

Звіт про визначення рейтингової оцінки
№INSAB-КРП-027-ОН
згідно договору №18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	26 лютого 2018 року
Дата оновлення	31 жовтня 2024 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»
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	13
2.4. Аналіз ефективності діяльності.....	14
2.5. Аналіз ліквідності	15
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

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 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 31.10.2024 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 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 «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – 9 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:

– Високі значення показників ліквідності та висока якість ВЛА. Станом на 01.10.2024 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 238%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2024 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Високі показники ефективності діяльності. За результатами 9 міс. 2024 року Банк отримав сукупні доходи в обсязі 512 млн. грн. Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став прибуток у сумі 58 млн. грн.

– Висока питома вага строкових коштів клієнтів (66% портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2024 р.) знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.

– 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, в першу чергу, кредитному портфелі Банку, а також суттєвий рівень його концентрації за видами економічної діяльності 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. 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.

РЕЗЮМЕ



Загальна інформація

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» 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

Значення нормативу адекватності капіталу Н1 станом на звітну дату було достатнім, Н2 перевищував мінімальні встановлені значення і станом на звітну дату дорівнював 29%. Банком виконувалися нормативи кредитного ризику та інвестування. Нормативи ліквідності Банку також перебували на достатньому рівні.

Аналіз активів

Основними складовими активів Банку протягом аналізованого періоду були високоліквідні активи і клієнтський кредитний портфель.

Станом на звітну дату ключовою складовою активних міжбанківських операцій були кошти на НОСТРО-рахунках. За валютною структурою у складі активних МБО переважали валютні, – 99% станом на звітну дату.

Обсяг неробочих активів Банку збільшився з початку звітного року та станом на 01.10.2024 р. їх частка в сукупних активах склала 17% (проти 15,5% станом на 01.01.2024 р.).

Позабалансові зобов'язання, представлені переважно гарантіями і зобов'язаннями з кредитування, надавались переважно в гривні. При цьому використання значної частини коштів за позабалансовими зобов'язаннями може чинити тиск на ліквідність Банку.

Протягом останніх років Банк значно наростив інвестиції в державні цінні папери. Станом на звітну дату портфель цінних паперів відповідає 44% активів Банку (10% станом на 01.01.2020 р.) та внаслідок своєї структури (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) виступає буфером ліквідності та умовно низькоризиковим джерелом процентних доходів.

Обсяг кредитного портфелю незначно зріс з початку звітної року. Основними складовими клієнтського кредитного портфелю протягом аналізованого періоду залишаються кредити юридичним особам в поточну діяльність. Частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі залишається значною, що підвищує чутливість до валютного ризику.

Якість клієнтського кредитного портфелю Банку була середньою – станом на 01.10.2024 р. кредити клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу склали 39% сукупного кредитного портфелю (проти 38% станом на 01.01.2024 р.). При цьому операції з боржниками / контрагентами 10 класу покривались резервами на 37%. Зауважимо, що рівень покриття кредитів 10 класу забезпеченням станом на звітну дату відповідав 76%.

Станом на звітну дату концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була помірною.

Аналіз пасивів

Станом на звітну дату статутний капітал Банку складав 500 млн. грн. Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був задовільним.

Сукупний обсяг клієнтського портфелю Банку скоротився з початку поточного року (на 6% до 3 млрд. грн.), внаслідок зниження обсягів коштів як юридичних (переважно), так і фізичних осіб.

Зобов'язання представлені коштами юридичних та фізичних осіб за переважання першої складової. Частка коштів в іноземній валюті в структурі коштів клієнтів є суттєвою, і станом на звітну дату відповідала 31%. Додатково, частка валютних коштів в клієнтському портфелі в цілому скоротилася протягом останніх 5 років.

За термінами користування залученими коштами клієнтський портфель Банку є переважно строковим. Значення коефіцієнта клієнтської бази, який показує питому вагу клієнтських коштів на поточних рахунках у сукупних зобов'язаннях, було невисоким (сприятливим). Висока питома вага строкових коштів підвищує процентні витрати Банку, проте з іншого боку – сприяє стабільності ресурсної бази.

Диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності була суттєвою.

Аналіз фінансових результатів

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 9 міс. 2024 року, склав 512 млн грн проти 564 млн грн за результатами відповідного проміжку попереднього року. Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став прибуток в сумі 58 млн. грн. (проти 79 млн. грн. прибутку за результатом аналогічного проміжку попереднього року).

Співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було помірним. Основними джерелами отримання процентних доходів Банку станом на звітну дату були клієнтський кредитний портфель і портфель цінних паперів. Високими також були обсяги комісійних доходів.

Аналіз ліквідності

Основними складовими високоліквідних активів (ВЛА) були готівкові кошти, кошти на коррахунках інших банків, а також портфель цінних паперів. Рівень покриття поточних зобов'язань

Банку ВЛА був високим (сприятливим). Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було достатнім. При цьому активи та пасиви були розбалансовані за термінами погашення, що втім не несе суттєвого підвищення чутливості до ризику ліквідності.

Висновок НРА «Рюрік»

Визначення рейтингової оцінки АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 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 (Свідоцтво про реєстрацію авторського права №19443 від 01.02.2007 р.).

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №24/10/31-03-INSAB-КРП-027-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 Д6Х «Дані про депозити (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» на останню звітну дату.

3.10. Файл Е8Х «Дані про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку» на останню звітну дату.

3.11. Файл 6ДХ «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» за останній рік** – поквартально, за останній квартал – помісячно.

3.12. Файл 6ЕХ «Дані для розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» помісячно за останній квартал.

3.13. Файл 20Х «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 А7Х «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 (Перспективна емісія).

5.5. Інформація щодо забезпечень третьої(їх) особи(ів) (за наявності).

5.6. Відомості про попередні випуски облігацій (свідчення 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. Перспективна емісія 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. Перспективна емісія 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. Перспективна емісія 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 облігацій.

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 01Х «Дані про залишки на рахунках» станом на останній робочий день.

9.2. Файл 6ДХ «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на останній робочий день.

9.3. Файл 20Х «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 6ЕХ «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 «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»,

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 «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» 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 зростанні макроекономічних ризиків через глибокий спад економіки та рекордне зростання дефіциту бюджету, а також посилення валютних ризиків через значні дисбаланси на валютному ринку.

Найбільшу загрозу для банківської системи наразі становить реалізація кредитного ризику. Загальне зниження ділової активності та пов'язане з цим зниження доходів і грошових потоків позичальників негативно впливає на платоспроможність наявних і потенційних позичальників. Жорстка монетарна політика НБУ дозволила стримати темпи інфляції, проте суттєво скоротила платоспроможний попит на кредитні ресурси. При цьому поступовий перехід до політики монетарного пом'якшення та відповідного зниження ринкових ставок найближчим часом не сприятиме суттєвому підвищенню кредитної активності банків. Банки зі свого боку поступово визнають у звітності проблеми з обслуговуванням кредитів та змушені консервативніше підходити до оцінки очікуваних збитків, що додатково стимулюється поступовим скасуванням регуляторних пом'якшень у частині оцінки кредитного ризику.

Станом на 01.07.2024 р. ліцензію НБУ мали 62 банківські установи (в т.ч. 19 банків зі 100% іноземного капіталу). При цьому протягом останніх двох років суттєво скоротилась кількість відокремлених банківських підрозділів (відділень, філій) у зв'язку з бойовими діями та намаганням банків скоротити операційні витрати з одночасним розвитком дистанційних сервісів.

За підсумками 6 місяців 2024 року зафіксовано чистий притік коштів клієнтів до банківської системи. Сукупна частка строкових коштів клієнтів у сукупних зобов'язаннях банків складала 26%. При цьому основною складовою зобов'язань українських банків залишаються кошти корпоративних клієнтів на поточних рахунках, що й надалі позбавляє банківську систему довгострокового ресурсу для кредитування.

На відміну від кредитного портфелю, суттєво зросли залишки коштів на коррахунках, у тому числі на коррахунках в НБУ, а також обсяг вкладень у депозитні сертифікати НБУ. У сучасних умовах депозитні сертифікати НБУ є безризиковим високодохідним інструментом, що дозволяє комерційним 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.

За підсумками 6 місяців 2024 року чисті активи банківської системи України продовжили зростання. Протягом 2022 року частка проблемних кредитів зросла, проте в 2023 році і I півріччі 2024 року залишалась відносно стабільною. Зважаючи на погіршення якості кредитного портфеля, що є одним із неминучих наслідків війни для банківської системи, у коротко- та середньостроковій перспективі з слід очікувати подальшого зростання обсягу непрацюючих активів, які при цьому відображаються у звітності з деяким лагом.

Незважаючи на це, за результатами оцінювання стійкості в розрізі банківських установ, що було проведено НБУ в 2023 році, більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності.

За результатами 6 місяців 2024 року діяльність банківської системи була рентабельною, а показники достатності капіталу банків суттєво перевищують нормативні вимоги. Слід зазначити, що позитивного фінансового результату було досягнуто в першу чергу за рахунок суттєвого скорочення обсягів резервування, а також суттєвим обсягом доходів за депозитними сертифікатами НБУ. У зв'язку з цим, з високою ймовірністю варто очікувати подальше посилення ризику капіталу через реалізацію кредитного ризику.

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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Норматив регулятивного капіталу (Н1), тис. грн.	602 200	560 489	626 948	658 069	708 748	686 851	714 304	729 150	653 030
Норматив адекватності регулятивного капіталу / платоспроможності (Н2)	25,84%	32,88%	35,20%	38,32%	42,96%	28,49%	33,80%	35,12%	28,74%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	24,03%	32,88%	31,63%	32,88%	34,38%	23,50%	26,84%	27,46%	28,74%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	16,92%	16,76%	16,88%	18,88%	18,16%	19,68%	17,78%	18,81%	20,10%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	99,45%	112,00%	106,68%	86,51%	87,49%	86,99%	52,92%	56,77%	75,01%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	15,30%	12,63%	21,15%	15,25%	13,24%	12,77%	10,91%	8,72%	9,67%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-1)	9,03%	0,60%	0,77%	0,28%	1,82%	0,09%	0,26%	1,20%	1,37%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-2)	0,00%	0,75%	0,05%	1,52%	0,00%	0,39%	0,51%	0,00%	0,44%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (в іноземній валюті)	230,87%	180,52%	148,50%	297,50%	257,86%	406,54%	306,58%	333,61%	325,87%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (за всіма валютами)	413,94%	458,25%	453,05%	439,60%	312,18%	297,31%	390,46%	586,52%	451,30%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	172,85%	205,13%	236,27%	198,27%	227,07%	202,47%	162,78%	169,54%	141,88%

За інформацією, що надана Банком, обсяг регулятивного капіталу протягом III кварталу 2024 року скоротився з 729,15 млн грн до 653,03 млн грн. Значення нормативів Н2 та Н3 станом на 01.10.24 р. склали 28,74% та 28,74% відповідно при встановлених мінімумах на рівні 10% та 7% відповідно.

Значення нормативу Н7 (20,10%) було нижчим, ніж максимум, встановлений НБУ. Норматив Н8 складав 75,01% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 9,67% при встановленому максимумі 25%.

Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 1,37%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 0,44%.

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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Високоліквідні активи	2 513 050	2 248 461	3 016 609	2 843 920	2 585 339	2 554 027	2 125 182	2 129 238	2 434 765
МБКД	0	0	0	8 269	0	180 000	0	0	0
Кредитний портфель	1 509 940	1 348 991	1 305 652	1 273 640	1 203 279	1 346 150	1 268 965	1 351 200	1 360 919
Резерви під активні операції	-400 214	-433 262	-440 964	-359 750	-324 462	-314 049	-303 588	-280 360	-273 828
Основні фонди та нематеріальні активи	109 685	74 002	69 607	65 762	63 211	65 374	71 750	72 070	74 336
Інші активи	208 679	263 456	210 186	392 826	206 303	208 858	225 976	345 273	313 148
Разом активів	3 941 141	3 501 649	4 161 091	4 224 668	3 733 671	4 040 359	3 388 286	3 617 421	3 909 341

Протягом III кварталу 2024 року сукупний обсяг активів Банку зріс з 3 617,42 млн грн до 3 909,34 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 62,28%.

Обсяг коштів, розміщених в інших банках, станом на 01.10.24 р. складав 431,51 млн грн. Активні МБО в іноземній валюті складала 99,25%.

Станом на 01.10.24 р. обсяг вкладень в основні засоби (у т.ч. інвестиційну нерухомість) складав 1,90% 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 значним (несприятливим) і складав 671,63 млн грн (17,18% сукупних активів). Питома вага інших активів була невисокою (8,01% сукупних активів).

Станом на 01.10.24 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 1 676,10 млн грн. У національній валюті було надано 90,94% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 256,67% регулятивного капіталу та 68,84% ВЛА.

Портфель цінних паперів. Станом на 01.10.24 р. портфель цінних паперів Банку складав 1 724,54 млн грн або 44,11% сукупних активів. Портфель цінних паперів на 7,19% 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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	1 178 667	1 116 466	1 077 447	1 071 967	1 019 947	1 167 591	1 081 083	1 177 845	1 178 745
кредити "овердрафт"	7 705	18 431	37 223	65 012	59 007	83 564	92 169	159 256	150 246
кредити в поточну діяльність	1 072 428	1 003 295	947 722	916 602	866 712	992 451	896 282	928 612	941 232
іпотечні кредити	865	805	557	433	6 368	5 812	9 003	8 518	8 017
фінансовий лізинг	97 669	93 935	91 945	89 921	87 860	85 764	83 630	81 460	79 250
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	331 273	232 525	228 205	201 673	183 332	178 558	187 882	173 356	182 174
кредити "овердрафт"	3 577	679	1 196	1 993	2 720	3 510	4 614	5 269	5 830
кредити в поточну діяльність	296 881	206 168	205 873	181 103	164 769	160 204	168 908	154 403	157 833
іпотечні кредити	30 815	25 678	21 136	18 576	15 843	14 844	14 360	13 684	18 510
Резерви під кредити клієнтів	-346 623	-397 541	-401 247	-321 398	-288 683	-270 804	-266 086	-241 574	-221 238
Всього кредитний портфель	1 509 940	1 348 991	1 305 652	1 273 640	1 203 279	1 346 150	1 268 965	1 351 200	1 360 919

Протягом III кварталу 2024 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 1 351,20 млн грн до 1 360,92 млн грн.

Станом на 01.10.24 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була невисокою (23,09%).

Кредити за видом економічної діяльності. Станом на 01.10.24 р. концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була невисокою (сприятливою). Питома вага кредитів за найбільшим видом діяльності складала 16,67% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфелю або 30,29% регулятивного капіталу.

Якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.24 р. кредити, що оцінюються на індивідуальній основі, клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу складала 39,12% клієнтського кредитного портфелю. Кредити клієнтам 10 класу складала 441,15 млн грн (31,34% клієнтського кредитного портфелю). Операції з боржниками 10 класу покривались резервами на 36,68%. Можливий рівень повернення наданих кредитів юридичним особам за рахунок реалізації забезпечення складав 90,41%. Рівень повернення за боржниками 10 класу складав 76,36%.

Обсяг кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, боржникам іншим, ніж юридичні особи, 5 класу складав 59,18 млн грн або 30,07% загального обсягу таких кредитів. Операції з боржниками/контрагентами 5 класу покривались резервами на 47,82%. Можливий рівень повернення наданих кредитів боржникам іншим, ніж юридичні особи, за рахунок реалізації забезпечення складав 84,32%. Рівень повернення за боржниками 5 класу складав 73,49%.

Станом на 01.10.24 р. прострочена заборгованість за кредитами клієнтам (за даними файлу А7Х) складала 45,50 млн грн, що відповідало 3,92% ККП або 6,97% регулятивного капіталу. Прострочена заборгованість покривалась сформованими резервами на 104,07%.

Обсяг списаних у збиток активів станом на 01.10.24 р. складав 264,42 млн грн або 52,88% статутного капіталу Банку. Обсяг списаної заборгованості, яку вдалося повернути, складав 3,53 млн грн.

Станом на 01.10.24 р. концентрація активних операцій Банку була . Кредити 10 найбільшим позичальникам Банку складала , що відповідає клієнтського кредитного портфелю або 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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Сплачений статутний капітал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	92 926	95 790	95 790	96 009	96 009	96 009	96 009	98 923	98 923
Результат минулих років	0	54 407	58 789	58 570	58 570	58 570	116 846	113 932	113 932
Результати переоцінки	-746	-12 478	-10 411	-7 254	470	3 043	8 967	26 418	21 610
Фінансовий результат поточного року	58 462	4 339	12 923	38 254	79 388	58 309	26 644	44 226	58 200
Власний капітал	650 642	642 058	657 091	685 579	734 437	715 931	748 466	783 499	792 665

Станом на 01.10.24 р. обсяг власного капіталу Банку складав 792,67 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 500,00 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був високим (сприятливим) (58,24%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було значним (9,38%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.10.24 р. було прийнятним і складало 25,43%.

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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Кошти юридичних осіб	1 645 166	1 395 042	2 050 996	1 851 773	1 438 887	1 786 122	1 243 939	1 402 463	1 707 724
Кошти фізичних осіб	1 489 499	1 379 047	1 367 841	1 601 499	1 465 058	1 407 374	1 290 507	1 327 968	1 302 244
Кредити міжнар. та інших фінансових орг-цій	0	0	0	0	0	0	0	0	9 254
Інші зобов'язання	155 834	85 500	85 163	85 818	95 289	130 932	105 374	103 490	97 453
Разом зобов'язання	3 290 499	2 859 589	3 504 000	3 539 089	2 999 234	3 324 428	2 639 820	2 833 922	3 116 676

Станом на 01.10.24 р. обсяг зобов'язань Банку складав 3 116,68 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 96,58%.

Станом на 01.10.24 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 25,48% сукупних зобов'язань Банку або 121,62% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривались наявними ВПА на 624,68%.

Аналіз портфелю коштів клієнтів. Станом на 01.10.24 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 3 009,97 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 1 302,24 млн грн та відповідав 33,31% пасивів або 199,42% регулятивного капіталу.

Динаміку сукупних коштів клієнтів представлено в табл. 2.6.

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

Показник	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Кошти фізичних осіб	1 489 499	1 379 047	1 367 841	1 601 499	1 465 058	1 407 374	1 290 507	1 327 968	1 302 244
до запитання	354 136	357 035	278 268	388 193	351 440	309 823	270 725	316 778	304 511
строкові	1 135 362	1 022 012	1 089 573	1 213 305	1 113 618	1 097 551	1 019 782	1 011 190	997 733
Кошти юридичних осіб	1 645 166	1 395 042	2 050 996	1 851 773	1 438 887	1 786 122	1 243 939	1 402 463	1 707 724
до запитання	656 678	412 317	372 477	536 940	279 780	474 814	324 786	430 423	718 638
строкові	988 488	982 725	1 678 519	1 314 832	1 159 108	1 311 308	919 153	972 040	989 087
Всього коштів клієнтів	3 134 665	2 774 089	3 418 837	3 453 271	2 903 945	3 193 496	2 534 446	2 730 431	3 009 968

Сукупний обсяг коштів, що залучені від пов'язаних осіб і перевищують 2 млн грн на одну таку особу, станом на 01.10.24 р. складав 98,19 млн грн, що відповідало 3,24% клієнтського портфелю або 15,04% 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 невисоким (сприятливим) та складало 32,83%.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Обсяг валютних коштів станом на 01.10.24 р. відповідав 30,59% клієнтського портфелю, що свідчить про помірну чутливість Банку до валютного ризику.

Кошти клієнтів за видами діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.24 р. була прийнятною. Обсяг коштів, залучених за найбільшим видом діяльності, відповідав 18,33% клієнтського корпоративного портфелю або 47,94% регулятивного капіталу Банку.

Станом на 01.10.24 р. диверсифікація депозитного портфелю Банку була прийнятною. Загальна сума депозитів 10 найбільших вкладників Банку складала 530,29 млн грн (17,01% сукупного обсягу зобов'язань; 26,69% депозитного портфелю; 81,21% 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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Процентні доходи	380 510	394 344	153 593	298 836	472 217	613 926	140 219	262 605	397 254
Комісійні доходи	299 776	99 124	23 555	40 241	63 036	82 880	21 417	48 674	70 508
Результат від торговельних операцій	3 322	24 046	5 470	10 251	14 969	16 475	7 066	15 069	20 650
Інші операційні доходи	24 465	59 220	929	2 904	7 654	23 096	7 291	13 016	16 298
Інші доходи	1 160	1 462	661	4 410	5 120	5 294	38	3 664	3 824
Повернення списаних активів	70	187	396	999	1 426	2 241	1 097	2 051	3 570
Разом доходів	709 302	578 383	184 605	357 640	564 422	743 911	177 128	345 081	512 105
Процентні витрати	152 591	188 634	96 363	178 942	274 115	345 674	72 241	127 412	190 243
Комісійні витрати	20 962	18 175	4 958	8 193	12 289	15 965	3 252	6 854	13 507
Інші операційні витрати	186 666	29 010	4 199	9 137	15 569	20 658	6 028	13 020	19 225
Загальні адміністративні витрати	333 893	273 316	66 073	131 292	197 013	277 306	74 939	156 351	235 644
Відрахування в резерви	-56 191	62 905	-2 513	-16 381	-31 606	-34 193	-21 153	-24 150	-30 967
Податок на прибуток	12 920	2 005	2 602	8 204	17 653	60 192	15 176	21 367	26 252
Разом витрати	650 840	574 045	171 682	319 386	485 033	685 603	150 484	300 855	453 904
Фінансовий результат	58 462	4 339	12 923	38 254	79 388	58 309	26 644	44 226	58 200

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 9 місяців 2024 року, склав 512,10 млн грн проти 564,42 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 9 місяців 2024 року склали 453,90 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 9 місяців 2024 року склав 284,66 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було достатнім (111,69%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було значним (несприятливим) та складало 46,01%.

Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 9 місяців 2024 року склав 58,20 млн грн. Значення показників ROA та ROE становили 1,46% та 7,72% відповідно. Значення показника чистої процентної маржі складало 6,05%.

Значення коефіцієнта безризикового покриття витрат за результатами 9 місяців 2024 року становило 16,05% при рекомендованому мінімумі 10%. Обсяг комісійних доходів у відношенні до процентних доходів складав 17,75% при рекомендованому мінімумі 10%. Значення показника співвідношення процентних доходів та витрат складало 208,81% 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	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
ВЛА первинних резервів ліквідності	574 667	302 163	538 685	408 673	407 114	586 142	393 285	477 681	710 228
Готівкові кошти та банківські метали	192 752	122 836	109 485	102 046	111 942	115 840	101 228	123 063	141 329
Кошти в НБУ на вимогу	16 670	17 916	118 250	122 105	182 327	129 208	165 197	203 979	137 387
Коррахунки в банках	365 246	161 411	310 950	184 522	112 845	341 095	126 859	150 638	431 513
ВЛА вторинних резервів ліквідності	1 938 383	1 946 298	2 477 924	2 435 247	2 178 225	1 967 885	1 731 898	1 651 557	1 724 537
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	1 008 383	566 299	767 925	735 516	923 406	1 057 990	1 039 012	1 189 595	1 414 537
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	930 000	1 379 999	1 709 999	1 699 731	1 254 819	909 895	692 886	461 963	310 000
Разом ВЛА	2 513 050	2 248 461	3 016 609	2 843 920	2 585 339	2 554 027	2 125 182	2 129 238	2 434 765

Станом на 01.10.24 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 2 434,77 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була високою (сприятливою) – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 237,97%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було прийнятним (69,42%).

Значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік, складало 141,88% при нормативному мінімумі 100%.

Станом на 01.10.24 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, склали 325,87% та 451,30% відповідно при нормативному мінімумі 100%.

ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	209 422	140 752	227 735	224 151	294 269	245 047	266 425	327 042	278 715
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	1 938 383	1 946 298	2 477 924	2 435 247	2 178 225	1 967 885	1 731 898	1 651 557	1 724 537
Кошти в інших банках	365 246	161 411	310 950	192 791	112 845	521 095	126 859	150 638	431 513
Клієнтський кредитний портфель	1 509 940	1 348 991	1 305 652	1 273 640	1 203 279	1 346 150	1 268 965	1 351 200	1 360 919
Довгострокові інвестиції	109 685	74 002	69 607	65 762	63 211	65 374	71 750	72 070	74 336
Нараховані доходи	97 161	103 060	107 882	126 083	118 810	131 415	132 685	112 826	119 239
Резерви	-400 214	-433 262	-440 964	-359 750	-324 462	-314 049	-303 588	-280 360	-273 828
Інші активи	111 519	160 396	102 304	266 743	87 494	77 443	93 291	232 447	193 908
Всього активів	3 941 141	3 501 649	4 161 091	4 224 668	3 733 671	4 040 359	3 388 286	3 617 421	3 909 341
Кошти суб'єктів господарювання	1 645 166	1 395 042	2 050 996	1 851 773	1 438 887	1 786 122	1 243 939	1 402 463	1 707 724
Кошти фізичних осіб	1 489 499	1 379 047	1 367 841	1 601 499	1 465 058	1 407 374	1 290 507	1 327 968	1 302 244
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	0	0	0	9 254
Нараховані витрати	22 851	16 761	17 870	21 116	21 761	22 073	20 256	21 563	19 679
Інші зобов'язання	132 983	68 739	67 293	64 702	73 527	108 859	85 119	81 927	77 774
Всього зобов'язань	3 290 499	2 859 589	3 504 000	3 539 089	2 999 234	3 324 428	2 639 820	2 833 922	3 116 676
Сплачений статутний капітал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	92 926	95 790	95 790	96 009	96 009	96 009	96 009	98 923	98 923
Результат минулих років	0	54 407	58 789	58 570	58 570	58 570	116 846	113 932	113 932
Результати переоцінки	-746	-12 478	-10 411	-7 254	470	3 043	8 967	26 418	21 610
Фінансовий результат поточного року	58 462	4 339	12 923	38 254	79 388	58 309	26 644	44 226	58 200
Всього власного капіталу	650 642	642 058	657 091	685 579	734 437	715 931	748 466	783 499	792 665