

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CONBA-КРП-012-ОН
згідно договору №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння:	30 січня 2015 року
Рейтингова дія:	підтвердження
Дата оновлення:	31 жовтня 2017 року
Категорія кредитного рейтингу:	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-
Прогноз рейтингу:	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Юридична адреса:	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
Свідоцтво про державну реєстрацію:	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
Банківська ліцензія:	№230 від 07.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ:	34514392
МФО:	307350
Керівник (посада):	Міняйло Валентин Францевич (Голова Правління)
Тел. / Факс:	+38 (056) 231-04-38
Офіційний сайт:	www.concord.ua
e-mail:	info@concord.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.01.15	uaBBB	стабільний
2	29.05.15	uaBBB	стабільний
3	21.08.15	uaBBB	стабільний
4	13.11.15	uaBBB	стабільний
5	19.02.16	uaBBB	стабільний
6	30.05.16	uaBBB	стабільний
7	08.08.16	uaBBB+	позитивний
8	14.12.16	uaA-	стабільний
9	09.02.17	uaA-	стабільний
10	12.05.17	uaA-	стабільний
11	31.07.17	uaA-	стабільний
12	31.10.17	uaA-	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.10.2017 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA-** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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 «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2012 рік – III квартал 2017 року 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:

- Збільшення статутного капіталу до 200 млн грн свідчить про високий рівень підтримки з боку власників.
- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2017 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 39,70% та 63,98% відповідно.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2017 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 88% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.10.2017 р. 99% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.
- 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:

- Висока концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (58% сукупного обсягу валових доходів за 9 місяців 2017 року), чинить тиск на фінансовий результат Банку.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «АКБ «КОНКОРД»,

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 «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA- інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Додаток. Основні економічні показники діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД»

№	I. Абсолютні показники	01.07.17		01.10.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	434 417	100,00%	534 310	100,00%	99 894	23,0%	-
1.1	Високоліквідні активи	141 120	32,48%	167 478	31,34%	26 358	18,7%	-1,14%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	257 559	59,29%	331 529	62,05%	73 971	28,7%	2,76%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	7 119	1,64%	7 987	1,49%	867	12,2%	-0,14%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	250 439	57,65%	323 542	60,55%	73 103	29,2%	2,90%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	240 988	55,47%	310 903	58,19%	69 915	29,0%	2,71%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	9 451	2,18%	12 639	2,37%	3 188	33,7%	0,19%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-21 792	-5,02%	-23 705	-	-1 913	8,8%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	42 610	9,81%	43 389	8,12%	779	1,8%	-1,69%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	2 769	0,64%	2 686	0,50%	-84	-3,0%	-0,13%
2	Усього зобов'язань	234 287	100,00%	335 502	100,00%	101 215	43,2%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	102 605	43,79%	191 794	57,17%	89 189	86,9%	13,37%
2.3	Кошти фізичних осіб	109 268	46,64%	134 653	40,13%	25 385	23,2%	-6,50%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	8 346	3,56%	651	0,19%	-7 695	-92,2%	-3,37%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	213 196	100,00%	212 099	100,00%	-1 097	-0,5%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	93,81%	200 000	94,30%	0	0,0%	0,49%
3.2	Резервни та інші фонди банку	12 019	5,64%	12 019	5,67%	0	0,0%	0,03%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	1 177	0,55%	80	0,04%	-1097	-93,2%	-0,51%
№	II. Відносні показники	01.07.17		01.10.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	49,79%		62,65%		12,86%	25,8%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	37,92%		43,94%		6,02%	15,9%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,17		1,53		0,35	29,9%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,99		1,54		0,55	54,9%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	49,08%		39,70%		-9,38%	-19,1%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.07.17		01.10.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,30%		0,02%		-0,28%	-94,0%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,62%		0,04%		-0,57%	-93,2%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,66%		0,05%		-0,62%	-93,2%	
4	Рентабельність витрат	2,43%		0,10%		-2,33%	-95,7%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	34,13%		37,08%		2,95%	8,6%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,88%		32,48%		2,60%	8,7%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	24,23%		31,89%		7,67%	31,6%	
8	Чиста процентна маржа	10,16%		11,39%		1,24%	12,2%	