

## Рейтинговий звіт (скорочений)

### №VOSTB-KRP-013-ОН

Згідно з договором №22/09/12-КРП-01 від 12 вересня 2022 року

|                                             |                                                                                  |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. Об'єкт рейтингування:</b>             | ПАТ «БАНК ВОСТОК»                                                                |
| <b>Тип рейтингу</b>                         | довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою |
| <b>Дата присвоєння</b>                      | 30 вересня 2022 року                                                             |
| <b>Дата оновлення</b>                       | 31 липня 2025 року                                                               |
| <b>Рейтингова дія</b>                       | оновлення                                                                        |
| <b>Категорія кредитного рейтингу</b>        | інвестиційна                                                                     |
| <b>Рівень кредитного рейтингу</b>           | uaAAA                                                                            |
| <b>Прогноз рейтингу</b>                     | В розвитку                                                                       |
| <b>Інформація про об'єкт рейтингування:</b> |                                                                                  |
| <b>Повне найменування</b>                   | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»                                     |
| <b>Юридична адреса</b>                      | 49051, м Дніпро, вул. Курсантська, 24                                            |
| <b>Дата державної реєстрації</b>            | 17.10.2002 р.                                                                    |
| <b>Банківська ліцензія</b>                  | №204                                                                             |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>                        | 26237202                                                                         |
| <b>МФО</b>                                  | 307123                                                                           |
| <b>Керівник (посада)</b>                    | Мороховський Вадим Вікторович (Голова Правління)                                 |
| <b>Тел. / Факс</b>                          | +38 (044) 393 70 10                                                              |

| №  | Дата     | рейтинг | Прогноз    |
|----|----------|---------|------------|
| 1  | 30.09.22 | uaAAA   | В розвитку |
| 2  | 31.10.22 | uaAAA   | В розвитку |
| 3  | 17.02.23 | uaAAA   | В розвитку |
| 4  | 20.04.23 | uaAAA   | В розвитку |
| 5  | 27.07.23 | uaAAA   | В розвитку |
| 6  | 31.10.23 | uaAAA   | В розвитку |
| 7  | 26.03.24 | uaAAA   | В розвитку |
| 8  | 28.06.24 | uaAAA   | В розвитку |
| 9  | 16.08.24 | uaAAA   | В розвитку |
| 10 | 30.10.24 | uaAAA   | В розвитку |
| 11 | 31.03.25 | uaAAA   | В розвитку |
| 12 | 30.05.25 | uaAAA   | В розвитку |
| 13 | 31.07.25 | uaAAA   | В 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 порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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 31.07.2025 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК ВОСТОК» 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 ПАТ «БАНК ВОСТОК» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2020 р. – 01.07.2025 р. 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:**

– Високий рівень підтримки з боку власників. 100% акцій Банку належить компанії «Восток Капітал», кінцевими бенефіціарними власниками якої є Костельман В.М. (співвласник Fozzy Group – однієї з найбільших торгово-промислових груп в Україні) та подружжя: Мороховський В.В. і Мороховська Л.С.

– Прийнятна концентрація активних операцій Банку. Достатня диверсифікація кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками знижує його чутливість до кредитного ризику.

– Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими вкладниками та кредиторами знижує його чутливість до ризику ліквідності.

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2025 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 72% клієнтського кредитного портфелю.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.05.2025 р. складав 36% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями. Починаючи з 2017 року Банк залучає кошти від фінансової компанії World Business Capital під гарантії OPIC (Overseas Private Investments Corporation – Корпорація приватних закордонних інвестицій, США).

– 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.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз позичальника,

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 ПАТ «БАНК ВОСТОК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«в розвитку»**.

## ДОДАТКИ

## I. Балансові показники, тис. грн.

| №       | Показник                                                | 01.04.25   | %Σ(t-1) | 01.07.25   | %Σ(t)   | Δ, тис. грн. | Δ, %    | Δ, п.п. |
|---------|---------------------------------------------------------|------------|---------|------------|---------|--------------|---------|---------|
| 1       | Усього активів                                          | 34 049 891 | 100,00% | 35 749 978 | 100,00% | 1 700 086    | 4,99%   | -       |
| 1.1     | Високоліквідні активи                                   | 19 468 289 | 57,18%  | 21 655 948 | 60,58%  | 2 187 659    | 11,24%  | 3,40    |
| 1.2     | Кредитно-інвестиційний портфель                         | 15 128 975 | 44,43%  | 14 426 698 | 40,35%  | -702 276     | -4,64%  | -4,08   |
| 1.2.1   | Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)              | 2 380 222  | 6,99%   | 1 520 859  | 4,25%   | -859 363     | -36,10% | -2,74   |
| 1.2.2   | Кредити та заборгованість клієнтів                      | 12 748 753 | 37,44%  | 12 905 839 | 36,10%  | 157 086      | 1,23%   | -1,34   |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб                | 12 451 206 | 36,57%  | 12 551 208 | 35,11%  | 100 002      | 0,80%   | -1,46   |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб                 | 297 547    | 0,87%   | 354 631    | 0,99%   | 57 085       | 19,19%  | 0,12    |
| 1.2.3   | Резерви під заборгованість за кредитами                 | -1 460 332 | -4,29%  | -1 076 700 | -       | 383 632      | -26,27% | -       |
| 1.2.4   | Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) | -          | -       | -          | -       | -            | -       | -       |
| 1.3     | Основні засоби та нематеріальні активи                  | 198 052    | 0,58%   | 187 401    | 0,52%   | -10 651      | -5,38%  | -0,06   |
| 1.3.1   | у т. ч. інвестиційна нерухомість                        | -          | -       | -          | -       | -            | -       | -       |
| 2       | Усього зобов'язань                                      | 31 832 282 | 100,00% | 33 238 721 | 100,00% | 1 406 438    | 4,42%   | -       |
| 2.1     | Кошти банків                                            | 69 888     | 0,22%   | 65 915     | 0,20%   | -3 973       | -5,68%  | -0,02   |
| 2.2     | Кошти юридичних осіб                                    | 23 697 272 | 74,44%  | 23 734 527 | 71,41%  | 37 255       | 0,16%   | -3,04   |
| 2.3     | Кошти фізичних осіб                                     | 6 691 097  | 21,02%  | 7 968 071  | 23,97%  | 1 276 974    | 19,08%  | 2,95    |
| 2.4     | Боргові цінні папери, емітовані банком                  | -          | -       | -          | -       | -            | -       | -       |
| 2.5     | Субординований борг                                     | 320 259    | 1,01%   | 322 147    | 0,97%   | 1 888        | 0,59%   | -0,04   |
| 3       | Власний капітал                                         | 2 226 822  | 100,00% | 2 533 146  | 100,00% | 306 324      | 13,76%  | -       |
| 3.1     | Статутний капітал                                       | 1 517 172  | 68,13%  | 1 517 172  | 59,89%  | -            | -       | -8,24   |
| 3.2     | Резервні та інші фонди банку                            | 78 024     | 3,50%   | 90 767     | 3,58%   | 12 743       | 16,33%  | 0,08    |
| 3.3     | Резерви переоцінки                                      | 57 344     | 2,58%   | 105 770    | 4,18%   | 48 426       | 84,45%  | 1,60    |
| 3.4     | Нерозподілений прибуток (збиток)                        | 95 198     | 4,28%   | 353 096    | 13,94%  | 257 898      | 270,91% | 9,66    |

## II. Відносні показники, %

| № | Показник                                                     | 01.04.25 | 01.07.25 | Δ, п.п. |
|---|--------------------------------------------------------------|----------|----------|---------|
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %           | 83,07%   | 84,49%   | 1,42    |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %         | 14,82%   | 18,40%   | 3,58    |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом    | 572,51%  | 509,48%  | -63,03  |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 1364,65% | 1251,51% | -113,14 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, %                           | 6,54%    | 7,09%    | 0,55    |

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

| № | Показник                                                    | 01.04.25 | 01.07.25 | Δ, п.п. |
|---|-------------------------------------------------------------|----------|----------|---------|
| 1 | Рентабельність активів, ROA                                 | 1,12%    | 2,02%    | 0,91    |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE                       | 17,00%   | 29,52%   | 12,51   |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу                        | 25,10%   | 46,55%   | 21,45   |
| 4 | Рентабельність витрат                                       | 7,31%    | 13,29%   | 5,98    |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 47,97%   | 47,52%   | -0,46   |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат                    | 36,14%   | 36,05%   | -0,09   |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів       | 17,59%   | 18,52%   | 0,93    |
| 8 | Чиста процентна маржа                                       | 6,88%    | 6,84%    | -0,04   |