

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CONBA-КРП-019-ОН
згідно договору №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «АКБ «КОНКОРД»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння:	30 січня 2015 року
Рейтингова дія:	підтвердження
Дата оновлення:	30 серпня 2019 року
Категорія кредитного рейтингу:	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA
Прогноз рейтингу:	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування:	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):	Задоя Юрій Анатолійович (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
13	20.02.18	uaA-	стабільний
14	20.06.18	uaA-	стабільний
15	25.07.18	uaA-	стабільний
16	02.11.18	uaAA	стабільний
17	25.02.19	uaAA	стабільний
18	10.05.19	uaAA	стабільний
19	30.08.19	uaAA	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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

На засіданні Рейтингового комітету від 30.08.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** 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 АТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 01.01.2013 р. – 01.07.2019 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:

- Залучення 50 млн грн на умовах субординованого боргу свідчить про високий рівень підтримки з боку власників.
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.07.2019 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 138,09% та 1722,14% відповідно при нормативному мінімумі 90%.
- Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2019 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом склав 18,28% та 34,97% відповідно.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2019 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 72% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.07.2019 р. 77% 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.
- Наявність продуманої комплексної стратегії розвитку, яка передбачає впровадження інноваційних банківських продуктів для обслуговування платіжних систем, фізичних осіб, а також малого та середнього бізнесу.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідній для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

- Значна 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» (33% сукупного обсягу валових доходів за підсумками I півріччя 2019 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.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз АТ «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 АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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

№	I. Абсолютні показники	01.04.19		01.07.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 023 585	100,00%	1 274 210	100,00%	250 624	24,5%	-
1.1	Високоліквідні активи	325 400	31,79%	346 357	27,18%	20 957	6,4%	-4,61%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	636 238	62,16%	665 917	52,26%	29 678	4,7%	-9,90%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 500	0,15%	100	0,01%	-1 400	-93,3%	-0,14%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	634 738	62,01%	665 817	52,25%	31 078	4,9%	-9,76%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	582 139	56,87%	609 303	47,82%	27 164	4,7%	-9,05%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	52 599	5,14%	56 514	4,44%	3 914	7,4%	-0,70%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-33 943	-3,32%	-37 225	-	-3 282	9,7%	-
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	49 628	4,85%	137 545	10,79%	87 917	177,2%	5,95%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	787	0,08%	787	0,06%	0	0,0%	-0,02%
2	Усього зобов'язань	723 905	100,00%	1 041 318	100,00%	317 413	43,8%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	267 073	36,89%	438 671	42,13%	171 599	64,3%	5,23%
2.3	Кошти фізичних осіб	399 045	55,12%	485 370	46,61%	86 324	21,6%	-8,51%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	49 973	4,80%	49 973	-	4,80%
3	Власний капітал	299 681	100,00%	232 892	100,00%	-66 789	-22,3%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	66,74%	200 000	85,88%	0	0,0%	19,14%
3.2	Резервні та інші фонди банку	13 571	4,53%	14 058	6,04%	487	3,6%	1,51%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	7 045	2,35%	10 256	4,40%	3211	45,6%	2,05%
№	II. Відносні показники	01.04.19		01.07.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	64,19%		57,77%			-6,42%	-10,0%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	39,99%		34,43%		-5,56%	-13,9%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,12		2,86		0,74	35,0%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2,22		3,97		1,74	78,5%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	29,28%		18,28%		-11,00%	-37,6%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.19		01.07.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,76%		0,89%			0,13%	17,2%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	2,73%		3,90%		1,17%	43,0%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	3,52%		5,13%		1,61%	45,6%	
4	Рентабельність витрат	9,15%		5,57%		-3,59%	-39,2%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	163,39%		192,83%		29,44%	18,0%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	86,92%		86,28%		-0,64%	-0,7%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	12,47%		21,73%		9,26%	74,3%	
8	Чиста процентна маржа	3,27%		5,37%		2,10%	64,2%	