

Рейтингова дія: Оновлення довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 01.10.2025
Дата публікації: 01.10.2025
Назва емітента: АТ «Сенс Банк»
Код ЄДРПОУ емітента: 23494714
Web-сайт емітента: <https://sensebank.ua>



**Підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг
АТ «Сенс Банк»**

1 жовтня 2025 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Сенс Банк» (код ЄДРПОУ 23494714) (надалі – Банк) на рівні **uaAAA** за національною українською шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за перше півріччя 2025 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-серпень 2025 року.

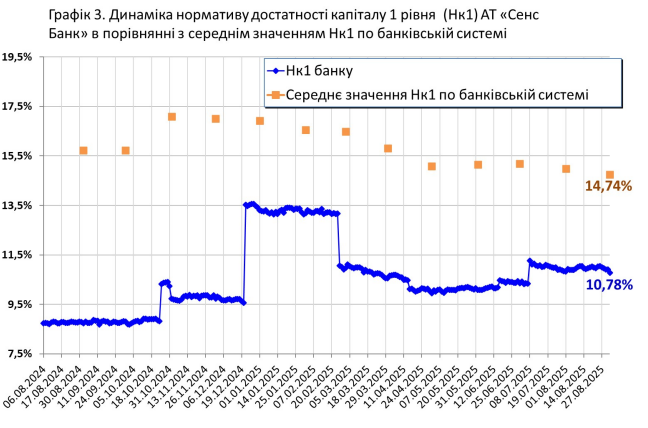
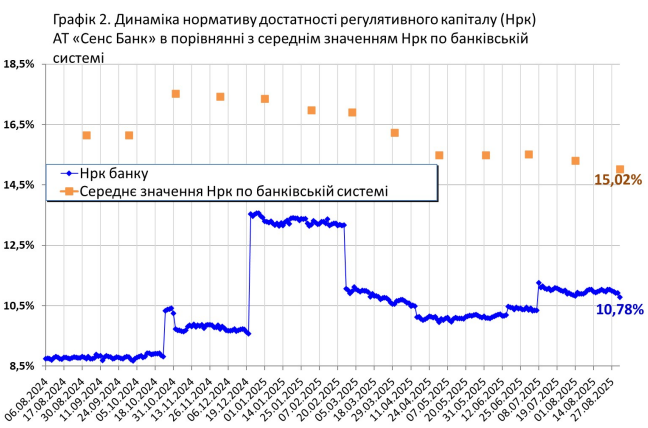
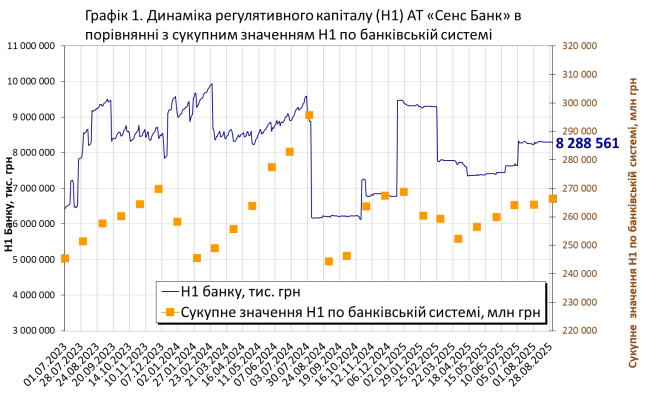
Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «Сенс Банк» (Н1) впродовж 2024 року та січня-серпня 2025 року коливався в межах 6,131-9,944 млрд грн. За період від початку 2025 року регулятивний капітал Банку (Н1) зменшився на 11,91% і станом на 01.09.2025 його обсяг склав 8,289 млрд грн, що в 41,44 раза перевищувало граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «Сенс Банк» (Нрк) в період з 06.08.2024 по 01.09.2025 коливався в діапазоні 8,68%–13,56% та перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.09.2025 Нрк Банку складав 10,78%, що на 0,78 п.п. перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 01.07.2025 встановлений регулятором в розмірі 10,00%), але було на 4,24 п.п. менше ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «Сенс Банк» (Нк1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.09.2025 коливався в межах 8,68%–13,56% та на постійній основі із запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.09.2025 Нк1 Банку становив 10,78%, що на 3,28 п.п. перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, проте було на 3,96 п.п. меншим ніж середньо-ринковий рівень Нк1.

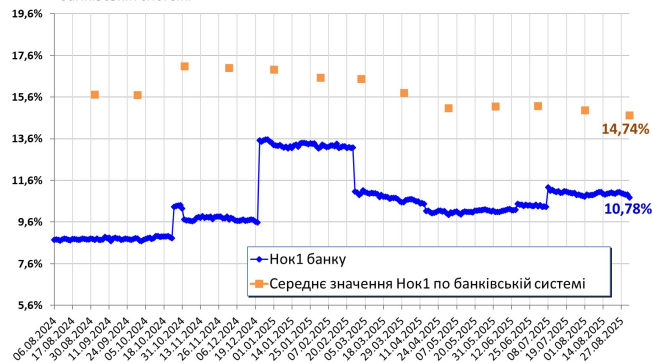
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «Сенс Банк» (Нок1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.09.2025 коливався в діапазоні від 8,68% до 13,56% та із запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.09.2025 Нок1 Банку становив 10,78%, що на 5,16



п.п. перевищувало граничне значення для нормативу Нок1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 5,625%, але було на 3,96 п.п. меншим ніж середній рівень Нок1 по банківській системі.

Таким чином, на думку Агентства, станом на початок вересня 2025 року АТ «Сенс Банк» підтримував хороший рівень забезпеченості капіталом: регулятивний капітал Банку в 41,44 раза перевищував нормативне значення, а нормативи достатності капіталу дотримувались із запасом відносно граничних значень.

Графік 4. Динаміка нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) АТ «Сенс Банк» в порівнянні з середнім значенням Нок1 по банківській системі



Структура та якість активів

За перші шість місяців 2025 року активи АТ «Сенс Банк» виросли на 6,13% і склали 131,298 млрд грн, кредитний портфель збільшився на 8,16% до 46,055 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які на 99% складались з державних боргових цінних паперів) знизилась на 42,13% до 17,717 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти виросли на 32,66% і склали 47,752 млрд грн.

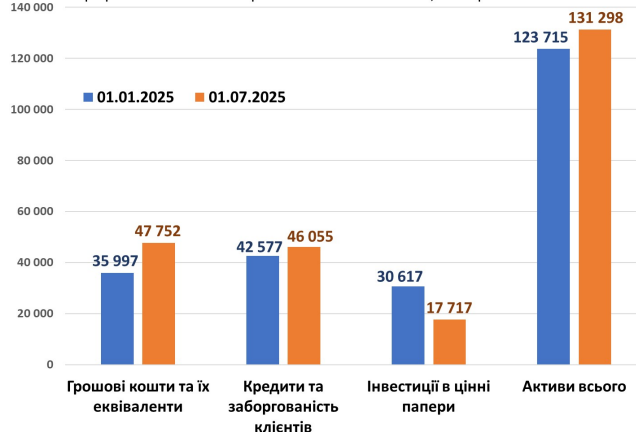
За період з 01.01.2025 по 01.07.2025 в структурі активів АТ «Сенс Банк» відбулися наступні зміни:

- частка грошових коштів та їх еквівалентів виросла на 7,27 п.п.: з 29,10% до 36,37%;
- частка кредитного портфеля в активах Банку збільшилась на 0,65 п.п.: з 34,42% до 35,07%;
- частка інвестицій в цінні папери зменшилась на 11,26 п.п.: з 24,75% до 13,49%;

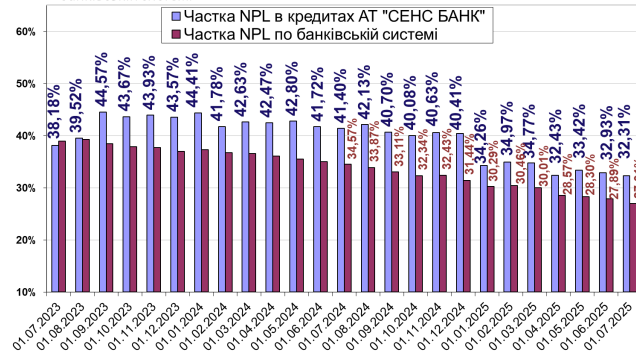
Таким чином, станом на 01.07.2025 року 49,86% активів Банку були представлені високоліквідними інструментами, які характеризуються мінімальним рівнем кредитного ризику: грошовими коштами та їх еквівалентами та державними борговими цінними паперами.

За перші 6 місяців 2025 року частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «Сенс Банк» зменшилась на 1,95 п.п.: з 34,26% до 32,31% (дані на графіку 6 розраховані з врахуванням резервів). Станом на 01.07.2025 року рівень NPL в кредитах Банку був на 5,30 п.п. вищий ніж середній показник NPL по банківській системі України, який за даними НБУ складав 27,01%.

Графік 5. Основні категорії активів АТ «Сенс Банк», млн грн



Графік 6. Дані про частку NPL в кредитному портфелі АТ «Сенс Банк» та в банківській системі

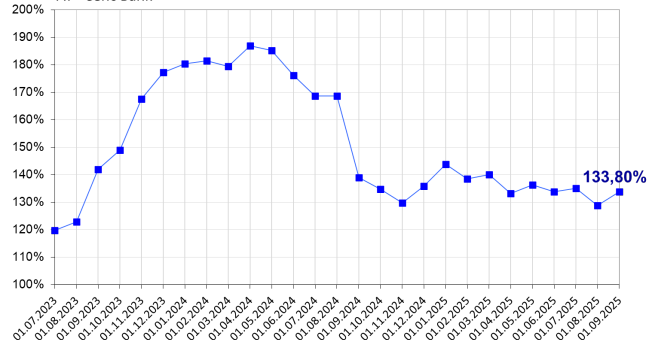


Ліквідність

Впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.09.2025 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Сенс Банк» коливався в межах від 128,86% до 186,89%. Станом на 01.09.2025 NSFR Банку становив 133,80%, що на 33,80 п.п. перевищувало граничне значення для даного нормативу, встановлене на рівні 100%.

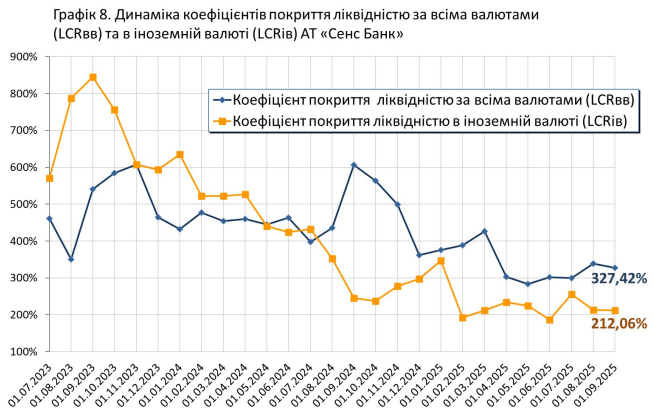
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АТ «Сенс Банк» в період з 01.01.2024 по 01.09.2025 коливався в діапазоні 283,22%-606,53% та на постійній основі істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення (на рівні 100%). Станом на 01.09.2025 LCRвв Банку складав 327,42%, що було в 3,27 раза більше ніж встановлене регулятором нормативне значення.

Графік 7. Динаміка коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Сенс Банк»



Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) АТ «Сенс Банк» впродовж 2024 року та січня-серпня 2025 року коливався в межах 186,42%-635,46%, з вагомим запасом перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.09.2025 LCRiv Банку складав 212,06%, що було в 2,12 раза вище за встановлене регулятором нормативне значення.

Таким чином, на думку Агентства, станом на початок вересня 2025 року та впродовж періоду аналізу АТ «Сенс Банк» був дуже добре забезпечений ліквідністю, на що вказують високі значення відповідних нормативів Банку (NSFR, LCRvv та LCRiv), які з запасом перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

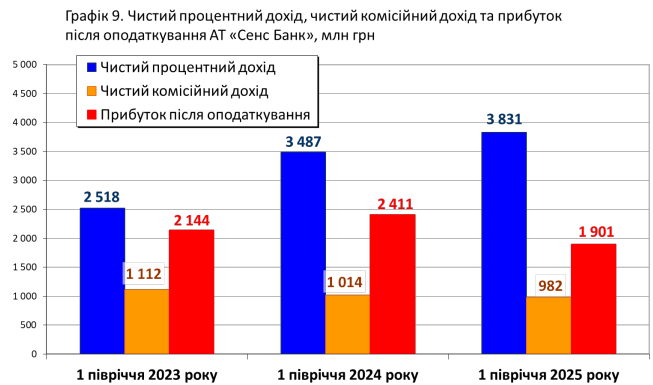


Дохідність операцій

За підсумками першого півріччя 2025 року прибуток АТ «Сенс Банк» склав 1,901 млрд грн, що на 21,14% менше ніж прибуток Банку за перше півріччя 2024 року.

При цьому, ключові статті доходів АТ «Сенс Банк» в аналізованому періоді показали різноспрямовану динаміку: чистий процентний дохід за перші 6 місяців 2025 року порівняно з аналогічним періодом 2024 року виріс на 9,89% і склав 3,831 млрд грн, а чистий комісійний дохід зменшився на 3,16% до 982 млн грн.

Таким чином, в умовах триваючої повномасштабної військової агресії росії та діючого в Україні воєнного стану діяльність АТ «Сенс Банк» за підсумками першого півріччя 2025 року була прибутковою: Банк отримав вагомі обсяги чистого процентного доходу, чистого комісійного доходу та прибутку.



Інші фактори

АТ «Сенс Банк» має статус системно-важливого Банку, що означає, що діяльність Банку впливає на стабільність усієї банківської системи України. Цей статус в 2025 році за результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків підтверджено рішенням Правління НБУ від 17.07.2025 р. №198-рш «Про визначення системно важливих банків».

Узагальнення

На момент підтвердження рейтингу АТ «Сенс Банк» виконував свої зобов'язання перед клієнтами та кредиторами відповідно до чинного законодавства і не був віднесений НБУ до категорії проблемних банків.

Станом на початок вересня 2025 року АТ «Сенс Банк» підтримував хороший рівень забезпеченості капіталом. Зокрема, Н1 Банку в 41,44 раза перевищував нормативне значення, а нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 із запасом перевищували граничні значення. Також станом на 01.09.2025 АТ «Сенс Банк» був добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCRvv та LCRiv істотно перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

Станом на 01.07.2025 частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «Сенс Банк» складала 32,31%. При цьому, питома вага ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику (грошові кошти та їх еквіваленти і ОВДП) в структурі активів Банку становила 49,86%. За підсумками першого півріччя 2025 року порівняно з аналогічним періодом 2024 року чистий процентний дохід Банку за даними НБУ виріс на 9,89% до 3,831 млрд грн, чистий комісійний дохід зменшився на 3,16% до 982 млн грн, а прибуток знизився на 21,14% і склав 1,901 млрд грн.

22 липня 2023 року Міністерство фінансів України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб уклали договір купівлі-продажу 100% акцій системно важливого АТ «Сенс Банк», відповідно до умов якого Держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала єдиним власником 100% акцій АТ «Сенс Банк». Статтею 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» визначено, у разі набуття державою права власності на 100 відсотків акцій банку положення цієї статті починають застосовуватися до такого банку через один рік після набуття державою права власності на 100% акцій банку. Таким чином, 23 липня 2024 року, тобто через рік після набуття державою права власності на 100% акцій Банку, до Банку почали застосовуватися положення

статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Згідно із зазначеною нормою, функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України. 27 вересня 2024 відбулась зміна керуючого рахунку в цінних паперах Держави Україна (керуючим рахунком став Кабінет Міністрів України), що стало підставою для реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань оновленої структури власності Банку 01 жовтня 2024 року.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає кредитоспроможність у разі роботи банку за звичайних обставин та не враховує форс-мажорні обставини, а також дію інших обставин непереборної сили.

Дисклеймер: Кредитні рейтинги Рейтингового агентства "Експерт-Рейтинг" є думкою, що відображає здатність емітента (цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісну природу, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів чи до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладається на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів і андеррайтерів, а також з інших джерел, які Агентство вважає надійними. Емітент, його аудитор і андеррайтер, а також інші консультанти відповідають за точність інформації, яку вони надають РА "Експерт-Рейтинг" або публікують відповідно до чинних нормативних вимог.