

Рейтинговий звіт (скорочений)

№PIVDB-KRP-003-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	30 квітня 2024 року
Рейтингова дія	оновлення
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
3	30.04.24	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 30.04.2024 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. – 01.04.2024 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 3 місяців 2024 року Банк отримав чистий прибуток обсягом 588 млн грн. Коефіцієнт ефективності діяльності склав 190% 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 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	01.01.24		01.04.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	53 785 411	100,00%	53 209 563	100,00%	-575 848	-1,07%	-
1.1	Високоліквідні активи	34 209 464	63,60%	30 045 476	56,47%	-4 163 988	-12,17%	-7,14
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	21 374 413	39,74%	24 521 567	46,08%	3 147 154	14,72%	6,34
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 405 349	2,61%	3 765 254	7,08%	2 359 905	167,92%	4,46
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	19 968 754	37,13%	20 756 003	39,01%	787 248	3,94%	1,88
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	19 827 808	36,86%	20 622 163	38,76%	794 355	4,01%	1,89
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	141 045	0,26%	133 937	0,25%	-7 108	-5,04%	-0,01
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-4 250 529	-7,90%	-4 063 023	-	187 506	-4,41%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	310	0,00%	310	0,00%	0	0,00%	0,00
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	781 673	1,45%	762 524	1,43%	-19 148	-2,45%	-0,02
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	36 870	0,07%	36 870	0,07%	0	0,00%	0,00
2	Усього зобов'язань	48 585 370	100,00%	47 298 775	100,00%	-1 286 595	-2,65%	-
2.1	Кошти банків	1 566 016	3,22%	715 149	1,51%	-850 867	-54,33%	-1,71
2.2	Кошти юридичних осіб	27 388 966	56,37%	27 302 715	57,72%	-86 251	-0,31%	1,35
2.3	Кошти фізичних осіб	15 157 852	31,20%	15 343 169	32,44%	185 317	1,22%	1,24
2.5	Субординований борг	159 533	0,33%	117 673	0,25%	-41 861	-26,24%	-0,08
3	Власний капітал	5 200 041	100,00%	5 910 788	100,00%	710 747	13,67%	-
3.1	Статутний капітал	2 047 960	39,38%	2 047 960	34,65%	0	0,00%	-4,74
3.2	Резервні та інші фонди банку	1 089 169	20,95%	1 089 169	18,43%	0	0,00%	-2,52
3.3	Резерви переоцінки	495 296	9,52%	417 908	7,07%	-77 388	-15,62%	-2,45
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	725 354	13,95%	587 992	9,95%	-137 362	-18,94%	-4,00

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.24	01.04.24	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	63,16%	71,14%	7,98
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	22,23%	22,50%	0,27
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	384,01%	351,15%	-32,86
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	818,21%	721,51%	-96,69
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,67%	11,11%	1,44

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.24	01.04.24	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,46%	1,10%	-0,36
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	15,42%	10,58%	-4,84
3	Рентабельність акціонерного капіталу	35,42%	28,71%	-6,71
4	Рентабельність витрат	9,25%	39,26%	30,01
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	22,18%	22,67%	0,50
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	23,08%	27,49%	4,41
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	18,99%	4,35%	-14,64
8	Чиста процентна маржа	6,64%	1,86%	-4,78