

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№ ASVIO-КРП-001-ПР
згідно договору № 22/10/05-КРП-01 від 05.10.2022 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «АСВІО БАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	04 листопада 2022 року
Рейтингова дія	присвоєння
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	у розвитку

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»
Юридична адреса	14000, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Преображенська, 2
Дата державної реєстрації	30.10.1991 р.
Банківська ліцензія	№133 від 16.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	09809192
МФО	353489
Керівник (посада)	Мовчан Лариса Василівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	0 800 30 30 50, +380 (44) 394 88 00
Офіційний сайт	asviobank.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	04.11.22	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів.

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 **04.11.2022 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло **АТ «АСВІО БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** 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 «АСВІО БАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2020 – 9 міс. 2022 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 01.10.2022 р. високоліквідні активи були представлені переважно коштами на коррахунках інших банків, портфелем цінних паперів, а також готівковими коштами. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 75%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2022 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами Національного банку України.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2022 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 32% та 66% відповідно.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат, розрахований з урахуванням отриманих доходів від цінних паперів, емітованих Національним банком України, станом на 01.10.2022 р. складав 63% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

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

– 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 «АСВІО 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» присвоїло АТ «АСВІО БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «у розвитку».

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «АСВІО БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.07.22		01.10.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 492 213	100,00%	1 503 711	100,00%	11 499	0,8%	-
1.1	Високоліквідні активи	669 961	44,90%	603 252	40,12%	-66 709	-10,0%	-4,78
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	647 125	43,37%	729 950	48,54%	82 824	12,8%	5,18
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	40 957	2,74%	51 196	3,40%	10 239	25,0%	0,66
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	606 168	40,62%	678 754	45,14%	72 585	12,0%	4,52
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	581 501	38,97%	654 548	43,53%	73 047	12,6%	4,56
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	24 667	1,65%	24 205	1,61%	-462	-1,9%	-0,04
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-55 285	-3,70%	-74 618	-	-19 333	35,0%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	185 567	12,44%	187 850	12,49%	2 283	1,2%	0,06
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	105 104	7,04%	104 536	6,95%	-569	-0,5%	-0,09
2	Усього зобов'язань	1 009 534	100,00%	1 019 145	100,00%	9 610	1,0%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	661 715	65,55%	634 821	62,29%	-26 894	-4,1%	-3,26
2.3	Кошти фізичних осіб	282 558	27,99%	309 889	30,41%	27 331	9,7%	2,42
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
3	Власний капітал	482 678	100,00%	484 567	100,00%	1 888	0,4%	-
3.1	Статутний капітал	393 660	81,56%	393 660	81,24%	0	0,0%	-0,32
3.2	Резервні та інші фонди банку	26 635	5,52%	26 635	5,50%	0	0,0%	-0,02
3.3	Резерви переоцінки	-7	0,00%	0	0,00%	7	-100,0%	0,00
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	3 795	0,79%	5 676	1,17%	1881	49,6%	0,39
№	II. Відносні показники	01.07.22		01.10.22		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	72,47%		66,55%		-5,92		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	11,68%		14,95%		3,26		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,26		1,40		14,49		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,96		1,95		-0,67		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	32,35%		32,22%		-0,12		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.07.22		01.10.22		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	0,24%		0,36%		0,12		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,79%		1,18%		0,39		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,96%		1,44%		0,48		
4	Рентабельність витрат	3,94%		3,73%		-0,21		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	26,17%		25,31%		-0,86		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,06%		27,72%		-1,34		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	9,12%		15,87%		6,75		
8	Чиста процентна маржа	4,84%		7,30%		2,46		