%		67,40%		-0,74		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	37,81%		32,09%		-5,72		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	0,66		1,04		37,83		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2,47		2,95		48,72		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	26,42%		23,26%		-3,16		
<b>№</b>	<b>III. Відносні показники фінансових результатів</b>	<b>01.01.24</b>		<b>01.04.24</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Рентабельність активів, ROA	-3,15%		-0,37%		2,78		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-11,09%		-1,50%		9,59		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-13,44%		-1,70%		11,74		
4	Рентабельність витрат	-14,34%		-5,80%		8,54		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	125,38%		119,77%		-5,61		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	41,26%		50,29%		9,04		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	26,31%		8,02%		-18,29		
8	Чиста процентна маржа	4,51%		1,58%		-2,93		