

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№CONBA-KRP-028-ОН

згідно з договором №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

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	22 грудня 2021 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
20	31.10.19	uaAA	стабільний
21	31.03.20	uaAA	позитивний
22	30.06.20	uaAA	позитивний
23	30.09.20	uaAA	позитивний
24	30.10.20	uaAA	стабільний
25	26.02.21	uaAA	стабільний
26	18.06.21	uaAA	стабільний
27	31.08.21	uaAA	стабільний
28	22.12.21	uaAA	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий 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 22.12.2021 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Довгостроковий кредитний рейтинг позичальника 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. – 01.10.2021 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:

– Високий рівень підтримки з боку власників. У III кварталі 2021 року статутний капітал Банку було збільшено до 311 млн грн.

– Високі показники ефективності діяльності. За результатами 9 місяців 2021 року чистий процентний дохід Банку зріс більше ніж утричі порівняно з результатом аналогічного періоду 2020 року.

– Достатні показники ліквідності. Станом на 01.10.2021 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 131% та 367% відповідно при нормативному мінімумі 100%.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.10.2021 р. склав 117% 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, 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.

– 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 комплексний 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»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.21		01.10.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	4 347 382	100,00%	6 519 295	100,00%	2 171 913	49,96%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 917 334	67,11%	5 108 111	78,35%	2 190 777	75,10%	11,25
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	732 716	16,85%	755 661	11,59%	22 945	3,13%	-5,26
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	732 716	16,85%	755 661	11,59%	22 945	3,13%	-5,26
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	688 032	15,83%	696 398	10,68%	8 366	1,22%	-5,14
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	44 684	1,03%	59 263	0,91%	14 579	32,63%	-0,12
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-75 737	-1,74%	-99 970	-	-24 233	32,00%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	190 298	4,38%	188 116	2,89%	-2 182	-1,15%	-1,49
2	Усього зобов'язань	3 994 356	100,00%	6 109 711	100,00%	2 115 356	52,96%	-
2.1	Кошти банків	859 584	21,52%	739 618	12,11%	-119 966	-13,96%	-9,41
2.2	Кошти юридичних осіб	1 031 118	25,81%	1 118 767	18,31%	87 649	8,50%	-7,50
2.3	Кошти фізичних осіб	973 158	24,36%	1 025 520	16,79%	52 362	5,38%	-7,58
3	Власний капітал	353 027	100,00%	409 584	100,00%	56 558	16,02%	-
3.1	Статутний капітал	259 000	73,37%	311 000	75,93%	52 000	20,08%	2,57
3.2	Резервні та інші фонди банку	19 507	5,53%	19 507	4,76%	0	0,00%	-0,76
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	21 426	6,07%	77 984	19,04%	56 558	263,96%	12,97

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	70,21%	75,53%	5,32
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	34,54%	30,48%	-4,07
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	207,55%	184,49%	-23,06
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	567,74%	523,53%	-44,21
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	8,12%	6,28%	-1,84

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,60%	1,68%	1,08
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	6,26%	21,04%	14,78
3	Рентабельність акціонерного капіталу	8,27%	27,36%	19,09
4	Рентабельність витрат	2,67%	6,13%	3,47
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	521,16%	480,02%	-41,15
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	112,53%	116,83%	4,30
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	27,88%	31,67%	3,79
8	Чиста процентна маржа	3,06%	3,97%	0,91