

Рейтинговий звіт (скорочений)

№CONBA-KRP-032-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	Оновлення
Дата оновлення	26 червня 2023 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
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	А01 №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
30	31.10.22	uaAA	В розвитку
31	17.02.23	uaAA	В розвитку
32	26.06.23	uaAAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою 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 26.06.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «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. – 01.04.2023 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:

- Збільшення статутного капіталу до 451 млн грн у 2022 році свідчить про суттєву підтримку бізнесу з боку власників та сприяє високому рівню захищеності активних операцій власними коштами.
- Високі показники ефективності діяльності. За результатами I кварталу 2023 року чистий прибуток Банку склав 58 млн грн, коефіцієнт ефективності діяльності – 146% (рекомендований мінімум 100%).
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.04.2023 р. показники LCR в іноземній валюті та за всіма валютами склали 329,72% та 268,39% відповідно при нормативному мінімумі 100%.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.04.2023 р. склав 105% 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:

- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

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» підвищило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.23		01.04.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	5 619 895	100,00%	4 339 179	100,00%	-1 280 716	-22,79%	-
1.1	Високоліквідні активи	4 297 472	76,47%	3 186 479	73,44%	-1 110 993	-25,85%	-3,03
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 091 232	19,42%	1 111 205	25,61%	19 973	1,83%	6,19
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 091 232	19,42%	1 111 205	25,61%	19 973	1,83%	6,19
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	987 286	17,57%	1 011 457	23,31%	24 171	2,45%	5,74
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	103 947	1,85%	99 748	2,30%	-4 198	-4,04%	0,45
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-234 909	-4,18%	-262 795	-	-27 885	11,87%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	215 165	3,83%	211 751	4,88%	-3 415	-1,59%	1,05
2	Усього зобов'язань	4 878 460	100,00%	3 539 844	100,00%	-1 338 616	-27,44%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	3 348 767	68,64%	2 295 210	64,84%	-1 053 558	-31,46%	-3,80
2.3	Кошти фізичних осіб	1 230 099	25,21%	1 054 708	29,80%	-175 391	-14,26%	4,58
3	Власний капітал	741 435	100,00%	799 335	100,00%	57 900	7,81%	-
3.1	Статутний капітал	450 500	60,76%	450 500	56,36%	0	0,00%	-4,40
3.2	Резервні та інші фонди банку	26 849	3,62%	26 849	3,36%	0	0,00%	-0,26
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	262 992	35,47%	57 565	7,20%	-205 428	-78,11%	-28,27

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.23	01.04.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	75,62%	65,66%	-9,96
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	13,35%	22,30%	8,94
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	147,18%	139,02%	-8,16
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	617,57%	419,09%	-198,48
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	13,19%	18,42%	5,23

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.23	01.04.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	5,43%	1,16%	-4,27
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	43,12%	7,47%	-35,65
3	Рентабельність акціонерного капіталу	69,07%	12,78%	-56,29
4	Рентабельність витрат	14,52%	10,96%	-3,56
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	391,70%	179,06%	-212,64
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	125,98%	104,54%	-21,44
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	48,98%	13,85%	-35,13
8	Чиста процентна маржа	7,41%	3,75%	-3,66