

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
**№ОКСІВ-КРП-002-ОН**  
згідно договору №21/09/17-КРП-01 від 17.09.2021 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АТ «ОКСІ БАНК»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	30 вересня 2021 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Дата оновлення</b>	28 грудня 2021 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaA+</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>стабільний</b>

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОКСІ БАНК»
<b>Юридична адреса</b>	79019, м. Львів, вул. Газова, 17
<b>Дата державної реєстрації</b>	22.09.2009 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№247 від 15.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	09306278
<b>МФО</b>	325990
<b>Керівник (посада)</b>	Столяров Олексій Олександрович (В.о. Голови Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (032) 232-37-35, (032) 242-58-60
<b>Офіційний сайт</b>	<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

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «+» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від 30.09.2021 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «ОКСІ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA+** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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 – I пів. 2021 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 01.10.2021 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 121%.

– Стрімке зростання показників ефективності діяльності. За результатами 9 міс. 2021 року Банк отримав сукупні доходи в обсязі 184,9 млн. грн. (проти 69,5 млн. грн. доходу за підсумком відповідного проміжку попереднього року). Чистим фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став прибуток в сумі 5,2 млн. грн.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2021 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2021 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 33% та 98% 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:**

– Невисока якість кредитного портфелю виступає вагомим чинником підвищення ризику втрати капіталу, притаманного діяльності Банку. Станом на звітну дату частка простроченої заборгованості в кредитному портфелі банку складала 25%; її обсяг відповідав 26% регулятивного капіталу.

– Значна валютна складова в структурі зобов'язань та кредитному портфелі Банку 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.

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» оновило АТ «ОКСІ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA+ інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «ОКСІ БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.07.21		01.10.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	705 555	100,00%	694 546	100,00%	-11 008	-1,6%	-
1.1	Високоліквідні активи	248 012	35,15%	278 456	40,09%	30 445	12,3%	4,94
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	271 214	38,44%	232 198	33,43%	-39 015	-14,4%	-5,01
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	267 326	37,89%	228 432	32,89%	-38 894	-14,5%	-5,00
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	139 394	19,76%	127 461	18,35%	-11 933	-8,6%	-1,40
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	127 931	18,13%	100 971	14,54%	-26 961	-21,1%	-3,59
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-25 739	-3,65%	-19 258	-	6 481	-25,2%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	3 888	0,55%	3 767	0,54%	-122	-3,1%	-0,01
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	122 920	17,42%	124 254	17,89%	1 334	1,1%	0,47
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	16 961	2,40%	16 255	2,34%	-707	-4,2%	-0,06
2	Усього зобов'язань	485 391	100,00%	467 552	100,00%	-17 840	-3,7%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	205 296	42,29%	180 815	38,67%	-24 481	-11,9%	-3,62
2.3	Кошти фізичних осіб	229 226	47,22%	233 229	49,88%	4 003	1,7%	2,66
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	36 776	7,58%	36 176	7,74%	-600	-1,6%	0,16
3	Власний капітал	220 247	100,00%	227 079	100,00%	6 832	3,1%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	90,81%	200 000	88,08%	0	0,0%	-2,73
3.2	Резервні та інші фонди банку	15 542	7,06%	20 642	9,09%	5100	32,8%	2,03
3.3	Резерви переоцінки	-91	-0,04%	26	0,01%	117	-128,9%	0,05
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	3 558	1,62%	5 172	2,28%	1614	45,4%	0,66
№	II. Відносні показники	01.07.21		01.10.21		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	52,47%		41,70%		-10,78		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	45,22%		44,41%		-0,82		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,21		1,01		-20,78		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,97		1,82		-14,95		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	31,22%		32,69%		1,48		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.07.21		01.10.21		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	0,51%		0,74%		0,24		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,67%		2,38%		0,72		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	1,78%		2,59%		0,81		
4	Рентабельність витрат	2,78%		2,88%		0,09		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	71,76%		73,47%		1,71		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	47,07%		48,79%		1,72		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	29,50%		38,66%		9,16		
8	Чиста процентна маржа	11,53%		16,80%		5,27		