

Рейтинговий звіт (скорочений)

№PIVDB-KRP-005-ОН

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

I. 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 2025 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

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	16.05.23	uaAAA	В розвитку
2	16.11.23	uaAAA	В розвитку
3	30.04.24	uaAAA	В розвитку
4	30.10.24	uaAAA	В розвитку
5	30.04.25	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 30.04.2025 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. – 01.04.2025 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 656 млн грн. Коефіцієнт ефективності діяльності склав 186% 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.

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2025 р. кредити позичальникам-юридичним особам 1-6 класу склали 78% загальної суми виданих кредитів.

– 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, необхідній 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 позичальника,

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	01.01.25	%Σ(t-1)	01.04.25	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	65 729 555	100,00%	62 829 745	100,00%	-2 899 811	-4,41%	-
1.1	Високоліквідні активи	36 821 376	56,02%	27 078 417	43,10%	-9 742 959	-26,46%	-12,92
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	29 290 880	44,56%	35 213 585	56,05%	5 922 705	20,22%	11,48
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	3 655 190	5,56%	5 158 456	8,21%	1 503 266	41,13%	2,65
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	25 635 380	39,00%	30 054 819	47,84%	4 419 439	17,24%	8,83
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	25 514 885	38,82%	29 954 186	47,68%	4 439 300	17,40%	8,86
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	120 589	0,18%	100 727	0,16%	-19 862	-16,47%	-0,02
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-3 213 126	-4,89%	-3 062 665	-	150 461	-4,68%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	310	-	310	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	935 229	1,42%	942 728	1,50%	7 499	0,80%	0,08
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	2 325	-	16 862	0,03%	14 538	625,29%	0,02
2	Усього зобов'язань	58 356 418	100,00%	55 166 258	100,00%	-3 190 159	-5,47%	-
2.1	Кошти банків	1 837 803	3,15%	1 149 333	2,08%	-688 470	-37,46%	-1,07
2.2	Кошти юридичних осіб	34 831 226	59,69%	32 985 305	59,79%	-1 845 921	-5,30%	0,11
2.3	Кошти фізичних осіб	16 769 199	28,74%	16 557 928	30,01%	-211 271	-1,26%	1,28
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	126 126	0,22%	124 444	0,23%	-1 681	-1,33%	0,01
3	Власний капітал	7 373 137	100,00%	7 663 486	100,00%	290 349	3,94%	-
3.1	Статутний капітал	2 047 960	27,78%	2 047 960	26,72%	-	-	-1,05
3.2	Резервні та інші фонди банку	1 139 169	15,45%	1 139 169	14,86%	-	-	-0,59
3.3	Резерви переоцінки	452 954	6,14%	418 494	5,46%	-34 460	-7,61%	-0,68
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	2 009 536	27,25%	656 369	8,56%	-1 353 168	-67,34%	-18,69

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.25	01.04.25	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	74,11%	74,35%	0,24
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	20,27%	19,71%	-0,57
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	347,69%	392,18%	44,50
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	699,86%	646,50%	-53,36
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	11,22%	12,20%	0,98

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.25	01.04.25	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	3,36%	4,08%	0,72
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	31,97%	34,92%	2,96
3	Рентабельність акціонерного капіталу	98,12%	128,20%	30,08
4	Рентабельність витрат	30,63%	38,39%	7,76
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	26,30%	28,16%	1,86
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	28,61%	30,79%	2,18
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	16,03%	16,67%	0,65
8	Чиста процентна маржа	6,80%	6,17%	-0,64