

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№RWSBK-KRP-001-PR

згідно з договором 21/05/28-КРП-01 від 28 травня 2021 р.

Об'єкт рейтингування	АТ «РВС БАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	присвоєння
Дата присвоєння	18 червня 2021 року
Дата оновлення	-
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA+
Прогноз рейтингу	стабільний
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»
Юридична адреса	Україна, 04071, м.Київ, вул. Введеньська, будинок 29/58
Дата державної реєстрації	22.06.2015 р.
Банківська ліцензія	№277 від 24.11.2016 р.
Код за ЄДРПОУ	39849797
МФО	339072
Керівник (посада)	Котляревська Оксана Володимирівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	044 590 0000
Офіційний сайт	rwsbank.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	18.06.21	uaAA+	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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 **18.06.2021 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло

АТ «РВС БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA+** 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 методології 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.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «РВС БАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність на 01.01.2019 р. – 01.04.2021 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

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.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Прийнятна диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності та найбільшими позичальниками, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2021 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 65% клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні показники ефективності діяльності. За підсумками I кварталу 2021 року Банк отримав 16,8 млн грн чистого прибутку.
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.04.2021 р. поточні зобов'язання Банку покривались наявними високоліквідними активами більше ніж удвічі.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2021 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно ОВДП (у тому числі валютними) та депозитними сертифікатами НБУ.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

- Значна питома вага коштів на вимогу підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.
- 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 комплексний рейтинговий аналіз АТ «РВС 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 «РВС БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA+ інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.21		01.04.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	2 310 243	100,00%	3 076 387	100,00%	766 144	33,16%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 471 615	63,70%	2 143 822	69,69%	672 207	45,68%	5,99
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	325 130	14,07%	412 944	13,42%	87 814	27,01%	-0,65
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	325 130	14,07%	412 944	13,42%	87 814	27,01%	-0,65
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	280 096	12,12%	369 721	12,02%	89 625	32,00%	-0,11
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	45 034	1,95%	43 223	1,40%	-1 811	-4,02%	-0,54
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-11 620	-0,50%	-15 664	-	-4 044	34,80%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	402 519	17,42%	396 405	12,89%	-6 114	-1,52%	-4,54
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	381 462	16,51%	371 382	12,07%	-10 080	-2,64%	-4,44
2	Усього зобов'язань	2 054 576	100,00%	2 795 120	100,00%	740 544	36,04%	-
2.1	Кошти банків	640 786	31,19%	1 222 785	43,75%	581 999	90,83%	12,56
2.2	Кошти юридичних осіб	929 886	45,26%	1 131 526	40,48%	201 641	21,68%	-4,78
2.3	Кошти фізичних осіб	415 926	20,24%	390 883	13,98%	-25 043	-6,02%	-6,26
2.5	Субординований борг	11 283	0,55%	0	0,00%	-11 283	-100,00%	-0,55
3	Власний капітал	255 667	100,00%	281 267	100,00%	25 600	10,01%	-
3.1	Статутний капітал	300 039	117,36%	300 039	106,67%	0	0,00%	-10,68
3.2	Резервні та інші фонди банку	57 445	22,47%	57 445	20,42%	0	0,00%	-2,05
3.3	Резерви переоцінки	-6 486	-2,54%	2 313	0,82%	8 799	-135,65%	3,36
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	41 931	16,40%	16 801	5,97%	-25 130	-59,93%	-10,43

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.21	01.04.21	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	86,94%	88,24%	1,29
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	34,59%	32,12%	-2,47
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	127,17%	146,82%	19,65
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	526,39%	541,27%	14,88
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	11,07%	9,14%	-1,92

II. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.21	01.04.21	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	2,29%	0,62%	-1,66
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	11,00%	6,26%	-4,74
3	Рентабельність акціонерного капіталу	13,98%	5,60%	-8,38
4	Рентабельність витрат	13,92%	17,87%	3,95
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	73,17%	48,02%	-25,15
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	48,40%	41,56%	-6,83
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	23,63%	6,08%	-17,55
8	Чиста процентна маржа	5,65%	1,30%	-4,35