

<p>ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. В. Вал 4-А, тел.: +38 /044/ 232-50-71</p> <p>http://www.standard-rating.biz/</p>		<p>RA Standard-Rating LLC (Ukraine) 04071, Ukraine, Kyiv, V. Val St. 4-A, tel.: +38 /044/ 232-50-71</p> <p>http://www.standard-rating.biz/</p>
--	--	--

03/11/2021

Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

З листопада 2021 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 окремих 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 2021 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-вересень 2021 року.

1. За підсумками дев'яти місяців 2021 року ключові балансові показники АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували істотний приріст:

- власний капітал збільшився на 21,94%;
- активи виросли на 17,26%;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам збільшився на 32,56%;
- зобов'язання показали приріст на 16,59%.

Таблиця 1

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

Показник	01.10.2021		01.01.2021		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Кошти банків	4 227 559	14,29%	2 839 280	11,25%	48,90%
Кошти клієнтів:	20 456 419	69,15%	18 319 765	72,62%	11,66%
- кошти юридичних осіб	11 255 985	38,05%	10 580 640	41,94%	6,38%
- кошти фізичних осіб	9 200 434	31,10%	7 739 125	30,68%	18,88%
Зобов'язання всього	25 775 022	87,13%	22 106 548	87,63%	16,59%
Статутний капітал банку	2 248 969	7,60%	2 248 969	8,91%	0,00%
Власний капітал банку	3 806 345	12,87%	3 121 582	12,37%	21,94%
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 800 678	12,85%	4 201 484	16,65%	-9,54%
Кредити та аванси клієнтам	17 606 164	59,52%	13 282 029	52,65%	32,56%
Інвестиційні цінні папери	6 576 993	22,23%	6 187 229	24,53%	6,30%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 168 615	3,95%	1 183 681	4,69%	-1,27%
Активи всього:	29 581 367	100,00%	25 228 130	100,00%	17,26%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку

Станом на 01.10.2021 порівняно з 01.01.2021 обсяг коштів фізичних осіб в зобов'язаннях АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 18,88% (до 9,200 млрд грн), обсяг коштів банків збільшився в 1,49 рази (до 4,228 млрд грн), а кошти юридичних осіб виросли на 6,38% (до 11,256 млрд грн). При цьому, за період з 01.01.2021 по 01.10.2021 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулись наступні зміни: частка коштів фізичних осіб виросла на 0,42 п.п. (з 30,68% до 31,10%), частка коштів юридичних осіб зменшилась на 3,89 п.п. (з 41,94% до 38,05%), а частка коштів банків, які на 70,96% були представлені кредитами, отриманими шляхом рефінансування від НБУ, виросла на 3,04 п.п. (з 11,25% до 14,29%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.10.2021 порівняно з 01.01.2021 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам Банку виросла на 6,87 п.п.: з 52,65% до 59,52%;
- частка інвестиційних цінних паперів зменшилась на 2,30 п.п.: з 24,53% до 22,23%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів знизилась на 3,80 п.п.: з 16,65% до 12,85%.

При цьому, Агентство звертає увагу, що станом на 01.10.2021 портфель інвестиційних цінних паперів Банку на 99,999% було сформовано з ОВДП.

Агентство зазначає, що АТ «КРЕДОБАНК» є активним учасником державних та міжнародних програм кредитування бізнесу (наприклад, державної програми «Доступні кредити 5-7-9%») та займає лідерські позиції на ринку іпотечного кредитування.

Таким чином, впродовж дев'яти місяців 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрував значні темпи приросту ключових балансових показників, істотно наростивши обсяги кредитного (+32,56%) та депозитного (+11,66%) портфелів.

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) станом на 01.10.2021 порівняно з 01.01.2021 виріс на 8,88% і склав 2,488 млрд грн, що в 12,4 рази перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) за період з 01.01.2021 по 01.10.2021 знизився на 2,81 п.п. до 13,40%, що на 3,40 п.п. перевищило встановлене НБУ граничне значення, але було на 8,19 п.п. нижче ніж середній показник даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Н3) станом на 01.10.2021 порівняно з 01.01.2021 зменшився на 2,56 п.п. і склав 12,89%, що на 5,89 п.п. перевищило встановлене регулятором граничне значення, але було на 2,28 п.п. менше за середньо-ринковий показник.

Отже, станом на початок жовтня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, що підтверджують значення відповідних нормативів Банку (Н1, Н2 та Н3).

Таблиця 2

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

Показник	Нормативне значення	01.10.2021		01.01.2021	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	203 740,3	2 487 632	182 283,6	2 284 846
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	21,59%	13,40%	21,98%	16,21%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	15,17%	12,89%	15,67%	15,45%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	89,21%	71,70%	86,82%	71,84%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>90%	-	113,01%	-	-
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	>100%	-	111,53%	-	142,16%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ІВ})	>100%	-	141,74%	-	112,41%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%	18,05%	6,46%	19,14%	7,42%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	73,19%	0,00%	87,39%	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

3. Станом на 01.10.2021 нормативи ліквідності Банку із запасом перевищували встановлені НБУ граничні показники. Зокрема, норматив короткострокової ліквідності Банку (Н6) був на 11,70 п.п. вищим за встановлений для даного нормативу мінімальний рівень, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) був на 11,53 п.п. більшим за граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) перевищив його на 41,74 п.п.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який є довгостроковим нормативом ліквідності і визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік, у АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.10.2021 становив 113,01%, що на 23,01 п.п. перевищувало мінімально необхідний рівень для даного нормативу, який з 1 жовтня 2021 року встановлений НБУ на рівні 90%.

Таким чином, станом на початок жовтня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» із запасом виконував нормативи ліквідності (Н6, NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів}) та продовжував дотримуватись орієнтованої на дохідність політики управління ліквідністю. Така політика була виправданою з огляду на масштаби діяльності Банку та на рівень його зовнішньої підтримки зі сторони акціонера (PKO Bank Polski S.A.). Агентство нагадує, що за результатами щорічного стрес-тестування, опублікованого наприкінці липня 2021 року Європейським управлінням з питань банківського нагляду (European Banking Authority, ЕВА), PKO Bank Polski S. A. був визнаний одним з найбільш стійких банків у Європі до негативних макроекономічних сценаріїв.

4. За підсумками діяльності впродовж дев'яти місяців 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в обсязі 645,956 млн грн, що на 64,76% перевищило прибуток Банку за дев'ять місяців 2020 року. Ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» впродовж аналізованого періоду також показали хороші темпи приросту. Зокрема, чистий процентний дохід Банку виріс на 13,28% (до 1,464 млрд грн), а чистий комісійний дохід збільшився на 18,52% (до 397,597 млн грн).

Таблиця 3

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

Показник	За 9 місяців 2021 року	За 9 місяців 2020 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	1 939 054	1 804 678	134 376	7,45%
Процентні витрати	474 962	512 227	-37 265	-7,28%
Чистий процентний дохід	1 464 092	1 292 451	171 641	13,28%
Комісійні доходи	532 985	448 746	84 239	18,77%
Комісійні витрати	135 388	113 274	22 114	19,52%
Чистий комісійний дохід	397 597	335 472	62 125	18,52%
Адміністративні та інші операційні витрати	364 127	323 352	40 775	12,61%
Прибуток / (збиток)	645 956	392 053	253 903	64,76%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку

Таким чином, в січні-вересні 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрував хороші темпи приросту ключових балансових показників. Зокрема, за дев'ять місяців 2021 року кредитний портфель Банку збільшився на 32,56% до 17,606 млрд грн, а портфель коштів фізичних та юридичних осіб виріс на 11,66% до 20,456 млрд грн. За підсумками дев'яти місяців 2021 року в порівнянні з аналогічним періодом 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» збільшив чистий процентний дохід на 13,28%, чистий комісійний дохід – на 18,52%, а прибуток – в 1,65 рази до 645,956 млн грн. АТ «КРЕДОБАНК», як і раніше, дотримувався орієнтованої на дохідність політики управління ліквідністю, що є виправданим з огляду на масштаби діяльності Банку та на рівень його зовнішньої підтримки зі сторони акціонера (PKO Bank Polski S.A.). Станом на початок жовтня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, що, з урахуванням наявної зовнішньої підтримки від PKO Bank Polski S.A., дозволяє оновити кредитний рейтинг Банку з найвищою оцінкою за національною шкалою.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)