

Рейтинговий звіт (скорочений)

№VOSTB-KRP-006-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 2023 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 «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
3	17.02.23	uaAAA	В розвитку
4	20.04.23	uaAAA	В розвитку
5	27.07.23	uaAAA	В розвитку
6	31.10.23	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 31.10.2023 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. – 01.10.2023 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:

- Високий рівень підтримки з боку власників. 100% акцій Банку належить компанії «Восток Капітал», кінцевими бенефіціарними власниками якої є Костельман В.М. (співвласник Fozzy Group – однієї з найбільших торгово-промислових груп в Україні) та подружжя: Мороховський В.В. і Мороховська Л.С
- 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 01.10.2023 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 73% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.10.2023 р. складав 41% 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	01.07.23		01.10.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	21 889 205	100,00%	21 875 197	100,00%	-14 009	-0,06%	-
1.1	Високоліквідні активи	10 931 291	49,94%	11 934 514	54,56%	1 003 223	9,18%	4,62
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	11 351 954	51,86%	10 506 226	48,03%	-845 728	-7,45%	-3,83
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 577 930	7,21%	846 549	3,87%	-731 381	-46,35%	-3,34
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	8 823 128	40,31%	8 974 210	41,02%	151 082	1,71%	0,72
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	8 691 764	39,71%	8 822 746	40,33%	130 981	1,51%	0,62
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	131 364	0,60%	151 464	0,69%	20 100	15,30%	0,09
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-1 171 607	-5,35%	-1 214 931	-	-43 324	3,70%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	950 895	4,34%	685 467	3,13%	-265 428	-27,91%	-1,21
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	158 461	0,72%	138 771	0,63%	-19 690	-12,43%	-0,09
2	Усього зобов'язань	20 101 538	100,00%	19 991 964	100,00%	-109 574	-0,55%	-
2.1	Кошти банків	22 145	0,11%	106 103	0,53%	83 959	379,13%	0,42
2.2	Кошти юридичних осіб	13 863 675	68,97%	13 592 781	67,99%	-270 894	-1,95%	-0,98
2.3	Кошти фізичних осіб	5 218 182	25,96%	5 173 109	25,88%	-45 073	-0,86%	-0,08
2.5	Субординований борг	278 715	1,39%	279 196	1,40%	481	0,17%	0,01
3	Власний капітал	1 787 818	100,00%	1 883 496	100,00%	95 679	5,35%	-
3.1	Статутний капітал	1 255 433	70,22%	1 255 433	66,65%	0	0,00%	-3,57
3.2	Резервні та інші фонди банку	52 696	2,95%	66 481	3,53%	13 785	26,16%	0,58
3.3	Резерви переоцінки	-46 301	-2,59%	-43 378	-2,30%	2 923	-6,31%	0,29
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	250 466	14,01%	343 221	18,22%	92 756	37,03%	4,21

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	80,21%	75,04%	-5,17
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	25,29%	21,85%	-3,45
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	493,51%	476,47%	-17,05
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,067,33%	996,33%	-70,99
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	8,17%	8,61%	0,44

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,25%	1,72%	0,46
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	15,91%	21,16%	5,25
3	Рентабельність акціонерного капіталу	22,37%	30,65%	8,28
4	Рентабельність витрат	13,91%	12,38%	-1,53
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	52,60%	48,21%	-4,39
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	44,39%	40,53%	-3,85
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	11,14%	16,97%	5,83
8	Чиста процентна маржа	4,37%	6,86%	2,50