

Рейтинговий звіт (скорочений)

№PIVDB-KRP-002-ОН

згідно з договором 23/05/08-КРП-01 від 08.05.2023 р.

Об'єкт рейтингування	Акціонерний банк «Південний»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення	16 травня 2023 року
Дата оновлення	16 листопада 2023 року
Рейтингова дія	визначення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Південний»
Юридична адреса	65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1
Дата державної реєстрації	03.12.1993 р.
Банківська ліцензія	№65 від 07.10.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	20953647
МФО	328209
Керівник (посада)	Ванецьянц Алла Юріївна (Голова Правління)
Тел.	+380482307007
Офіційний сайт	bank.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	16.05.23	uaAAA	В розвитку
2	16.11.23	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 16.11.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **Акціонерному банку «Південний»** 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 Акціонерним банком «Південний» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2021 р. – 01.07.2023 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:

– Високі показники ефективності діяльності. За підсумками 9 місяців 2023 року Банк отримав чистий прибуток обсягом 819 млн грн. Коефіцієнт ефективності діяльності склав 194% при рекомендованому мінімумі 100%.

– 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. Залучення коштів на міжнародних ринках також сприяє диверсифікації та здешевленню ресурсної бази.

– Дострокове погашення кредитів рефінансування від НБУ протягом 3 місяців 2023 року, що свідчить про достатні можливості Банку вчасно та в повному обсязі виконувати зобов'язання перед кредиторами.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Банк вкладає кошти в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП (в тому числі валютні), а також ліквідні корпоративні облігації українських емітентів.

– 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 Акціонерний банк «Південний», 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 **Акціонерному банку «Південний»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«в розвитку»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.23		01.10.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	55 423 474	100,00%	48 099 522	100,00%	-7 323 952	-13,21%	-
1.1	Високоліквідні активи	37 391 209	67,46%	28 468 516	59,19%	-8 922 693	-23,86%	-8,28
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	19 495 550	35,18%	21 336 793	44,36%	1 841 244	9,44%	9,18
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 243 332	2,24%	3 035 193	6,31%	1 791 861	144,12%	4,07
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	18 206 307	32,85%	18 288 785	38,02%	82 478	0,45%	5,17
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	18 051 192	32,57%	18 141 378	37,72%	90 186	0,50%	5,15
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	155 216	0,28%	147 507	0,31%	-7 709	-4,97%	0,03
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-3 703 090	-6,68%	-4 108 317	-	-405 227	10,94%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	45 910	0,08%	12 815	0,03%	-33 095	-72,09%	-0,06
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	803 225	1,45%	771 558	1,60%	-31 667	-3,94%	0,15
2	Усього зобов'язань	50 437 023	100,00%	42 749 412	100,00%	-7 687 611	-15,24%	-
2.1	Кошти банків	879 176	1,74%	668 899	1,56%	-210 277	-23,92%	-0,18
2.2	Кошти юридичних осіб	31 386 951	62,23%	23 417 131	54,78%	-7 969 821	-25,39%	-7,45
2.3	Кошти фізичних осіб	13 212 970	26,20%	14 076 083	32,93%	863 113	6,53%	6,73
2.5	Субординований борг	153 597	0,30%	153 596	0,36%	-1	-0,00%	0,05
3	Власний капітал	4 986 451	100,00%	5 350 110	100,00%	363 659	7,29%	-
3.1	Статутний капітал	2 047 960	41,07%	2 047 960	38,28%	0	0,00%	-2,79
3.2	Резервні та інші фонди банку	589 169	11,82%	589 169	11,01%	0	0,00%	-0,80
3.3	Резерви переоцінки	475 037	9,53%	553 191	10,34%	78 154	16,45%	0,81
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	534 725	10,72%	818 679	15,30%	283 954	53,10%	4,58

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	68,45%	65,60%	-2,85
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	61,72%	23,84%	-37,87
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	365,12%	341,84%	-23,28
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	894,46%	700,82%	-193,63
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,00%	11,12%	2,13

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,15%	1,91%	0,76
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	11,76%	17,31%	5,55
3	Рентабельність акціонерного капіталу	26,11%	39,98%	13,87
4	Рентабельність витрат	16,17%	15,17%	-0,99
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	21,77%	20,92%	-0,85
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	23,26%	22,89%	-0,38
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	9,13%	16,26%	7,12
8	Чиста процентна маржа	3,22%	5,91%	2,69