

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№ ASVIO-КРП-003-ОН
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	підтвердження
Дата оновлення	28 червня 2023 року
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
2	17.02.23	uaAAA	у розвитку
3	28.06.23	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих 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 28.06.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **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 – I кв. 2023 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 01.04.2023 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 84%.

– 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 01.04.2023 р. складав 77% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2023 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами Національного банку України.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.04.2023 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 28% та 72% відповідно.

– 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» підтвердило 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	01.01.23		01.04.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 641 237	100,00%	1 821 376	100,00%	180 140	11,0%	-
1.1	Високоліквідні активи	721 590	43,97%	911 952	50,07%	190 363	26,4%	6,10
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	717 020	43,69%	719 776	39,52%	2 756	0,4%	-4,17
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	51 196	3,12%	51 196	2,81%	0	0,0%	-0,31
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	665 824	40,57%	668 580	36,71%	2 756	0,4%	-3,86
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	642 084	39,12%	645 229	35,43%	3 145	0,5%	-3,70
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	23 740	1,45%	23 351	1,28%	-389	-1,6%	-0,16
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-74 770	-4,56%	-81 734	-	-6 964	9,3%	-
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 у т. ч. інвестиційна нерухомість	199 872	12,18%	208 815	11,46%	8 944	4,5%	-0,71
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	65 526	3,99%	65 167	3,58%	-359	-0,5%	-0,41
2	Усього зобов'язань	1 135 276	100,00%	1 306 374	100,00%	171 098	15,1%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	754 315	66,44%	986 984	75,55%	232 669	30,8%	9,11
2.3	Кошти фізичних осіб	294 680	25,96%	267 001	20,44%	-27 679	-9,4%	-5,52
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	505 961	100,00%	515 003	100,00%	9 042	1,8%	-
3.1	Статутний капітал	393 660	77,80%	393 660	76,44%	0	0,0%	-1,37
3.2	Резервні та інші фонди банку	27 927	5,52%	27 927	5,42%	0	0,0%	-0,10
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	0,0%	0,00
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	27 070	5,35%	8 772	1,70%	-18 298	-67,6%	-3,65
№	II. Відносні показники	01.01.23		01.04.23		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	67,68%		67,22%		-0,46		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	12,95%		13,39%		0,44		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,32		1,30		-1,78		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2,07		2,43		36,16		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	30,83%		28,28%		-2,55		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.23		01.04.23		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	1,64%		0,51%		-1,13		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5,50%		1,72%		-3,78		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	6,88%		2,23%		-4,65		
4	Рентабельність витрат	12,78%		15,25%		2,47		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	25,66%		21,17%		-4,48		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	26,89%		24,65%		-2,23		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	20,59%		5,43%		-15,16		
8	Чиста процентна маржа	9,41%		3,00%		-6,41		