НАЦІОНАЛЬНЕ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО

ТОВ «РЮРІК»
вул. Січових стрільців, 52-А,
м. Київ, 04053, Україна
e-mail: info@rurik.com.ua
rurik.com.ua

Рейтинговий звіт (скорочений)

№PIVDB-KRP-004-OH

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

І. 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 жовтня 2024 року
Рейтингова дія	оновлення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
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

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 30.10.2024 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» пдтвердило **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. – 01.10.2024 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 9 місяців 2024 року Банк отримав чистий прибуток обсягом 1,96 млрд грн. Коефіцієнт ефективності діяльності складав 177% 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 01.10.2024 р. кредити позичальникам-юридичним особам 1-6 класу складали 76% 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, 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 ,

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

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.24		01.10.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	53 554 087	100,00%	58 691 495	100,00%	5 137 409	9,59%	-
1.1	Високоліквідні активи	29 885 028	55,80%	29 981 834	51,08%	96 805	0,32%	-4,72
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	24 894 833	46,49%	29 236 342	49,81%	4 341 509	17,44%	3,33
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	2 999 767	5,60%	4 941 234	8,42%	1 941 467	64,72%	2,82
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	21 894 755	40,88%	24 294 798	41,39%	2 400 042	10,96%	0,51
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	21 759 336	40,63%	24 164 648	41,17%	2 405 311	11,05%	0,54
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	135 516	0,25%	130 246	0,22%	-5 270	-3,89%	-0,03
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-3 845 118	-7,18%	-3 612 542	-	232 576	-6,05%	-
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	794 042	1,48%	892 158	1,52%	98 116	12,36%	0,04
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	46 945 232	100,00%	51 373 284	100,00%	4 428 051	9,43%	-
2.1	Кошти банків	529 308	1,13%	775 827	1,51%	246 519	46,57%	0,38
2.2	Кошти юридичних осіб	26 531 856	56,52%	29 258 721	56,95%	2 726 865	10,28%	0,44
2.3	Кошти фізичних осіб	15 762 735	33,58%	16 577 326	32,27%	814 591	5,17%	-1,31
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	121 621	0,26%	123 508	0,24%	1 887	1,55%	-0,02
3	Власний капітал	6 608 854	100,00%	7 318 212	100,00%	709 357	10,73%	-
3.1	Статутний капітал	2 047 960	30,99%	2 047 960	27,98%	0	0,00%	-3,00
3.2	Резервні та інші фонди банку	1 139 169	17,24%	1 139 169	15,57%	0	0,00%	-1,67
3.3	Резерви переоцінки	435 075	6,58%	452 717	6,19%	17 643	4,06%	-0,40
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	1 267 190	19,17%	1 957 839	26,75%	690 649	54,50%	7,58

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.24	01.10.24	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	70,22%	74,01%	3,80
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	22,77%	24,39%	1,62
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	331,29%	331,98%	0,68
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	640,02%	626,35%	-13,68
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	12,34%	12,47%	0,13

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.24	01.10.24	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	2,36%	3,48%	1,12
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	21,46%	31,28%	9,82
3	Рентабельність акціонерного капіталу	61,88%	95,60%	33,72
4	Рентабельність витрат	42,60%	44,90%	2,30
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	24,11%	25,19%	1,08
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,04%	29,85%	0,82
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	8,88%	12,64%	3,76
8	Чиста процентна маржа	3,83%	5,48%	1,65