

Рейтинговий звіт PIVD 001-041 short про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (деPOSITІВ)

| | |
|--------------------------|--|
| Об'єкт рейтингування: | Акціонерний банк «Південний» |
| Тип кредитного рейтингу: | довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія: | оновлення |
| Дата визначення: | 28.03.2006 р. |
| Дата оновлення: | 05.09.2023 р. |
| Кредитний рейтинг: | uaAA (Контрольний список) |
| Прогноз: | негативний |

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність Акціонерного банку «Південний» за 2021–2022 рр. та I півріччя 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторської перевірки наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, що аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, які наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

«4» – висока надійність. Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом «5». Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

Рейтингова історія Акціонерного банку «Південний»

| Дата | 28.03.2006 | 22.03.2007 | 21.06.2007 | 30.12.2008 | 30.09.2010 |
|-----------------|------------|------------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Рівень рейтингу | uaBBB+ | uaA | uaA+ | uaA+ | uaA+ |
| Прогноз | стабільний | стабільний | стабільний | негативний | стабільний |
| Рейтингова дія | визначення | підвищення | підвищення | підтвердження зі зміною прогнозу | підтвердження зі зміною прогнозу |

| Дата | 29.03.2018 | 27.09.2018 | 28.02.2022 | 05.09.2023 |
|-----------------|------------|------------|--|--|
| Рівень рейтингу | uaAA- | uaAA | uaAA | uaAA |
| Прогноз | стабільний | стабільний | негативний | негативний |
| Рейтингова дія | підвищення | підвищення | підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку | підтвердження зі збереженням у Контрольному списку |

Рейтингова історія банківських вкладів (депозитів) Акціонерного банку «Південний»

| Дата | 24.02.2009 | 22.04.2011 | 06.07.2011 | 05.09.2023 |
|-----------------|------------|---------------|------------|---------------|
| Рівень рейтингу | 4 | 4 | 4+ | 4+ |
| Рейтингова дія | визначення | підтвердження | підвищення | підтвердження |

Рівень кредитного рейтингу Акціонерного банку «Південний» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією коштів корпоративних клієнтів та кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- високою ефективністю основної діяльності;
- диверсифікацією банківського бізнесу, яка зменшує чутливість Банку до зовнішніх та внутрішніх чинників, що можуть негативно вплинути на фінансовий результат;
- наявністю розгалуженої регіональної мережі та розвинутого карткового бізнесу, що сприяє збереженню клієнтської бази та утриманню конкурентних позицій.

Рівень кредитного рейтингу Акціонерного банку «Південний» обмежується:

- чутливістю до кредитного та валютного ризиків, що може негативно вплинути на показники ліквідності та капіталізації;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники Акціонерного банку «Південний»

| Показник | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.04.22 | 01.07.22 | 01.10.22 | 01.01.23 | 01.04.23 | 01.07.23 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|----------|----------|---------------------|----------|----------|
| Активи, млн. грн. | 24937,78 | 26688,88 | 36173,90 | 47631,34 | 38080,61 | 34095,71 | 37800,54 | 45828,50 | 46697,16 | 55423,47 |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн. | 19483,73 | 20793,02 | 29919,35 | 39384,62 | 30460,76 | 25853,20 | 26979,43 | 35181,48 | 29423,53 | 37934,96 |
| Кошти клієнтів, млн. грн. | 17248,56 | 19472,02 | 24336,55 | 35718,12 | 23441,40 | 23592,40 | 25985,87 | 35324,83 | 35848,31 | 44261,99 |
| Власний капітал, млн. грн. | 2519,37 | 2845,15 | 3143,67 | 3775,00 | 3969,58 | 4103,84 | 4108,83 | 4208,24 | 4587,48 | 4986,45 |
| Доходи, млн. грн. | 3599,79 | 3938,03 | 4346,34 | 5536,18 | 1379,67 | 3100,63 | 4735,56 | 6544,53 | 1863,81 | 3841,73 |
| Витрати, млн. грн. | 3317,51 | 3635,10 | 4031,80 | 4825,49 | 1166,12 | 2790,87 | 4395,02 | 6136,13 | 1535,71 | 3307,01 |
| Чистий операційний дохід, млн. грн. | 1948,52 | 1981,69 | 2394,56 | 3179,24 | 701,78 | 2001,96 | 3043,12 | 4124,85 | 963,53 | 1876,68 |
| Прибуток до сплати податку, млн. грн. | 378,53 | 376,78 | 403,65 | 872,06 | 233,55 | 378,77 | 409,54 | 477,79 | 362,85 | 640,02 |
| Чистий прибуток, млн. грн. | 282,28 ¹ | 302,93 ² | 314,54 ³ | 710,70 ⁴ | 213,55 | 309,77 | 340,54 | 408,39 ⁵ | 328,10 | 534,73 |
| Доходність активів (ROA)*,% | 1,13 | 1,14 | 0,87 | 1,49 | - | - | - | 0,89 | - | - |
| Доходність капіталу (ROE)*,% | 11,20 | 10,65 | 10,01 | 18,83 | - | - | - | 9,70 | - | - |

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 274,49 млн. грн.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 300,46 млн. грн.

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 274,11 млн. грн.

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 694,18 млн. грн.

⁵ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 389,65 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

Акціонерний банк «Південний» працює на банківському ринку з 1993 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях. Місце-знаходження Банку: 65059, Україна, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

Банк є відповідальною особою Банківської Групи «Південний», до складу якої наразі входять: АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Латвійська Республіка), ТОВ «КУА «ТЕКОМ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Контролером Банківської Групи «Південний» є пан Родін Юрій Олександрович.

Істотну участь (пряму та опосередковану) в статутному капіталі Акціонерного банку «Південний» мають ТОВ «Теком» та 4 фізичні особи. Основним акціонером і особою, що здійснює фактичний контроль над Банком, є громадянин України пан Родін Юрій Олександрович.

Банк надає широкий спектр банківських послуг, позиціонує себе як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів, МСБ та фізичних осіб. Банк постійно модернізується, запроваджує нові підходи й банківські технології, стає більш технологічним та конкурентним.

Акціонерний банк «Південний» є об'єктом критичної інфраструктури в банківській системі України, системно важливим банком, перебуває у переліку банків-агентів, підключених до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) по виплатах неплатоспроможних банків, має статус уповноваженого банку за Програмою з надання фінансової державної підтримки «Доступні кредити 5-7-9%», статус первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП та статус уповноваженого банку з виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, є учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств, є банком – повіреним ФГВФО з купівлі-продажу ОВДП.

З 1 квітня 2023 року Банк перейшов на нове покоління Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) та запровадив міжнародні стандарти ISO 20022 для платежів у національній валюті.

У поточному році Акціонерний банк «Південний» разом із АТ «Регіональний інвестиційний банк» (Латвійська Республіка) створив програму «Південний West bridge», яка допомагає українському бізнесу отримати фінансування для розвитку в Європі.

Акціонерний банк «Південний» є міжрегіональним банком, який представлений 48 діючими відділеннями, що територіально охоплюють 16 областей України й м. Київ. Найбільша кількість структурних підрозділів налічується в Одеській області. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. В умовах воєнного стану Банк

забезпечує роботу регіональної мережі в безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Також Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. Крім того, у відділеннях мережі POWER BANKING запроваджено так званий «банкоматний національний роумінг», який передбачає можливість у банкоматі будь-якого банку мережі зняти збільшену суму готівки. В мобільному застосунку Pivdenny Online у поточному році з'явилася можливість випуску нових віртуальних карток із відкриттям рахунків для наявних клієнтів банку. Крім того, у застосунку можна перевипустити прострочену або заблоковану картку до наявного рахунку у вигляді віртуальної картки.

Активні операції Банку фінансуються залученими коштами та власним капіталом. Акціонери Банку приділяють постійну увагу підтриманню прийнятної рівня капіталізації. Так, упродовж аналізованого періоду за рахунок капіталізації частини прибутку, що залишався нерозподіленим, обсяг статутного капіталу збільшувався двічі (на 186,18 млн. грн. та 221,98 млн. грн.). Нарощення статутного капіталу сприяє покращенню структури регулятивного капіталу Банку та дає можливість збільшити його обсяг за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу. Наразі обсяг останніх, що враховуються до регулятивного капіталу, складає 118,48 млн. грн. У 2021 році Банк виконав зобов'язання щодо повернення коштів, залучених на умовах субординованого боргу перед одним із кредиторів. З іншим кредитором-фізичною особою у квітні 2021 року було укладено додаткову угоду щодо продовження терміну користування коштами, залученими на умовах субординованого боргу в сумі 3 млн. дол. США до травня 2028 року.

Банк виконав програму капіталізації/реструктуризації за результатами стрес-тестування, сформованими НБУ на основі балансу Акціонерного банку «Південний» станом на 1 січня 2021 року. Якість власного капіталу Банку добра, рівень капіталізації прийнятний. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, що тривають на території України.

Основу ресурсної бази формують кошти клієнтів. Кошти банків представлено залишками на кореспондентських рахунках інших банків, здебільшого у ВКВ.

Упродовж 2020-2021 рр. та в I півріччі минулого року Банк залучав кошти від НБУ шляхом рефінансування. Зобов'язання виконано достроково в повному обсязі.

Диверсифікуючи ресурсну базу Банк залучав кошти бюджету й позабюджетних фондів та розміщував депозитні сертифікати. У I півріччі 2021 року зобов'язання щодо останніх виконано в повному обсязі. Залишок коштів на поточних рахунках цільового характеру клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України, наразі є незначним.

Для фінансування кредитного портфеля клієнтів Банк залучав кошти на міжнародних ринках. Одна з укладених угод наразі є діючою. Перед рештою кредиторів Банк виконав зобов'язання в повному обсязі.

Динаміка коштів клієнтів упродовж аналізованого періоду була різнонаправленою. Номінальний та фактичний (без урахування валютно-курскових коливань) приріст за підсумками 2021 року перевищив 46% та 49% відповідно. Номінальне та реальне скорочення клієнтських коштів за підсумками минулого року становило близько 1% та майже 10% відповідно. Номінальний та фактичний приріст за підсумками I півріччя поточного року перевищив 25%.

Структура портфеля клієнтських коштів змінювалася. Наразі за джерелами залучення переважають кошти суб'єктів господарювання, що добре диверсифіковані за видами економічної діяльності. Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має. Останні формують менше 30% портфеля та/або менше 24% пасивів, перевищуючи регулятивний капітал більше ніж удвічі.

Питома вага коштів на поточних рахунках упродовж останнього року мала тенденцію до зменшення. Наразі кошти на строкових рахунках перевищують 62% портфеля.

За видом валют переважають кошти у національній валюті. Разом з тим, обсяг запозичень у ВКВ є вагомим – формує понад 34% портфеля.

Валютна структура ресурсної бази підвищує чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Відсутність залежності Банку від коштів приватних осіб нівелює чутливість до негативної, у т. ч. неперевіреної інформації, диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами, а коштів суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності нівелює чутливість до ризику ліквідності. Якість ресурсної бази Акціонерного банку «Південний» задовільна.

Основними складовими активів є високоліквідні активи та клієнтський кредитний портфель. Останній за підсумками 2021 року фактично (без урахування валютно-курскових коливань та відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами) зріс більше ніж на 17%, а за підсумками 2022 року та I півріччя 2023 року скоротився майже на 22% та більше ніж на 5% відповідно.

Банк здебільшого орієнтований на кредитування корпоративних клієнтів, за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Іпотечні кредити формують менше 1% клієнтського кредитного портфеля та/або понад 56% кредитного портфеля фізичних осіб.

Упродовж тривалого часу клієнтський кредитний портфель був диверсифікований за основними позичальниками. Скорочення обсягу кредитного портфеля у минулому році зумовило концентрацію останнього за основними позичальниками. У I півріччі поточного року залежність Банку від фінансового стану найбільших позичальників зростає. На звітну дату зобов'язання за кредитами 20 основних позичальників формували понад 47% клієнтського кредитного портфеля.

Кредити в іноземній валюті формують понад 45% портфеля. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість, переважають суб'єкти господарювання, у т. ч. позичальники, що входять до складу найбільших. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Серед забезпечення зобов'язань за кредитами – рухоме та нерухоме майно, майнові права за контрактами та на грошові кошти тощо.

Система управління ризиками, створена в Акціонерному банку «Південний», забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль усіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях. Разом з тим, у силу об'єктивних причин, обсяг та частка проблемної заборгованості за кредитами клієнтів протягом аналізованого періоду мали волатильну динаміку. Юридична служба Банку на постійній основі проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Кредити окремих позичальників було погашено позичальниками та/або поручителями, певну суму заборгованості було відшкодовано шляхом реалізації та/або прийняття забезпечення на баланс Банку. Мала місце також переуступка проблемної заборгованості третім особам з дисконтом та списання за рахунок резервів. Виходячи з фінансових можливостей позичальників, кредити окремих позичальників було реструктуризовано.

Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок 2022 року складала 2,44%, проти 1,16% простроченої заборгованості.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. Акціонерний банк «Південний» з 1 березня по 31 травня минулого року автоматично встановлював кредитні канікули за споживчими та іпотечними кредитами та за кредитними картками. Одночасно, зважаючи на складну ситуацію в країні, Банк суттєво збільшив обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж минулого року зросла більше ніж на 12 в. п. та станом на 1 січня 2023 року становила 15,28%. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля на звітну дату зріс до 19,46%, проти 6,35% станом на 1 січня 2022 року.

Впродовж I півріччя поточного року якість клієнтського кредитного портфеля суттєво не змінилася – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб дещо зменшилася та станом на 1 липня 2023 року становила 13,91%. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля на звітну дату становив 20,11%. Таким чином, наразі проблемна заборгованість покривається сформованими резервами повністю. Здатність Банку формувати резерви підтримується високими показниками ефективності діяльності проте, зважаючи на активні військові дії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, переважно в національній валюті. Обсяг інвестицій в акції та інші цінні папери підприємств різних галузей економіки залишається незначним. У поточному році Банк інвестував кошти в боргові цінні папери нерезидента – емітента інвестиційного класу та придбав облігації української компанії.

Міжбанківські активні операції на звітну дату представлено кредитами у ВКВ, наданими банкам-нерезидентам інвестиційного класу.

Високоліквідні активи станом на початок II півріччя поточного року перевищували дві третини активів. Волатильна динаміка складових високоліквідних активів зумовлювала перегрупування в їх структурі. Наразі основними складовими активів з високим рівнем ліквідності є депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, що формують 39,5% валюти балансу, та кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, переважно в банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Якість активів Акціонерного банку «Південний» задовільна, близько 5% формують неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя та необоротні активи, утримувані для продажу. Зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних операцій з пов'язаними з Банком особами та високими показниками ефективності діяльності.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами, як пасивних, так і активних, незначний.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду був прийнятним, а ефективність діяльності високою. Банк генерував стабільний грошовий потік, що покривав операційні витрати та резервування активних операцій і мав позитивний фінансовий результат.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) Акціонерного банку «Південний» враховує позицію на ринку, показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективність діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також якість активів, суттєвий тиск на яку чинитиме тривалість активних військових дій, фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, вимушена міграція.

Акціонерний банк «Південний» має запас міцності за більшістю економічних нормативів НБУ та, як системно важливий банк, дотримується підвищених вимог щодо окремих економічних нормативів НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками залишатиметься актуальним для Банку. Акціонерному банку «Південний» притаманні спільні ризики для банківської системи. Уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною.

Стратегія розвитку Акціонерного банку «Південний» передбачає: збільшення ринкової частки; сегментацію клієнтів залежно від обсягу надходжень, розширення присутності в сегменті клієнтів малого та середнього бізнесу; підвищення показників рентабельності; удосконалення системи управління ризиками; нарощення клієнтської бази, у т. ч. й за рахунок удосконалення каналів залучення; розвиток високотехнологічних сервісів для клієнтів, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики; переформатування валютної структури балансу з метою зниження чутливості банку до ризиків, диверсифікацію клієнтського кредитного портфеля за позичальниками та галузями економіки, а також підтримання якості обслуговування на належному рівні; впровадження нових продуктів та послуг; підвищення рентабельності регіональної мережі Банку шляхом її стандартизації по принципу бізнес-орієнтованої моделі.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого минулого року тривають на території України. Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Наразі, зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг Акціонерного банку «Південний» підтверджено на рівні uaAA з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку, рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) Акціонерного банку «Південний» підтверджено на рівні «4+».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу Акціонерного банку «Південний», млн. грн.

| Показник | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.04.22 | 01.07.22 | 01.10.22 | 01.01.23 | 01.04.23 | 01.07.23 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Активи | | | | | | | | | | |
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ | 1732,08 | 2959,50 | 1991,69 | 2665,79 | 2461,49 | 2987,52 | 3130,22 | 2785,44 | 6505,17 | 3981,98 |
| Казначейські та інші цінні папери (НБУ) | 3393,65 | 7503,28 | 12035,13 | 19160,27 | 8297,99 | 5818,58 | 6711,61 | 18845,96 | 13797,26 | 21926,89 |
| Кошти в інших банках | 1884,77 | 1575,74 | 846,73 | 1347,93 | 2168,88 | 3484,66 | 6416,72 | 6918,95 | 9374,33 | 12725,66 |
| Кредити клієнтам | 17389,24 | 14420,77 | 18553,91 | 21266,24 | 22650,00 | 21168,52 | 22007,92 | 19186,97 | 18069,28 | 18206,31 |
| Цінні папери | 6,27 | 7,41 | 8,25 | 5,53 | 4,89 | 0,31 | 0,31 | 0,31 | 10,03 | 45,91 |
| Фінансові та капітальні інвестиції | 957,95 | 1181,24 | 1174,02 | 1041,65 | 1004,74 | 929,79 | 855,49 | 842,95 | 820,70 | 803,22 |
| Нараховані доходи | 143,68 | 150,09 | 240,07 | 231,99 | 393,29 | 347,08 | 346,25 | 330,71 | 313,26 | 476,39 |
| Резерви | -1867,83 | -1506,33 | -1265,39 | -1385,25 | -1451,71 | -2269,87 | -3230,50 | -3826,79 | -4039,07 | -4214,86 |
| Інші активи | 1297,98 | 397,20 | 2589,49 | 3297,20 | 2551,04 | 1629,11 | 1562,51 | 744,00 | 1846,21 | 1471,96 |
| Разом активів | 24937,78 | 26688,88 | 36173,90 | 47631,34 | 38080,61 | 34095,71 | 37800,54 | 45828,50 | 46697,16 | 55423,47 |
| Зобов'язання | | | | | | | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | 0,00 | 0,00 | 2800,16 | 3300,00 | 5999,93 | 1999,87 | 1999,79 | 999,85 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти банків | 1517,21 | 1016,43 | 624,62 | 549,91 | 461,43 | 638,05 | 913,83 | 828,66 | 1034,44 | 879,18 |
| Кошти бюджету та позабюджетних фондів | 0,09 | 0,42 | 0,07 | 0,01 | 4,37 | 4,24 | 3,58 | 2,76 | 1,96 | 1,75 |
| Кошти суб'єктів господарювання | 8858,12 | 10353,99 | 13611,38 | 23142,32 | 12324,98 | 13573,46 | 14883,99 | 23932,55 | 23826,25 | 31047,27 |
| Кошти фізичних осіб | 8390,35 | 9117,61 | 10725,11 | 12575,78 | 11112,06 | 10014,70 | 11098,30 | 11389,52 | 12020,10 | 13212,97 |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 2373,50 | 1688,83 | 1712,52 | 1653,42 | 1806,77 | 1627,10 | 2075,67 | 2035,19 | 2076,11 | 2089,01 |
| Боргові цінні папери | 5,26 | 6,66 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Субординований борг | 136,30 | 119,49 | 138,76 | 114,58 | 122,88 | 122,88 | 153,60 | 153,60 | 153,60 | 153,60 |
| Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Нараховані витрати | 136,33 | 136,87 | 66,04 | 88,09 | 47,43 | 64,58 | 78,86 | 155,93 | 93,86 | 103,88 |
| Інші зобов'язання | 1001,25 | 1403,44 | 3351,50 | 2432,21 | 2231,20 | 1946,98 | 2484,10 | 2122,20 | 2903,36 | 2949,37 |
| Разом зобов'язань | 22418,41 | 23843,74 | 33030,24 | 43856,34 | 34111,03 | 29991,86 | 33691,71 | 41620,26 | 42109,68 | 50437,02 |
| Власний капітал | | | | | | | | | | |
| Сплачений статутний капітал | 1339,05 | 1639,80 | 1825,98 | 2047,96 | 2047,96 | 2047,96 | 2047,96 | 2047,96 | 2047,96 | 2047,96 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 480,17 | 494,17 | 514,17 | 534,17 | 534,17 | 534,17 | 534,17 | 534,17 | 569,17 | 589,17 |
| Результат минулих років | 172,68 | 137,76 | 238,19 | 278,34 | 973,69 | 996,47 | 997,64 | 1002,58 | 1358,39 | 1339,56 |
| Результати переоцінки | 245,19 | 270,48 | 250,79 | 203,83 | 200,20 | 215,48 | 188,53 | 215,14 | 283,86 | 475,04 |
| Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Фінансовий результат поточного року | 282,28 | 302,93 | 314,54 | 710,70 | 213,55 | 309,77 | 340,54 | 408,39 | 328,10 | 534,73 |
| Всього власний капітал | 2519,37 | 2845,15 | 3143,67 | 3775,00 | 3969,58 | 4103,84 | 4108,83 | 4208,24 | 4587,48 | 4986,45 |

Дані звіту про фінансові результати Акціонерного банку «Південний», млн. грн.

| Показник | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.04.22 | 01.07.22 | 01.10.22 | 01.01.23 | 01.04.23 | 01.07.23 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Доходи | | | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 2367,77 | 2619,44 | 2721,81 | 3073,07 | 919,63 | 1763,12 | 2709,62 | 3946,51 | 1370,24 | 2896,89 |
| Комісійні доходи | 862,14 | 926,21 | 1072,12 | 1969,03 | 467,20 | 920,57 | 1354,75 | 1704,04 | 317,03 | 630,69 |
| Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу | 84,27 | 102,98 | 242,46 | 129,96 | -64,50 | 300,15 | 462,96 | 502,76 | 116,76 | 154,23 |
| Інші операційні доходи | 279,79 | 284,10 | 301,48 | 345,76 | 54,94 | 113,10 | 201,72 | 381,93 | 57,46 | 148,07 |
| Інші доходи | 5,79 | 5,26 | 8,47 | 17,00 | 2,31 | 3,61 | 6,42 | 9,14 | 2,25 | 11,57 |
| Повернення списаних активів | 0,03 | 0,04 | 0,00 | 1,36 | 0,09 | 0,09 | 0,09 | 0,15 | 0,08 | 0,28 |
| Разом доходів | 3599,79 | 3938,03 | 4346,34 | 5536,18 | 1379,67 | 3100,63 | 4735,56 | 6544,53 | 1863,81 | 3841,73 |
| Витрати | | | | | | | | | | |
| Процентні витрати | 1223,88 | 1419,60 | 1170,13 | 1254,77 | 419,38 | 714,74 | 1100,77 | 1654,92 | 737,84 | 1598,17 |
| Комісійні витрати | 274,41 | 321,05 | 370,09 | 900,38 | 201,66 | 302,09 | 387,64 | 481,66 | 90,67 | 198,38 |
| Інші операційні витрати | 147,16 | 210,41 | 403,09 | 183,44 | 54,46 | 78,15 | 197,51 | 273,80 | 69,44 | 156,65 |
| Загальні адміністративні витрати | 1199,17 | 1481,51 | 1708,26 | 1806,23 | 468,84 | 816,37 | 1175,80 | 1591,34 | 421,09 | 919,49 |
| Відрахування в резерви | 376,64 | 128,69 | 291,12 | 519,30 | 1,79 | 810,52 | 1464,30 | 2065,01 | 181,92 | 329,02 |
| Податок на прибуток | 96,25 | 73,85 | 89,11 | 161,37 | 20,00 | 69,00 | 69,00 | 69,40 | 34,75 | 105,30 |
| Разом витрат | 3317,51 | 3635,10 | 4031,80 | 4825,49 | 1166,12 | 2790,87 | 4395,02 | 6136,13 | 1535,71 | 3307,01 |
| Фінансовий результат | 282,28 | 302,93 | 314,54 | 710,70 | 213,55 | 309,77 | 340,54 | 408,39 | 328,10 | 534,73 |