

Рейтинговий звіт (скорочений)

№RWSBK-KRP-010-ОН

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 | оновлення |
| Дата присвоєння | 18 червня 2021 року |
| Дата оновлення | 01 липня 2024 року |
| Категорія кредитного рейтингу | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу | uaAAA |
| Прогноз рейтингу | В розвитку |
| 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) | Мовчан Лариса Василівна (Голова Правління) |
| Тел. / Факс | 044 590 0000 |
| Офіційний сайт | rwsbank.com.ua |

| № | Дата | рейтинг | Прогноз |
|----|----------|---------|------------|
| 1 | 18.06.21 | uaAA+ | стабільний |
| 2 | 30.09.21 | uaAA+ | стабільний |
| 3 | 12.11.21 | uaAA+ | стабільний |
| 4 | 27.05.22 | uaAA+ | В розвитку |
| 5 | 30.09.22 | uaAA+ | В розвитку |
| 6 | 27.12.22 | uaAA+ | В розвитку |
| 7 | 17.02.23 | uaAAA | В розвитку |
| 8 | 29.06.23 | uaAAA | В розвитку |
| 9 | 29.12.23 | uaAAA | В розвитку |
| 10 | 01.07.24 | uaAAA | В 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 порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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 **01.07.2024** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «РВС БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Кредитний рейтинг позичальника 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. – 01.04.2024 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:

– Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2024 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 65% клієнтського кредитного портфелю.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2024 р. 72% обсягу кредитів було надано клієнтам в гривні, що знижує чутливість Банку до валютного ризику.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2024 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно ОВДП (у тому числі валютними).

– Достатня захищеність активних операцій власним капіталом. Станом на 01.04.2024 р. власний капітал Банку покривав 48% кредитно-інвестиційного портфелю та 14% активів.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.04.2024 р. складав 49% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідній 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. 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 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» підтвердило

АТ «РВС БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

| № | Показник | 01.01.24 | | 01.04.24 | | Δ, тис. грн. | Δ, % | Δ, п.п. |
|---------|--|-----------|---------|-----------|---------|--------------|---------|---------|
| 1 | Усього активів | 3 884 236 | 100,00% | 2 518 278 | 100,00% | -1 365 957 | -35,17% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 3 117 837 | 80,27% | 1 705 332 | 67,72% | -1 412 506 | -45,30% | -12,55 |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 573 093 | 14,75% | 638 682 | 25,36% | 65 588 | 11,44% | 10,61 |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 573 093 | 14,75% | 638 682 | 25,36% | 65 588 | 11,44% | 10,61 |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 530 765 | 13,66% | 594 934 | 23,62% | 64 169 | 12,09% | 9,96 |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 42 328 | 1,09% | 43 748 | 1,74% | 1 420 | 3,35% | 0,65 |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -38 968 | -1,00% | -61 173 | - | -22 205 | 56,98% | - |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 141 806 | 3,65% | 148 209 | 5,89% | 6 403 | 4,52% | 2,23 |
| 1.3.1 | у т. ч. інвестиційна нерухомість | 104 911 | 2,70% | 107 557 | 4,27% | 2 646 | 2,52% | 1,57 |
| 2 | Усього зобов'язань | 3 570 368 | 100,00% | 2 214 303 | 100,00% | -1 356 065 | -37,98% | - |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 2 903 237 | 81,31% | 1 532 861 | 69,23% | -1 370 376 | -47,20% | -12,09 |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 597 921 | 16,75% | 603 034 | 27,23% | 5 113 | 0,86% | 10,49 |
| 3 | Власний капітал | 313 868 | 100,00% | 303 975 | 100,00% | -9 893 | -3,15% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 300 039 | 95,59% | 300 039 | 98,71% | 0 | 0,00% | 3,11 |
| 3.2 | Резервні та інші фонди банку | 61 793 | 19,69% | 61 793 | 20,33% | 0 | 0,00% | 0,64 |
| 3.3 | Резерви переоцінки | 1 431 | 0,46% | 4 362 | 1,44% | 2 931 | 204,82% | 0,98 |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 20 004 | 6,37% | 1 164 | 0,38% | -18 839 | -94,18% | -5,99 |

II. Відносні показники, %

| № | Показник | 01.01.24 | 01.04.24 | Δ, п.п. |
|---|--|-----------|----------|---------|
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 83,54% | 73,65% | -9,89 |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 19,59% | 31,74% | 12,15 |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 182,59% | 210,11% | 27,52 |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 1,115,49% | 702,65% | -412,83 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 8,08% | 12,07% | 3,99 |

III. Відносні показники фінансових результатів, %

| № | Показник | 01.01.24 | 01.04.24 | Δ, п.п. |
|---|---|----------|----------|---------|
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 0,62% | 0,04% | -0,59 |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 6,71% | 0,38% | -6,33 |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 6,67% | 0,39% | -6,28 |
| 4 | Рентабельність витрат | 3,47% | 0,59% | -2,87 |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 64,54% | 54,78% | -9,76 |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 51,36% | 49,31% | -2,05 |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 20,45% | 6,81% | -13,64 |
| 8 | Чиста процентна маржа | 6,27% | 2,81% | -3,46 |