

Рейтинговий звіт ASVI 001-015 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	АТ «АСВІО БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	18.06.2013 р.
Дата оновлення:	20.12.2019 р.
Кредитний рейтинг:	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 агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «АСВІО 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 проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «АСВІО БАНК»

Дата:	18.06.2013 р.	17.12.2013 р.	04.12.2015 р.	23.06.2016 р.	22.11.2016 р.	26.06.2018 р.	27.06.2019 р.	20.12.2019 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaA-	uaA+	uaAA	uaAA	uaAA+
Прогноз:	в розвитку	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу	підтвердження	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підвищення

Рівень кредитного рейтингу АТ «АСВІО БАНК» підтримується:

- нарощенням обсягу статутного капіталу;
- прийнятною валютною структурою клієнтського кредитного портфеля та ресурсної бази;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних осіб;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- відкритістю та прозорістю.

Рівень кредитного рейтингу АТ «АСВІО БАНК» обмежується:

- концентрацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що може негативно вплинути на ліквідність та капітал;
- вагомим обсягом коштів на поточних рахунках клієнтів, що підвищує чутливість до ризику ліквідності;
- невисокою ефективністю основної діяльності;
- 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 «АСВІО БАНК»¹

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.	424,15	771,98	973,96	991,08	899,31	881,97	904,42	840,95
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	389,71	714,94	874,02	757,66	627,98	604,07	595,14	537,58
Кошти клієнтів, млн. грн.	289,06	614,11	618,87	582,66	432,04	402,18	419,48	361,50
Власний капітал, млн. грн.	129,34	148,18	337,89	388,67	450,07	449,42	450,17	452,33
Доходи, млн. грн.	65,65	91,65	177,59	178,49	168,42	40,63	82,98	121,28
Витрати, млн. грн.	64,03	89,27	167,80	127,93	116,75	39,29	78,47	114,61
Чистий операційний дохід, млн. грн.	22,58	28,82	84,54	111,49	107,97	25,06	51,93	78,24
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,94	2,92	12,17	62,50	64,92	1,64	5,31	8,11
Чистий прибуток, млн. грн.	1,62 ²	2,37 ³	9,79 ⁴	50,56 ⁵	51,67 ⁶	1,34	4,51	6,67
Доходність активів (ROA)*,%	0,38	0,31	1,01	5,10	5,75	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	1,25	1,60	2,90	13,01	11,48	-	-	-

¹ за даними #02- файлу

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 5,51 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 2,44 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 10,01 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 50,83 млн. грн.

⁶ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 49,77 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі за текстом АТ «АСВІО БАНК» або Банк) працює на фінансовому ринку України з 1991 року. Місцезнаходження Банку: 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

Банк є складовою частиною банківської системи України. Банк є універсальним і створений з метою комплексного обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання фінансових послуг. АТ «АСВІО БАНК» входить до переліку попередньо кваліфікованих осіб як інвестор для участі у конкурсах із виведення з ринку неплатоспроможних банків та створення перехідних банків на базі неплатоспроможних.

Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі та 13 відділеннях, що розташовані в м. Києві та Київській області. Крім того, у м. Києві розташовано представництво Банку.

Перелік послуг, які надає Банк, поступово розширюється. У 2017 році, спільно з ТОВ «Портмоне», Банк запропонував клієнтам нову послугу – поповнення мобільного телефону в режимі он-лайн. У минулому році клієнти-власники транспортних засобів отримали можливість укладання в Банку договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності та КАСКО, а подорожуючі – укладання договору страхування для виїжджаючих за кордон. Власникам БПК Platinum Mastercard Банк запропонував скористатися послугою FAST LINE.

У поточному році Банк запропонував клієнтам скористатися послугами купівлі-продажу ОВДП та переказу коштів платіжною системою Welsend у ВКВ за кордон та в національній валюті по Україні. З липня клієнти системи грошових переказів Welsend отримали можливість безготівково відправляти перекази за допомогою веб-сайту www.perekaz24.eu та отримувати їх готівкою в пунктах обслуговування клієнтів по Системі або на платіжні картки, емітовані будь-яким банком України.

Акціонерами банку є фізичні та юридичні особи. Істотну участь у статутному капіталі Банку мають дві фізичні особи-резиденти України. Разом вони володіють 89,9016% акцій. Одночасно, один із власників істотної участі здійснює стратегічне управління банківською установою.

Згідно з рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №402 від 1 грудня 2017 року Банку було присвоєно статус відповідальної особи Банківської групи «АСВІО». Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №554 від 28.10.2019 р. погоджено зміни структури власності банківської групи. Наразі склад банківської

групи наступний: АТ «АСВІО БАНК», КУА «АСВІО», АТ «ЗНВКІФ «АНЕСТ ПРОПЕРТІЗ», АТ «ЗНВКІФ «АНЕСТ РІТЕЙЛ», та АТ «ЗНВКІФ «АНЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ». Фактичними контролерами Групи є Супруненко В'ячеслав Іванович та Супруненко Олександр Іванович.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Основною складовою останнього є статутний капітал, обсяг якого у 2018 році було збільшено на 60 млн. грн., у поточному році – на 33,66 млн. грн. – до 393,66 млн. грн. Якість власних коштів добра, рівень капіталізації високий. Нестачі в капіталі за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку, проведеної НБУ в 2018 році, АТ «АСВІО БАНК» не мав.

Програмою капіталізації на період до 11 липня 2024 року передбачено поступове нарощення капіталу як за рахунок зовнішніх джерел, так і за рахунок ефективної діяльності. Нарощення капіталу нівелюватиме чутливість Банку до ризиків та забезпечуватиме можливість подальшого розвитку.

Зобов'язання Банку сформовано коштами клієнтів, обсяг яких впродовж аналізованого періоду скорочувався. Фактичне скорочення клієнтського портфеля за підсумками 2017 й 2018 років та 9 місяців поточного року перевищувало 6%, 25% та 14% відповідно.

Структура портфеля клієнтських коштів протягом аналізованого періоду змінювалася. Станом на початок IV кварталу поточного року за джерелами залучення переважали кошти суб'єктів господарювання, за строками користування – кошти на поточних рахунках, за видом валют – кошти у національній валюті.

У III кварталі поточного року відбулося зниження залежності Банку від основних кредиторів. Наразі зобов'язання Банку диверсифіковані за основними контрагентами, а портфель коштів корпоративних клієнтів – за видами економічної діяльності. Натомість, актуальною залишається концентрація депозитного портфеля за основними вкладниками. Разом з тим, слід зауважити, що остання певною мірою зумовлена депозитами, які виступають забезпеченням зобов'язань за кредитами з метою уникнення кредитних ризиків.

Якість ресурсної бази АТ «АСВІО БАНК» задовільна. Вагомий обсяг коштів на поточних рахунках підвищує чутливість до ризику ліквідності. Превальювання коштів у національній валюті нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань.

Основними складовими активів Банку є клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи. Близько половини останніх сформовано депозитними сертифікатами НБУ, що забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків. Кошти на НОСТРО рахунках розміщено в банках-резидентах. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, необхідному для обслуговування клієнтів та виконання власних поточних зобов'язань.

Обсяг інвестицій власних коштів в основні засоби був незначним. У III кварталі 2017 року та IV кварталі 2018 року Банком було придбано інвестиційну

нерухомість. Разом з тим, обсяг довгострокових вкладень залишився на прийнятному рівні.

Банк орієнтований на кредитування суб'єктів господарювання. За цільовим призначенням переважають кредити у поточну діяльність, за типом валют – кредити у національній валюті.

Актуальною для Банку протягом аналізованого періоду була висока концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками. Натомість, кредитний портфель корпоративних клієнтів диверсифікований за видами економічної діяльності.

Серед забезпечення зобов'язань за кредитами превалює рухоме та нерухоме майно. Майнові права на грошові кошти покривають близько 6% клієнтського кредитного портфеля.

Станом на початок IV кварталу поточного року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила 13,67%, проти 0,94% простроченої заборгованості, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості.

На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Клієнтський кредитний портфель покривається сформованими резервами (визнано зменшення корисності) майже на 12%. Разом з тим, зважаючи на ризики, які приймає Банк, не виключено зростання обсягів знецінених кредитів. Валютна структура кредитного портфеля та високий рівень капіталізації нівелюють чутливість Банку до ризиків.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами вагомий – формують близько 30% зобов'язань та понад 35% клієнтського кредитного портфеля (або майже п'яту частину активів).

Якість активів АТ «АСВІО БАНК» задовільна, проте ймовірність їх різкого погіршення, зважаючи на ризики, які приймає Банк, залишається високою.

Банк генерує позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій. Ефективність діяльності Банку протягом 2017–2018 рр. була високою, а фінансовий результат мав позитивне значення.

Зменшення обсягу чистого операційного доходу за підсумками 9 місяців 2019 року у порівнянні з аналогічним періодом минулого року на тлі збільшення обсягу загальних адміністративних витрат, зумовило зниження ефективності діяльності. Зважаючи на незначний обсяг відрахувань на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій, фінансовий результат був позитивним.

Банк має суттєвий запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ, проте, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним

для Банку. АТ «АСВІО 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 та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

У зв'язку зі змінами в регулятивній базі НБУ стосовно визначення пов'язаних осіб, у Банку мало місце перевищення нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. АТ «АСВІО БАНК» співпрацює з НБУ згідно з укладеним «Планом заходів щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо операцій з пов'язаними з банком особами на 2017–2019 рр.», відповідно до якого передбачалося поступове зменшення значення нормативу в строк до 1 січня 2020 року. В III кварталі поточного року показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами знизився до нормативного значення, встановленого НБУ.

Стратегія розвитку АТ «АСВІО БАНК» передбачає розширення спектру, збільшення обсягів та покращення якості послуг, що надаються клієнтам, залучення нових клієнтів та підвищення якості активів. Основними стратегічними установками Банку є: ефективне зростання обсягів бізнесу, поширення його частки у банківському секторі України; неухильне дотримання балансу залучених коштів і активів; здійснення конкурентоздатної цінової політики, що забезпечує високу доходність для Банку та привабливість для клієнтів; подальше залучення корпоративних VIP-клієнтів; мінімізація частки проблемних активів банку; підвищення продуктивності праці та ефективне використання основної компетенції Банку, в тому числі високого рівня менеджменту.

Серед пріоритетних напрямів розвитку продуктового ряду: вдосконалення існуючих кредитних продуктів та розробка нових; грошові перекази; операції з банківськими металами в злитках, продаж інвестиційних та ювілейних монет; операції з дорожніми чеками; надання клієнтам небанківських послуг, зокрема, послуг з укладання договорів страхування, на підставі діючих договорів банку (договорів доручення, агентських угод) з провайдерами таких послуг – страховими компаніями; надання консультаційних та інших супутніх сервісних послуг для VIP-клієнтів.

Переорієнтації Банку на окремі сегменти не передбачено. Основними критеріями клієнтського сегменту залишаються: приватні підприємства у формі товариств – резиденти України, що працюють у м. Києві та Київській області. За галузями пріоритетними будуть: будівництво, переробна та харчова галузі, а також супутні галузі з надання юридичних, маркетингових, ріелтерських та фінансових послуг. У корпоративному бізнесі перевага надаватиметься малим та середнім суб'єктам господарювання; в індивідуальному бізнесі акцент ставитиметься на обслуговуванні власників, керівників та працівників суб'єктів господарювання – клієнтів банку.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» підвищено до рівня uaAA+, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «АСВІО 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	19,63	16,91	54,80	67,97	53,27	66,17	63,55	85,35
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	141,00	102,00	167,00	281,00	290,86	194,48	119,00
Кошти в інших банках	12,25	35,74	36,84	44,25	59,30	51,85	74,13	49,59
Кредити клієнтам	429,39	608,86	829,30	636,41	363,59	329,39	415,17	431,76
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	4,65	6,84	14,05	91,73	142,64	142,70	145,62	152,07
Нараховані доходи	1,76	6,02	11,12	8,37	18,22	21,63	23,79	22,88
Резерви	-45,05	-45,73	-80,35	-71,82	-54,08	-57,90	-57,67	-55,68
Інші активи	1,52	2,33	6,21	47,16	35,37	37,28	45,35	35,99
Разом активів	424,15	771,98	973,96	991,08	899,31	881,97	904,42	840,95
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	0,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	106,21	329,50	257,26	371,28	281,88	270,82	272,83	245,42
Кошти фізичних осіб	182,85	284,61	361,61	211,38	150,16	131,36	146,60	116,08
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	1,01	4,69	2,01	3,43	2,85	2,83	2,68	2,47
Інші зобов'язання	4,74	4,99	15,19	16,33	14,36	27,54	32,09	24,65
Разом зобов'язань	294,81	623,79	636,07	602,41	449,24	432,55	454,26	388,62
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	104,00	120,00	300,00	300,00	360,00	360,00	393,66	393,66
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	20,28	20,36	20,33	20,83	23,11	23,02	26,39	26,39
Результат минулих років	3,44	5,45	7,77	17,28	15,28	65,05	25,61	25,61
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	1,62	2,37	9,79	50,56	51,67	1,34	4,51	6,67
Разом власного капіталу	129,34	148,18	337,89	388,67	450,07	449,42	450,17	452,33

Дані звіту про фінансові результати АТ «АСВІО 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	65,95	92,80	163,46	158,98	132,05	29,18	58,37	86,39
Комісійні доходи	1,04	3,05	11,15	16,18	21,74	6,10	15,02	23,99
Результат від торговельних операцій	-1,89	-4,47	1,79	2,03	1,86	0,32	0,12	-1,26
Інші операційні доходи	0,54	0,26	1,19	1,26	6,90	4,52	8,42	10,91
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,04	0,19	0,51	1,04	1,24
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	5,69	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	65,65	91,65	177,59	178,49	168,42	40,63	82,98	121,28
Витрати								
Процентні витрати	36,42	57,96	83,63	49,45	31,37	7,73	13,92	18,96
Комісійні витрати	0,18	0,17	1,62	2,78	3,67	0,94	1,98	2,99
Інші операційні витрати	6,47	4,70	7,80	14,73	19,53	6,38	14,11	19,85
Загальні адміністративні витрати	13,41	27,40	38,85	52,64	69,00	21,80	45,32	68,02
Відрахування в резерви	7,23	-1,50	33,53	-3,60	-20,07	2,14	2,34	3,35
Податок на прибуток	0,32	0,54	2,37	11,94	13,25	0,29	0,80	1,44
Всього витрати	64,03	89,27	167,80	127,93	116,75	39,29	78,47	114,61
Фінансовий результат	1,62	2,37	9,79	50,56	51,67	1,34	4,51	6,67