

ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. В. Вал 4-А, тел.: +38 /044/ 383-59-64 факс +38 /044/ 383-27-50  <a href="http://www.standard-rating.biz/">http://www.standard-rating.biz/</a>		RA Standard-Rating LLC (Ukraine) 04071, Ukraine, Kyiv, V. Val St. 4-A, tel. +38 /044/ 383-59-64 fax +38 /044/ 383-27-50  <a href="http://www.standard-rating.biz/">http://www.standard-rating.biz/</a>
---	--	---

23/11/2020

## Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

**23 листопада 2020 року** на засіданні рейтингового комітету РА "Стандарт-Рейтинг" було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою на рівні **uaAAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні **uaK1**.
- Рейтинг депозитів АТ «КРЕДОБАНК» на рівні **ua.1** за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».
- Рейтинг облігацій серій А та В на рівні **uaAAA** за національною шкалою.

Рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2020 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2020 року.

1. За підсумками 9 місяців 2020 року ключові балансові показники АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували позитивну динаміку:

- власний капітал збільшився на 16,97%;
- активи вирости на 20,66%;
- обсяг кредитів та заборгованості клієнтів показав приріст на 13,95%;
- зобов'язання вирости на 21,24%.

Таблиця 1

### Основні балансові показники АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн., %, п.п.

Показник	01.10.2020		01.01.2020		Темп приросту, %
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Кошти банків	2 927 101	12,68%	1 612 017	8,42%	81,58%
Кошти юридичних осіб	9 076 819	39,31%	7 395 349	38,65%	22,74%
Кошти фізичних осіб	7 139 711	30,92%	6 566 196	34,31%	8,73%
<b>Зобов'язання всього</b>	<b>20 063 810</b>	<b>86,90%</b>	<b>16 549 492</b>	<b>86,48%</b>	<b>21,24%</b>
Статутний капітал банку	2 248 969	9,74%	2 248 969	11,75%	-
<b>Власний капітал банку</b>	<b>3 025 105</b>	<b>13,10%</b>	<b>2 586 285</b>	<b>13,52%</b>	<b>16,97%</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 833 574	16,60%	2 923 310	15,28%	31,14%
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>13 313 934</b>	<b>57,66%</b>	<b>11 684 083</b>	<b>61,06%</b>	<b>13,95%</b>
Інвестиційні цінні папери	4 364 137	18,90%	3 072 580	16,06%	42,03%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 182 081	5,12%	1 208 253	6,31%	-2,17%
Інші фінансові активи	153 867	0,67%	70 042	0,37%	119,68%
<b>Активи всього:</b>	<b>23 088 915</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 135 777</b>	<b>100,00%</b>	<b>20,66%</b>

*Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку*

Впродовж вказаного періоду Банк суттєво наростив ресурсну базу: станом на 01.10.2020 порівняно з 01.01.2020 обсяг коштів фізичних осіб в зобов'язаннях АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 8,73% (до 7,140 млрд. грн.), кошти юридичних осіб збільшились на 22,74% (до 9,077 млрд. грн.), а обсяг коштів банків виріс на 81,58% (до 2,927 млрд. грн.). При цьому, за період з 01.01.2020 по 01.10.2020 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулися наступні зміни: частка коштів фізичних осіб зменшилась на 3,39 п.п. (з 34,31% до 30,92%), частка коштів юридичних осіб збільшилась на 0,66 п.п. (з 38,65% до 39,31%), а частка коштів банків виріс на 4,26 п.п. (з 8,42% до 12,68%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.10.2020 порівняно з 01.01.2020 зазнала наступних змін:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів Банку зменшилась на 3,40 п.п.: з 61,06% до 57,66%;
- частка інвестиційних цінних паперів виросла на 2,84 п.п.: з 16,06% до 18,90%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилась на 1,32 п.п.: з 15,28% до 16,60%.

Агентство звертає увагу, що за період з 01.01.2020 по 01.10.2020 портфель інвестиційних цінних паперів Банку виріс на 1,292 млрд. грн. або на 42,03% (до 4,364 млрд. грн.), а його обсяг на 99,99% було сформовано за рахунок державних облігацій України.

Також Агентство вкотре акцентує увагу на тому, що АТ «КРЕДОБАНК» активно кредитує малий і середній бізнес та є учасником багатьох міжнародних, національних й регіональних програм пільгового кредитування та відшкодування відсотків за кредитами малому та середньому бізнесу. Зокрема, восени 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» та CNH Industrial Capital (бізнес-підрозділ з надання фінансової підтримки CNH Industrial N.V.) підписали угоду про стратегічне партнерство для запуску вендорської програми продажу на території України, яка дозволить сільськогосподарським та будівельним підприємствам купувати техніку Case IH, New Holland Agriculture та Case Construction у кредит та лізинг на вигідних фінансових умовах. Вендорська програма має на меті фінансування клієнтів малого, середнього та корпоративного бізнесу та фізичних осіб-підприємців, які хочуть придбати нову сільськогосподарську та будівельну техніку виробництва брендів CNH Industrial в Україні. В рамках програми діятимуть конкурентні ставки від АТ «КРЕДОБАНК» як у гривні, так і в іноземних валютах, а також спрощені процедури та підходи до фінансування клієнтів. Окрім того, українським підприємствам буде запропоновано спеціальні акційні пропозиції зі зниженими ставками на конкретні моделі техніки, що дозволить українському бізнесу розвиватися та оновлювати свої основні засоби.

Агентство вкотре підкреслює, що в період дії карантину Банк продовжує кредитувати корпоративних клієнтів. Зокрема, влітку поточного року АТ «КРЕДОБАНК» та ТОВ «Белогві» підписали лізингову угоду на поставку автотехніки для будівництва доріг (загальна вартість угоди складає 173,7 млн. грн., з них фінансування Банку становить 120 млн. грн.).

Крім того, АТ «КРЕДОБАНК» залишається активним учасником ринку кредитування фізичних осіб. Так, з початку 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» видав більше 2000 кредитів (на понад 1 млрд. грн.) на придбання нових автомобілів, більше ніж 250 кредитів на придбання вживаних автомобілів на загальну суму понад 100 млн. грн., а понад 40 клієнтів Банку отримали кредит на поточні потреби під заставу авто на суму, що перевищує 17 млн. грн.

Таким чином, в умовах триваючого карантину АТ «КРЕДОБАНК» продовжував підтримувати високий рівень ділової та кредитної активності, що, зокрема, засвідчили хороші темпи приросту ключових балансових показників Банку, продемонстровані за підсумками 9 місяців 2020 року.

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) станом на 01.10.2020 порівняно з 01.01.2020 виріс на 4,60% і склав 2,051 млрд. грн., що в 10,3 разів перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) за період з 01.01.2020 по 01.10.2020 зменшився на 1,10 п.п. до 14,23%, що на 4,23 п.п. перевищило встановлене НБУ граничне значення, але було на 7,68 п.п. нижче середнього показника даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Н3) станом на 01.10.2020 порівняно з 01.01.2020 виріс на 0,05 п.п. і склав 13,47%, що на 6,47 п.п. перевищило встановлену регулятором граничну відмітку, але було на 2,58 п.п. менше середньо-ринкового показника.

Також Агентство звертає увагу, що станом на 01.11.2020 всі три нормативи АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували приріст: Н1 Банку виріс до 2,113 млрд. грн., Н2 – до 14,85%, а Н3 – до 14,08%. Отже, станом на початок листопада 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, про що свідчать показники відповідних нормативів Банку (Н1, Н2 та Н3).

**Основні нормативи АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн., %, п.п.**

Показник	Нормативне значення	01.10.2020		01.01.2020	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн.	-	2 051 379	-	1 961 172
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	21,91%	14,23%	19,66%	15,33%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	16,05%	13,47%	13,50%	13,42%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	89,68%	68,27%	94,35%	70,38%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR <sub>ВВ</sub> )	>100%	-	125,11%	-	110,59%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR <sub>ІВ</sub> )	>100%	-	117,27%	-	105,46%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%*	18,50%	8,23%	17,61%	4,89%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	88,35%	0,00%	105,00%	0,00%

Джерело: дані НБУ та статистичної звітності Банку

Примітка: у разі відсутності розрахунку нормативу на 1 число кожного місяця Агентство надає дані за найближчий робочий день

\*для системно важливих банків значення нормативу Н7 встановлено на рівні не більше 20%

3. Станом на 01.10.2020 всі три нормативи ліквідності АТ «КРЕДОБАНК» перевищували встановлені НБУ граничні значення: норматив короткострокової ліквідності Банку (Н6) – на 8,27 п.п., норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВ</sub>) – на 25,11 п.п., а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR<sub>ІВ</sub>) – на 17,27 п.п. Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 01.11.2020 Н6 Банку виріс до 70,92%, LCR<sub>ВВ</sub> збільшився до 128,81%, а LCR<sub>ІВ</sub> виріс до 119,45%.

Таким чином, показники нормативів ліквідності АТ «КРЕДОБАНК» (Н6, LCR<sub>ВВ</sub> та LCR<sub>ІВ</sub>) демонструють, що Банк продовжував дотримуватись орієнтованої на дохідність політики управління ліквідністю, яка була виправданою з огляду на масштаби діяльності Банку та на рівень його зовнішньої підтримки зі сторони акціонера (PKO Bank Polski S.A.).

4. За підсумками 9 місяців 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в обсязі 392,053 млн. грн., що на 1,01% перевищило прибуток Банку за 9 місяців 2019 року. При цьому, ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» за вказаний період продемонстрували різноспрямовану динаміку: чистий процентний дохід виріс на 18,20% (до 1,292 млрд. грн.), а чистий комісійний дохід зменшився на 2,63% (до 335,472 млн. грн.).

Таблиця 3

**Дані про ключові статті доходів та витрат АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн., %**

Показник	За 9 місяців 2020 року	За 9 місяців 2019 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	1 804 678	1 690 816	113 862	6,73%
Процентні витрати	512 227	597 345	-85 118	-14,25%
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 292 451</b>	<b>1 093 471</b>	<b>198 980</b>	<b>18,20%</b>
Комісійні доходи	448 746	457 076	-8 330	-1,82%
Комісійні витрати	113 274	112 548	726	0,65%
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>335 472</b>	<b>344 528</b>	<b>-9 056</b>	<b>-2,63%</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	322 022	329 860	-7 838	-2,38%
<b>Прибуток / (збиток)</b>	<b>392 053</b>	<b>388 135</b>	<b>3 918</b>	<b>1,01%</b>

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку

Таким чином, в умовах триваючих карантинних обмежень АТ «КРЕДОБАНК» продовжував підтримувати високий рівень ділової та кредитної активності, що продемонстрували хороші темпи приросту ключових балансових показників Банку. За підсумками 9 місяців 2020 року в порівнянні з аналогічним періодом 2019 року чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 18,20%, а прибуток збільшився на 1,01% і склав 392,053 млн. грн. При цьому, Банк дотримувався орієнтованої на дохідність політики управління ліквідністю, що було виправдано з огляду на масштаби його діяльності та на рівень зовнішньої підтримки Банку зі сторони акціонера (PKO Bank Polski S.A.). Станом на початок листопада 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, що, з урахуванням наявності зовнішньої підтримки від PKO Bank Polski S.A., дозволяє оновити кредитний рейтинг Банку з найвищою оцінкою за національною шкалою.