

ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг»
(Україна)
04071, Україна, м. Київ,
вул. В. Вал 4-А,
тел.: +38 /044/ 232-50-71
<http://www.standard-rating.biz/>



RA Standard-Rating LLC
(Ukraine)
04071, Ukraine, Kyiv,
V. Val St. 4-A,
tel.: +38 /044/ 232-50-71
<http://www.standard-rating.biz/>

25/11/2024

Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

25 листопада 2024 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».

Рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2024 року та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2024 року.

1. За період з 01.01.2024 по 01.10.2024 ключові балансові показники АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували наступну динаміку:

- власний капітал збільшився на 24,12% до 7,284 млрд грн;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам виріс на 0,47% до 12,527 млрд грн;
- зобов'язання зменшилися на 0,71% до 49,661 млрд грн;
- активи показали приріст на 1,90% до 56,945 млрд грн.

Таблиця 1

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

Показник	01.10.2024		01.01.2024		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Заборгованість перед іншими банками	577 403	1,01%	1 745 849	3,12%	-66,93%
Кошти клієнтів:	48 126 388	84,51%	46 464 312	83,14%	3,58%
- кошти юридичних осіб	30 234 344	53,09%	30 612 085	54,78%	-1,23%
- кошти фізичних осіб	17 892 044	31,42%	15 852 227	28,37%	12,87%
Зобов'язання всього	49 661 157	87,21%	50 017 392	89,50%	-0,71%
Статутний капітал банку	2 248 969	3,95%	2 248 969	4,02%	0,00%
Власний капітал банку	7 284 007	12,79%	5 868 680	10,50%	24,12%
Готівкові кошти та кошти в НБУ	12 655 077	22,22%	15 847 455	28,36%	-20,14%
Заборгованість інших банків	3 008 715	5,28%	3 930 932	7,03%	-23,46%
Кредити та аванси клієнтам	12 527 242	22,00%	12 468 094	22,31%	0,47%
Цінні папери	27 237 326	47,83%	21 939 446	39,26%	24,15%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 098 414	1,93%	1 128 473	2,02%	-2,66%
Активи всього:	56 945 164	100,00%	55 886 072	100,00%	1,90%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність АТ «КРЕДОБАНК» станом на 30.09.2024 р.

Обсяг коштів клієнтів Банку за 9 місяців 2024 року виріс на 3,58% і станом на 01.10.2024 склав 48,126 млрд грн. При цьому, обсяг коштів фізичних осіб збільшився на

12,87%, а кошти юридичних осіб зменшилися на 1,23%. За період з 01.01.2024 по 01.10.2024 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулись наступні зміни: частка коштів юридичних осіб знизилась на 1,69 п.п. (до 53,09%), частка коштів фізичних осіб виросла на 3,05 п.п. (до 31,42%), а частка коштів банків зменшилась на 2,11 п.п. (до 1,01%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.10.2024 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам Банку знизилась на 0,31 п.п. до 22,00%;
- частка цінних паперів виросла на 8,57 п.п. до 47,83%;
- частка готівкових коштів та коштів в НБУ знизилась на 6,14 п.п. до 22,22%;
- частка заборгованості інших банків, яка на 66,81% була представлена коштами на коррахунках, зменшилась на 1,75 п.п. до 5,28%.

Агентство зазначає, що станом на 01.10.2024 портфель цінних паперів Банку був сформований з ОВДП та з боргових державних цінних паперів таких країн, як США, Німеччина, Франція та Польща, тобто з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

Таким чином, в аналізованому періоді 2024 року АТ «КРЕДОБАНК» продовжив нарощувати операції на вітчизняному ринку банківських послуг: обсяг коштів клієнтів виріс на 3,58%, а кредитний портфель – на 0,47%. При цьому, власний капітал Банку показав приріст на 24,12%. Відповідно до Стратегії, в поточних умовах невизначеності Банк дотримується гнучкості у плануванні та діях з метою швидкого та ефективного реагування на зміни. Тому вагома частина активів Банку сформована з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику: станом на 01.10.2024 року 73,58% активів АТ «КРЕДОБАНК» були представлені готівковими коштами та коштами в НБУ, коштами на коррахунках в інших банках, а також ОВДП та державними борговими цінними паперами інших країн.

Згідно з Стратегією, АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу. Зокрема, у вересні 2024 р. АТ «КРЕДОБАНК» підписав угоду з ЄБРР про продовження програми гарантій для кредитування бізнесу на 100 млн євро. У межах діючої програми щонайменше 30% усіх кредитів під покриття ЄБРР мають отримати підприємства агросектора, а ще близько 20% будуть доступними для фінансування довгострокових інвестицій мікро-, малих і середніх підприємств у технології та обладнання, які відповідають стандартам ЄС. В жовтні Банк отримав додаткові 10 млн євро гарантії від Європейської комісії в рамках плану на кредитну підтримку мікро-, малого та середнього бізнесу в Україні, який веде свою діяльність поруч із зонами активних бойових дій. Також в жовтні АТ «КРЕДОБАНК» підписав угоду про залучення гарантій для кредитів українським підприємствам на загальну суму 40 млн доларів США з Фінансовою корпорацією розвитку США з метою кредитного фінансування малого та середнього бізнесу в Україні.

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) за перші 9 місяців 2024 року збільшився на 1,07% і склав 5,451 млрд грн, що в 27,26 разів перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу.

Агентство зазначає, що 5 серпня 2024 року НБУ оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою (трирівневою) структурою. Зокрема, з 05.08.2024 р. банки замість нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) мають дотримуватися таких нормативів: достатності регулятивного капіталу (Нрк), достатності капіталу 1 рівня (Нк1) та достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1).

Таблиця 2

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

Показник	Нормативне значення	01.10.2024		01.01.2024	
		банк,		банк	

		по системі, млн грн	тис. грн	по системі, млн грн	тис. грн
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	246 444	5 451 456	258 341	5 393 594
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	>8,5%	16,15%	29,69%	-*	-*
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	>7,5%	15,72%	29,69%	-*	-*
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	>5,625%	15,71%	29,69%	-*	-*
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>100%	-	256,24%	-	249,54%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв)	>100%	-	234,30%	-	257,38%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів)	>100%	-	344,54%	-	374,55%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%**	18,16%	12,47%	15,53%	10,57%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	86,29%	12,47%	63,13%	21,01%

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

*нормативи запроваджені з 05.08.2024 р.

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

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Нрк) за період з 06.08.2024 по 01.10.2024 року виріс на 0,51 п.п. з 29,18% до 29,69%, що в 3,49 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення (з 05.08.2024 по 31.12.2024 – на рівні не менше 8,5%), і також на 13,54 п.п. перевищило середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нк1) за період з 06.08.2024 по 01.10.2024 року виріс на 0,51 п.п. з 29,18% до 29,69%, що в 3,96 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення, та було на 13,97 п.п. вище ніж середній рівень Нк1 по банківській системі України.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нок1) за період з 06.08.2024 по 01.10.2024 року виріс на 0,51 п.п. з 29,18% до 29,69%, що в 5,28 разів перевищило встановлене НБУ нормативне значення, та було на 13,98 п.п. вище ніж середній рівень Нок1 по банківській системі України.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.11.2024 Н1 Банку виріс до 5,784 млрд грн, а нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 Банку збільшились до 32,28%. Отже, станом на початок листопада 2024 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, що підтверджують високі значення відповідних нормативів Банку.

Агентство нагадує, що за результатами оцінки стійкості українських банків, проведеної Національним банком України у грудні 2023 року, АТ «КРЕДОБАНК» посів друге місце серед банків України за рівнем достатності капіталу. При цьому, за результатами прогнозного розрахунку показників АТ «КРЕДОБАНК» входитиме до ТОП-5 банків з найвищим рівнем достатності капіталу серед 20 найбільших банків України впродовж наступних трьох років.

3. Станом на 01.10.2024 року нормативи ліквідності Банку в разі перевищували встановлені НБУ граничні значення. Зокрема, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «КРЕДОБАНК» був в 2,56 раза вищим за мінімально необхідний рівень для даного нормативу; норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) був у 2,34 раза більшим за граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) в 3,45 раза перевищував граничний рівень, встановлений регулятором.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.11.2024 NSFR Банку виріс до 261,18%, LCRвв збільшився до 241,57%, а LCRів показав приріст до 373,51%. Таким чином, станом на початок листопада 2024 року та впродовж періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCRвв та LCRів Банку в кілька разів перевищували встановлені НБУ мінімальні значення.

4. Прибуток АТ «КРЕДОБАНК» за 9 місяців 2024 року склав 1,241 млрд грн, що на 17,80% менше ніж прибуток Банку за 9 місяців 2023 року. Серед факторів, які вплинули на зменшення прибутку АТ «КРЕДОБАНК» в аналізованому періоді, можна виділити: зростання витрат на формування резервів за кредитними збитками та адміністративних витрат Банку.

Таблиця 3

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

Показник	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	4 557 150	3 690 348	866 802	23,49%
Процентні витрати	1 662 979	1 340 667	322 312	24,04%
Чистий процентний дохід	2 894 171	2 349 681	544 490	23,17%
Комісійні доходи	633 347	594 920	38 427	6,46%
Комісійні витрати	314 940	207 452	107 488	51,81%
Чистий комісійний дохід	318 407	387 468	-69 061	-17,82%
Адміністративні та інші операційні витрати	1 658 513	1 242 151	416 362	33,52%
Прибуток / (збиток)	1 240 797	1 509 444	-268 647	-17,80%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність АТ «КРЕДОБАНК» станом на 30.09.2024 р.

Чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» за 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року виріс на 23,17% до 2,894 млрд грн, а чистий комісійний дохід Банку знизився на 17,82% до 318,407 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги чистого процентного доходу і прибутку Банку в складних поточних умовах ведення діяльності в Україні.

Таким чином, в аналізованому періоді АТ «КРЕДОБАНК» продовжив нарощувати обсяги операцій на вітчизняному ринку банківських послуг, приймаючи активну участь в програмах кредитування малого і середнього бізнесу. При цьому, АТ «КРЕДОБАНК» підтримував високу якість активів: станом на 01.10.2024 року 73,58% активів Банку були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а частка NPL в кредитному портфелі Банку становила всього 14,11%, в той час як середній показник по банківській системі України дорівнював 32,34%.

За результатами 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 23,17%, чистий комісійний дохід знизився на 17,82%, а прибуток зменшився на 17,80%. Агентство звертає увагу, що АТ «КРЕДОБАНК» має високий рівень зовнішньої підтримки зі сторони акціонера – РКО Bank Polski S.A., що є найбільшим банком Польщі та однією з найбільших фінансових установ Центральної та Східної Європи.

Станом на початок листопада 2024 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений регулятивним та основним капіталом і ліквідністю, що, з урахуванням наявної зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A., дозволяє оновити кредитний рейтинг Банку з найвищою оцінкою за національною шкалою.

Агентство звертає увагу, що наведений звіт враховує оцінку ймовірності виконання Банком своїх зобов'язань за звичайних обставин. Форс-мажорні обставини, обставини непереборної сили та інші виключні обставини, які неможливо передбачити, або які пов'язані з дією воєнного стану в Україні, в оцінці неможливо врахувати.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)