

<p>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</p> <p><a href="http://www.standard-rating.biz/">http://www.standard-rating.biz/</a></p>		<p>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</p> <p><a href="http://www.standard-rating.biz/">http://www.standard-rating.biz/</a></p>
---	--	---

17/08/2021

## Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

17 серпня 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 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 перше півріччя 2021 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-липень 2021 року.

1. За підсумками першого півріччя 2021 року ключові балансові показники АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували позитивну динаміку:

- власний капітал виріс на 15,42%;
- активи збільшились на 8,37%;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам виріс на 20,74%;
- зобов'язання показали приріст на 7,37%.

Таблиця 1

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

Показник	01.07.2021		01.01.2021		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Кошти банків	3 863 759	14,13%	2 839 280	11,25%	36,08%
Кошти клієнтів:	18 843 153	68,92%	18319765	72,62%	2,86%
- кошти юридичних осіб	10 102 870	36,95%	10 580 640	41,94%	-4,52%
- кошти фізичних осіб	8 740 283	31,97%	7 739 125	30,68%	12,94%
<b>Зобов'язання всього</b>	<b>23 736 608</b>	<b>86,82%</b>	<b>22 106 548</b>	<b>87,63%</b>	<b>7,37%</b>
Статутний капітал банку	2 248 969	8,23%	2 248 969	8,91%	0,00%
<b>Власний капітал банку</b>	<b>3 602 976</b>	<b>13,18%</b>	<b>3 121 582</b>	<b>12,37%</b>	<b>15,42%</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 482 056	12,74%	4 201 484	16,65%	-17,12%
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>16 036 214</b>	<b>58,66%</b>	<b>13 282 029</b>	<b>52,65%</b>	<b>20,74%</b>
Інвестиційні цінні папери	6 203 857	22,69%	6 187 229	24,53%	0,27%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 179 613	4,31%	1 183 681	4,69%	-0,34%
<b>Активи всього:</b>	<b>27 339 584</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 228 130</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,37%</b>

*Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку*

Станом на 01.07.2021 порівняно з 01.01.2021 обсяг коштів фізичних осіб в зобов'язаннях АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 12,94% (до 8,740 млрд грн), обсяг коштів банків показав приріст на 36,08% (до 3,864 млрд грн), а кошти юридичних осіб зменшились на 4,52% (до 10,103 млрд грн). При цьому, за період з 01.01.2021 по 01.07.2021 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулись наступні зміни: частка коштів фізичних осіб збільшилась на 1,29 п.п. (з 30,68% до 31,97%), частка коштів юридичних осіб зменшилась на 4,99 п.п. (з 41,94% до 36,95%), а частка коштів банків, які на 58,23% були представлені кредитами, отриманими шляхом рефінансування від НБУ, виросла на 2,88 п.п. (з 11,25% до 14,13%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.07.2021 порівняно з 01.01.2021 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам Банку збільшилась на 6,01 п.п.: з 52,65% до 58,66%;
- частка інвестиційних цінних паперів зменшилась на 1,84 п.п.: з 24,53% до 22,69%;

- частка грошових коштів та їх еквівалентів скоротилась на 3,91 п.п.: з 16,65% до 12,74%.

При цьому, станом на 01.07.2021 портфель інвестиційних цінних паперів Банку на 99,999% було сформовано з ОВДП.

Агентство зазначає, що АТ «КРЕДОБАН К» є активним учасником державних та міжнародних програм кредитування бізнесу. Зокрема, за підсумками першого півріччя 2021 року АТ «КРЕДОБАН К» увійшов до ТОП-10 банків, які найбільше здійснюють фінансування бізнесу за державною програмою «Доступні кредити 5–7-9%», видавши за цією програмою кредитів більше ніж на 2,2 млрд грн.

Також АТ «КРЕДОБАН К» зберігає свої лідерські позиції в іпотечному кредитуванні: станом на початок серпня 2021 року частка Банку на ринку іпотечних кредитів в Україні складала близько 23%. За період з початку 2021 року до 10 серпня 2021 року АТ «КРЕДОБАН К» видав 1 300 іпотечних кредитів на понад 1,1 млрд грн. При цьому, в рамках дії Державної програми «Доступна іпотека 7%» від моменту приєднання до неї (з 26 лютого 2021 року) Банком видано 170 позик на суму понад 145 млн грн.

Таким чином, в аналізованому періоді АТ «КРЕДОБАН К» продемонстрував хороші темпи приросту ключових балансових показників та продемонстрував високу кредитну активність при кредитуванні бізнесу та на ринку іпотечного кредитування.

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАН К» (Н1) станом на 01.07.2021 порівняно з 01.01.2021 виріс на 3,53% до 2,366 млрд грн, що в 11,8 разів перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) за період з 01.01.2021 по 01.07.2021 зменшився на 2,32 п.п. до 13,89%, що на 3,89 п.п. перевищило встановлене НБУ граничне значення, але було на 7,76 п.п. нижче ніж середній показник даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу АТ «КРЕДОБАН К» (Н3) станом на 01.07.2021 порівняно з 01.01.2021 зменшився на 2,17 п.п. і склав 13,28%, що на 6,28 п.п. перевищило встановлене регулятором граничне значення, але було на 2,84 п.п. менше за середньо-ринковий показник.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.08.2021 Н1 Банку становив 2,343 млрд грн, Н2 складав 13,59%, а Н3 становив 12,98%. Таким чином, станом на початок серпня 2021 року АТ «КРЕДОБАН К» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, що підтверджують значення відповідних нормативів Банку (Н1, Н2 та Н3).

Таблиця 2

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

Показник	Нормативне значення	01.07.2021		01.01.2021	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	191 534,9	2 365 582	182 283,6	2 284 846
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	21,65%	13,89%	21,98%	16,21%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	16,12%	13,28%	15,67%	15,45%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	89,72%	72,67%	86,82%	71,84%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>80%	-	104,53%	-	-
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR <sub>вв</sub> )	>100%	-	115,84%	-	142,16%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR <sub>ів</sub> )	>100%	-	109,82%	-	112,41%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%	18,84%	6,53%	19,14%	7,42%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	77,29%	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 01.07.2021 значення нормативів ліквідності Банку із запасом перевищували встановлені НБУ граничні показники. Зокрема, норматив короткострокової ліквідності Банку (Н6) був на 12,67 п.п. вищим за встановлений НБУ мінімальний рівень для даного нормативу, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) на 15,84 п.п. перевищував граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) – на 9,82 п.п.

Обов'язковий до виконання з 1 квітня 2021 року коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який є довгостроковим нормативом ліквідності і визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік, у АТ «КРЕДОБАН К» станом на 01.07.2021 становив 104,53%, що на 24,53 п.п. перевищувало мінімально необхідний рівень для даного нормативу, встановлений НБУ на рівні 80%.

Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 01.08.2021 Н6 Банку становив 68,31%, NSFR дорівнював 105,29%, LCRвв складав 114,09%, а LCRiv –112,59%.

Таким чином, станом на початок серпня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» із запасом виконував нормативи ліквідності (Н6, NSFR, LCRвв та LCRiv), продовжуючи 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 (РКО Bank Polski S.A.). Агентство зазначає, що за результатами щорічного стрес-тестування, опублікованого наприкінці липня 2021 року Європейським управлінням з питань банківського нагляду (European Banking Authority, ЕВА), РКО Bank Polski S. A. Був визнаний одним з найбільш стійких банків у Європі до негативних макроекономічних сценаріїв.

4. За підсумками діяльності в першому півріччі 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в обсязі 423,886 млн грн, що в 1,78 рази перевищило прибуток Банку за перше півріччя 2020 року. При цьому, ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» за вказаний період також істотно виросли: чистий процентний дохід Банку виріс на 15,89% (до 961,713 млн грн), а чистий комісійний дохід виріс на 20,16% (до 248,601 млн грн).

Таблиця 3

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

Показник	За I півріччя 2021 року	За I півріччя 2020 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	1 250 697	1 203 593	47 104	3,91%
Процентні витрати	288 984	373 751	-84 767	-22,68%
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>961 713</b>	<b>829 842</b>	<b>131 871</b>	<b>15,89%</b>
Комісійні доходи	336 457	278 514	57 943	20,80%
Комісійні витрати	87 856	71 628	16 228	22,66%
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>248 601</b>	<b>206 886</b>	<b>41 715</b>	<b>20,16%</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	234 623	208 679	25 944	12,43%
<b>Прибуток / (збиток)</b>	<b>423 886</b>	<b>237 767</b>	<b>186 119</b>	<b>78,28%</b>

*Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку*

Таким чином, в першому півріччі 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» продовжував підтримувати високий рівень ділової та кредитної активності: кредитний портфель Банку виріс на 20,74% до 16,036 млрд грн. За підсумками першого півріччя 2021 року в порівнянні з першим півріччям 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» збільшив чистий процентний дохід на 15,89%, чистий комісійний дохід – на 20,16%, а прибуток – в 1,78 рази до 423,886 млн грн. При цьому, Банк продовжував дотримуватись орієнтованої на дохідність політики управління ліквідністю, що було виправдано з огляду на масштаби його діяльності та на рівень зовнішньої підтримки Банку зі сторони акціонера (РКО Bank Polski S.A.). Станом на початок серпня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, що, з урахуванням наявності зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A., дозволяє оновити кредитний рейтинг Банку з найвищою оцінкою за національною шкалою.

*Рейтингове агентство «СтандартРейтинг» (Україна)*