

**Рейтинговий звіт ABNK 001-004 short
про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності
банківських вкладів (депозитів)**

Об'єкт рейтингування:	АТ «А-БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	24.07.2018 р.
Дата оновлення:	05.12.2019 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA-
Прогноз:	стабільний

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) АТ «А-БАНК» агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «А-БАНК» за 2017-2018 рр. та I–III квартали 2019 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 аудиторську перевірку 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, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що 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.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

«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

Історія кредитного рейтингу АТ «А-БАНК»

Дата:	24.07.2018	20.06.2019	05.12.2019
Рівень кредитного рейтингу:	uaA+	uaAA-	uaAA-
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	підтвердження

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК»

Дата:	24.07.2018	05.12.2019
Рівень кредитного рейтингу:	4	4
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «А-БАНК» підтримується:

- нарощенням обсягу статутного капіталу;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними контрагентами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та кредитного портфеля;
- прийнятним обсягом загальних адміністративних витрат відносно валового доходу;
- високими показниками ефективності діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «А-БАНК» обмежується:

- діяльністю у високоризиковому сегменті споживчого кредитування;
- залежністю від коштів фізичних осіб в умовах конкуренції на фінансовому ринку відносно залучення ресурсної бази на тлі складної соціально-політичної ситуації в країні;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники АТ «А-БАНК»

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19
Активи, млн. грн.	2183,09	3332,81	3256,77	4444,79	4987,98	5259,46	5305,55	5646,13
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	938,81	1795,84	2688,74	3694,78	4083,34	4288,74	4295,60	4755,40
Кошти клієнтів, млн. грн.	1884,32	2646,44	2717,25	3656,62	3655,17	4026,22	4227,97	4468,58
Власний капітал, млн. грн.	208,99	272,17	390,58	627,73	1036,02	1025,92	846,77	931,75
Доходи, млн. грн.	609,00	840,08	1383,30	1612,27	2110,97	538,70	1116,42	1797,41
Витрати, млн. грн.	598,39	788,62	1264,88	1333,41	1490,58	425,65	933,52	1527,93
Чистий операційний дохід, млн. грн.	310,16	402,75	762,33	962,11	1381,38	338,27	705,65	1173,40
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	14,57	62,16	154,62	330,29	746,61	113,07	205,99	309,38
Чистий прибуток, млн. грн.	10,62 ¹	51,46 ²	118,42 ³	278,86 ⁴	620,39 ⁵	113,05	182,91	269,49
Доходність активів (ROA)*,%	0,49	1,54	3,64	6,27	12,44	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	5,08	18,91	30,32	44,42	59,88	-	-	-

¹ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 10,62 млн. грн.

² за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 51,46 млн. грн.

³ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 116,1 млн. грн.

⁴ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 278,86 млн. грн.

⁵ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 547,63 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК» (далі – АТ «А-БАНК» або Банк) працює на банківському ринку з 1992 року.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях. Місцезнаходження Банку: 49074, Україна, м. Дніпро, вул. Батумська, 11.

АТ «А-БАНК», що має статус ощадного, надає широкий спектр банківських послуг, пропонуючи низку продуктів і високу якість обслуговування. Планомірно впроваджуючи стратегію розвитку, АТ «А-БАНК» насамперед розвиває роздрібний бізнес. Наразі Банк зосередився на напрямках, пов'язаних з організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних аналітичних і ІТ-платформ, подальшим розширенням інфраструктури, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування тощо. Концепція роздрібного бізнесу АТ «А-БАНК» будується на підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію.

Банк працює у сфері «швидкісних» грошових переказів «Money Gram», «Ria», «Privat Money» та «Western Union». Розвиток карткового бізнесу будується на співпраці з МПС Visa та MasterCard на правах асоційованого членства. У поточному році Банк першим у світі запустив сервіс Share.CreditCard – це унікальна технологія, яка надає можливість клієнтам миттєво поділитися зі своїми близькими та рідними із зазначенням ліміту на використання коштів та періоду використання картки. Крім того, клієнти Банку користувачі iPhone, Apple Watch, iPad і Mac отримали можливість здійснювати покупки як в магазинах, так і в додатках, і на вебсайтах завдяки Apple Pay та Google Pay.

Загальнонаціональна регіональна мережа АТ «А-БАНК» станом на початок ІV кварталу поточного року налічувала 228 відділень, які є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. Посилення регіональної присутності Банку за рахунок відкриття нових відділень триває й у поточному році. Банк має намір збільшити кількість точок продажів до 240 одиниць.

Акціонерами Банку є фізичні особи-резиденти та юридична особа-нерезидент. Істотну участь у статутному капіталі АТ «А-БАНК» мають громадяни України: пан Суркіс Ігор Рахмільович, що володіє 32,4368% акцій, пан Суркіс Григорій Михайлович, якому належить 32,1991% акцій та пані Суркіс Світлана Григорівна й пані Суркіс Марина Ігорівна, кожній з яких належить 16,0975% акцій.

Активні операції фіндуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Акціонери Банку постійно приділяють увагу підтриманню прийняттого рівня капіталізації. Нарощення статутного капіталу на 110,24 млн. грн. в 2017 році та на 179,05 млн. грн. у поточному році відбулося за рахунок часткового спрямування результатів минулих років. Банк вчасно повернув кошти, що залучалися на умовах

субординованого боргу. Якість власних коштів АТ «А-БАНК» добра, рівень капіталізації прийнятний. За результатами оцінки стійкості банків, сформованими НБУ на основі балансу АТ «А-БАНК» на 31 грудня 2017 року, нестачі в капіталі як за базовим, так і за несприятливим макроекономічними сценаріями Банк не мав.

Клієнти розміщують кошти переважно на строковій основі та в національній валюті. Депозитному портфелю притаманна добра диверсифікація за основними вкладниками. Концентрація портфеля коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності не є критичною для Банку.

Ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, проте в цілому основне джерело залучення коштів – приватні клієнти. Стійка залежність Банку від коштів фізичних осіб (протягом аналізованого періоду перевищували 60% пасивів) підвищує чутливість до впливу негативної, у т. ч. неперевіреної інформації. Якість ресурсної бази АТ «А-БАНК» задовільна.

Кредитний портфель клієнтів є основною складовою активів. У його структурі за валютою кредитування превалюють кредити у національній валюті, а за цільовим призначенням – кредити в поточну діяльність та кредити овердрафт. Наразі Банк надає ломбардні кредити, бланкові готівкові кредити й кредити на придбання товарів фізичним особам та кредити на поточні потреби фізичним особам-підприємцям та корпоративним клієнтам, що здійснюють свою діяльність в окремих регіонах.

Клієнтський кредитний портфель добре диверсифікований за основними позичальниками, а кредитний портфель суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Разом з тим, чутливість Банку до кредитного ризику підвищує структура забезпечення клієнтського кредитного портфеля (превалювання бланкової заборгованості).

Якість клієнтського кредитного портфеля задовільна. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок IV кварталу поточного року становила 24,34%, проти 20,21% простроченої заборгованості. Сума фактично сформованого резерву для покриття збитків від зменшення корисності активів відповідає розрахунковому значенню (клієнтський кредитний портфель покривається сформованими резервами майже на 24%), проте, враховуючи ризики, на які наражається Банк, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Разом з тим, здатність Банку формувати резерви підтримується високими показниками ефективності діяльності.

У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ. Обсяг акцій незначний. Якість портфеля цінних паперів висока.

Портфель МБКід сформовано депозитом у ВКВ. Якість портфеля міжбанківських активних операцій висока.

Високоліквідні активи переважно представлено коштами на НОСТРО рахунках та високоліквідними цінними паперами. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються

в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Якість активів АТ «А-БАНК» задовільна, проте зберігається ймовірність їх погіршення, зважаючи на загальні ризики, які наразі існують у банківській сфері.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу є прийнятним, ефективність діяльності фінансової установи – високою, а фінансовий результат – позитивним. АТ «А-БАНК» генерує стабільний позитивний грошовий потік, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК» враховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на прийнятному рівні, обсяг ринкового фондування 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 загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

Банк має запас міцності за всіма економічними нормативами НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками й надалі залишатиметься актуальним для Банку. АТ «А-БАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, 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 ризику, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

У разі реалізації ризиків, рівень підтримки Банку власниками залежатиме від їх фінансових можливостей, показників діяльності самого Банку та доцільності надання такої підтримки.

Основним пріоритетом стратегічного розвитку АТ «А-БАНК» на 2018–2020 рр. є нарощення клієнтської бази фізичних осіб, розвиток програм споживчого кредитування, підтримання високої якості кредитного портфеля (ризик-апетит 8,3%), з оптимальною ресурсною базою, та удосконалення технологічного озброєння банку. Банк продовжить працювати в рамках моделі пріоритетного розподілу активів за дохідністю, модифікуватиме внутрішні процеси та розвиватиме віддалені канали обслуговування. Передбачається також розширення регіональної мережі.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «А-БАНК» підтверджено на рівні uaAA–, прогноз «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК» підтверджено на рівні «4».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «А-БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	97,05	180,72	135,87	147,10	181,69	226,31	239,86	258,47
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	180,00	390,00	420,00	450,00	200,00	210,00
Кошти в інших банках	1084,90	1311,54	215,39	427,01	452,01	386,18	387,91	354,71
Кредити клієнтам	1093,51	2110,87	2912,37	3485,17	3680,96	4301,60	4586,09	5138,06
Цінні папери	7,54	12,97	15,54	23,58	28,64	35,38	37,95	36,00
Довгострокові вкладення	24,06	36,51	51,83	99,57	154,03	205,95	235,50	243,70
Нараховані доходи	74,73	85,56	164,32	224,42	462,29	490,14	588,38	681,99
Резерви	-238,76	-417,33	-835,85	-820,08	-531,88	-1000,34	-1137,62	-1407,71
Інші активи	40,07	11,97	417,30	468,01	140,25	164,23	167,48	130,92
Разом активів	2183,09	3332,81	3256,77	4444,79	4987,98	5259,46	5305,55	5646,13
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	161,18	201,44	347,28	277,94	583,88	636,95	634,14	684,43
Кошти фізичних осіб	1722,83	2445,00	2369,96	3378,67	3071,30	3389,27	3593,82	3784,16
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	2,54	3,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	50,00	50,00	50,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	11,72	16,18	15,61	17,76	17,80	22,59	34,05	28,58
Інші зобов'язання	28,05	345,48	79,80	142,68	278,99	184,72	196,76	217,20
Разом зобов'язань	1974,10	3060,65	2866,19	3817,06	3951,96	4233,53	4458,78	4714,38
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	125,56	125,56	212,95	323,19	323,19	323,19	502,24	502,24
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	36,21	41,62	44,35	50,21	64,18	64,18	91,56	91,56
Результат минулих років	34,64	40,00	1,78	-46,31	2,75	494,57	37,13	37,25
Результати переоцінки	1,96	13,52	13,08	21,78	25,51	30,93	32,92	31,21
Фінансовий результат поточного року	10,62	51,46	118,42	278,86	620,39	113,05	182,91	269,49
Разом власного капіталу	208,99	272,17	390,58	627,73	1036,02	1025,92	846,77	931,75

Дані звіту про фінансові результати АТ «А-БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19
Доходи								
Процентні доходи	463,24	557,54	880,74	1078,34	1719,32	401,74	854,25	1 401,76
Комісійні доходи	119,89	193,47	307,82	410,56	262,55	100,07	199,72	304,52
Результат від торговельних операцій	-14,31	20,98	53,01	21,53	27,89	6,96	13,88	24,42
Інші операційні доходи	24,89	33,15	99,70	72,02	45,32	7,39	15,51	28,16
Інші доходи	7,27	13,59	10,03	17,23	12,22	8,96	10,02	12,24
Повернення списаних активів	8,02	21,34	32,00	12,58	43,67	13,57	23,04	26,31
Всього доходи	609,00	840,08	1383,30	1612,27	2110,97	538,70	1116,42	1797,41
Витрати								
Процентні витрати	227,01	361,50	518,53	434,50	449,33	120,64	264,51	416,76
Комісійні витрати	7,24	6,38	9,35	31,95	77,55	31,04	63,22	97,57
Інші операційні витрати	49,30	34,51	51,05	153,89	146,83	26,22	49,99	71,13
Загальні адміністративні витрати	172,70	187,11	237,55	367,27	632,65	156,67	341,43	554,17
Відрахування в резерви	138,17	188,41	412,19	294,37	58,01	91,06	191,28	348,41
Податок на прибуток	3,96	10,70	36,21	51,42	126,22	0,02	23,08	39,89
Всього витрати	598,39	788,62	1264,88	1333,41	1490,58	425,65	933,52	1527,93
Фінансовий результат	10,62	51,46	118,42	278,86	620,39	113,05	182,91	269,49