

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№CONBA-KRP-029-ON

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 зі зміною прогнозу
Дата оновлення	19 серпня 2022 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
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
29	19.08.22	uaAA	В розвитку

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 «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 19.08.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

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. – 01.07.2022 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 II кварталі 2022 року статутний капітал Банку було збільшено до 451 млн грн.
- Високі показники ефективності діяльності. За результатами 6 місяців 2022 року чистий прибуток Банку склав 82 млн. грн.
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.07.2022 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 268% та 375% відповідно при нормативному мінімумі 100%.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.07.2022 р. склав 122% 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 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 зі зміною прогнозу на «**в розвитку**».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.04.22		01.07.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	5 470 290	100,00%	3 848 663	100,00%	-1 621 628	-29,64%	-
1.1	Високоліквідні активи	4 206 703	76,90%	2 210 544	57,44%	-1 996 159	-47,45%	-19,46
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	839 534	15,35%	897 738	23,33%	58 203	6,93%	7,98
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	839 534	15,35%	897 738	23,33%	58 203	6,93%	7,98
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	719 328	13,15%	781 030	20,29%	61 702	8,58%	7,14
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	120 207	2,20%	116 708	3,03%	-3 499	-2,91%	0,83
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-105 888	-1,94%	-191 813	-	-85 925	81,15%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	180 442	3,30%	170 179	4,42%	-10 263	-5,69%	1,12
2	Усього зобов'язань	4 957 952	100,00%	3 287 807	100,00%	-1 670 145	-33,69%	-
2.1	Кошти банків	99 974	2,02%	0	0,00%	-99 974	-100,00%	-2,02
2.2	Кошти юридичних осіб	3 070 155	61,92%	2 059 905	62,65%	-1 010 250	-32,91%	0,73
2.3	Кошти фізичних осіб	944 458	19,05%	1 053 173	32,03%	108 715	11,51%	12,98
3	Власний капітал	512 338	100,00%	560 856	100,00%	48 517	9,47%	-
3.1	Статутний капітал	311 000	60,70%	450 500	80,32%	139 500	44,86%	19,62
3.2	Резервні та інші фонди банку	19 507	3,81%	26 849	4,79%	7 343	37,64%	0,98
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	33 895	6,62%	82 413	14,69%	48 517	143,14%	8,08

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.04.22	01.07.22	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	71,41%	50,92%	-20,48
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	13,04%	15,40%	2,36
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	163,86%	160,07%	-3,80
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	783,59%	555,06%	-228,53
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,37%	14,57%	5,21

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.04.22	01.07.22	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,71%	2,08%	1,37
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	6,84%	15,86%	9,02
3	Рентабельність акціонерного капіталу	10,90%	21,64%	10,75
4	Рентабельність витрат	7,57%	9,21%	1,65
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	531,91%	430,20%	-101,71
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	119,84%	121,76%	1,92
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	11,27%	28,39%	17,12
8	Чиста процентна маржа	1,55%	4,64%	3,10