

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CONBA-КРП-021-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 зі зміною прогнозу
Дата оновлення	31 березня 2020 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	позитивний

**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
20	31.10.19	uaAA	стабільний
21	31.03.20	uaAA	позитивний

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 «**позитивний**» вказує на наявність передумов для підвищення рівня рейтингу в найближчій перспективі при збереженні позитивних тенденцій.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.03.2020 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «**позитивний**».

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. – 01.01.2020 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:

- Суттєве зростання доходів та високі показники ефективності діяльності. За результатами 2019 року чистий операційний дохід Банку зріс більше ніж удвічі, а показники ROA та ROE склали 3,45% та 18,71% відповідно.
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.01.2020 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 195% та 1516% відповідно при нормативному мінімумі 100%.
- Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.01.2020 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом склав 21,63% та 34,27% відповідно.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2020 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 73% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.01.2020 р. склав 100,21% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- 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, необхідної 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.
- 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 зі зміною прогнозу на «позитивний».

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.19		01.01.20		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 399 532	100,00%	2 039 651	100,00%	640 119	45,7%	-
1.1	Високоліквідні активи	363 273	25,96%	664 144	32,56%	300 871	82,8%	6,60%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	726 275	51,89%	756 899	37,11%	30 624	4,2%	-14,78%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	100	0,01%	120	0,01%	20	20,0%	0,00%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	726 175	51,89%	756 779	37,10%	30 604	4,2%	-14,78%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	669 932	47,87%	701 555	34,40%	31 623	4,7%	-13,47%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	56 243	4,02%	55 224	2,71%	-1 019	-1,8%	-1,31%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-43 858	-3,13%	-41 913	-	1 945	-4,4%	-
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	142 270	10,17%	160 924	7,89%	18 654	13,1%	-2,28%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	787	0,06%	0	0,00%	-787	-100,0%	-0,06%
2	Усього зобов'язань	1 150 629	100,00%	1 763 781	100,00%	613 152	53,3%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	478 018	41,54%	919 923	52,16%	441 905	92,4%	10,61%
2.3	Кошти фізичних осіб	526 583	45,76%	629 447	35,69%	102 864	19,5%	-10,08%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	49 903	4,34%	0	0,00%	-49 903	-100,0%	-4,34%
3	Власний капітал	248 903	100,00%	275 870	100,00%	26 967	10,8%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	80,35%	200 000	72,50%	0	0,0%	-7,85%
3.2	Резервні та інші фонди банку	14 058	5,65%	14 058	5,10%	0	0,0%	-0,55%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	26 267	10,55%	53 235	19,30%	26967	102,7%	8,74%
№	II. Відносні показники	01.10.19		01.01.20		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	51,75%		44,79%			-6,96%	-13,4%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	0,00%		34,13%		34,13%	-	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,92		2,74		-0,17	-6,0%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	4,04		5,62		1,58	39,2%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	17,78%		13,53%		-4,26%	-23,9%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.19		01.01.20		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	2,15%		3,45%			1,30%	60,6%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	9,69%		18,71%		9,02%	93,1%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	13,13%		26,62%		13,48%	102,7%	
4	Рентабельність витрат	7,40%		9,35%		1,95%	26,4%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	264,73%		326,75%		62,01%	23,4%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	95,81%		100,21%		4,39%	4,6%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	40,16%		49,58%		9,42%	23,5%	
8	Чиста процентна маржа	7,89%		8,24%		0,35%	4,5%	