

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№VOSTB-KRP-002-ОН

згідно з договором №22/09/12-КРП-01 від 12 вересня 2022 року

Об'єкт рейтингування	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	30 вересня 2022 року
Дата оновлення	31 жовтня 2022 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»
Юридична адреса	49051, м Дніпро, вул. Курсантська, 24
Дата державної реєстрації	17.10.2002 р.
Банківська ліцензія	№204
Код за ЄДРПОУ	26237202
МФО	307123
Керівник (посада)	Мороховський Вадим Вікторович (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 393 70 10
Офіційний сайт	bankvostok.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.09.22	uaAAA	В розвитку
2	31.10.22	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 31.10.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК ВОСТОК» 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 ПАТ «БАНК ВОСТОК» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2020 р. – 01.10.2022 р. 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:

– Високий рівень підтримки з боку власників. Банк входить до Fozzy Group – однієї з найбільших торгово-промислових груп в Україні.

– Прийнятна концентрація активних операцій Банку. Достатня диверсифікація кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками знижує його чутливість до кредитного ризику.

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

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2022 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 75% клієнтського кредитного портфелю.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.10.2022 р. складав 54% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями. У 2017 та 2019 році Банк залучав кошти від фінансової компанії World Business Capital під гарантії OPIC (Overseas Private Investments Corporation – Корпорація приватних закордонних інвестицій, США).

– 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 комплексний рейтинговий аналіз ПАТ «БАНК ВОСТОК»,

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

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.22		01.10.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	17 437 207	100,00%	18 086 827	100,00%	649 619	3,73%	-
1.1	Високоліквідні активи	7 728 634	44,32%	7 294 831	40,33%	-433 803	-5,61%	-3,99
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	9 529 067	54,65%	10 874 973	60,13%	1 345 906	14,12%	5,48
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	351 059	2,01%	895 926	4,95%	544 867	155,21%	2,94
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	8 978 947	51,49%	9 398 966	51,97%	420 019	4,68%	0,47
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	8 875 401	50,90%	9 294 804	51,39%	419 403	4,73%	0,49
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	103 546	0,59%	104 162	0,58%	616	0,60%	-0,02
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-568 498	-3,26%	-953 321	-	-384 823	67,69%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДГ та депозитних сертифікатів НБУ)	199 061	1,14%	580 081	3,21%	381 019	191,41%	2,07
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	187 772	1,08%	171 782	0,95%	-15 990	-8,52%	-0,13
2	Усього зобов'язань	16 065 601	100,00%	16 728 697	100,00%	663 096	4,13%	-
2.1	Кошти банків	996 520	6,20%	495 278	2,96%	-501 242	-50,30%	-3,24
2.2	Кошти юридичних осіб	9 336 007	58,11%	10 037 524	60,00%	701 517	7,51%	1,89
2.3	Кошти фізичних осіб	4 874 520	30,34%	5 125 363	30,64%	250 843	5,15%	0,30
2.5	Субординований борг	221 527	1,38%	277 349	1,66%	55 822	25,20%	0,28
3	Власний капітал	1 373 240	100,00%	1 360 060	100,00%	-13 179	-0,96%	-
3.1	Статутний капітал	983 950	71,65%	983 950	72,35%	0	0,00%	0,69
3.2	Резервні та інші фонди банку	38 394	2,80%	38 394	2,82%	0	0,00%	0,03
3.3	Резерви переоцінки	-42 558	-3,10%	-110 594	-8,13%	-68 036	159,87%	-5,03
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	107 669	7,84%	162 526	11,95%	54 857	50,95%	4,11

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.22	01.10.22	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	75,54%	74,56%	-0,97
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	15,60%	18,75%	3,15
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	653,85%	691,07%	37,22
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,034,82%	1,114,87%	80,05
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,88%	7,52%	-0,36

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.22	01.10.22	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,58%	0,86%	0,28
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,95%	12,06%	4,11
3	Рентабельність акціонерного капіталу	10,94%	16,52%	5,58
4	Рентабельність витрат	8,19%	7,20%	-0,99
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	59,40%	65,11%	5,71
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	50,96%	54,38%	3,41
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	8,29%	15,07%	6,78
8	Чиста процентна маржа	3,39%	4,84%	1,45