

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



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

<http://www.standard-rating.biz/>

<http://www.standard-rating.biz/>

01/04/2021

Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

1 квітня 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 дванадцять місяців 2020 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-лютий 2020 року.

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

- власний капітал виріс на 20,70%;
- активи збільшились на 31,84%;
- обсяг кредитів та заборгованості клієнтів виріс на 13,68%;
- зобов'язання збільшились на 33,58%.

Таблиця 1

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

Показник	01.01.2021		01.01.2020		Темп приросту, %
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Кошти банків	2 839 280	11,25%	1 612 017	8,42%	76,13%
Кошти юридичних осіб	10 434 943	41,36%	7 395 349	38,65%	41,10%
Кошти фізичних осіб	7 675 437	30,42%	6 566 196	34,31%	16,89%
Зобов'язання всього	22 106 547	87,63%	16 549 492	86,48%	33,58%
Статутний капітал банку	2 248 969	8,91%	2 248 969	11,75%	0,00%
Власний капітал банку	3 121 583	12,37%	2 586 285	13,52%	20,70%
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 172 866	16,54%	2 923 310	15,28%	42,74%
Кредити та заборгованість клієнтів	13 282 029	52,65%	11 684 083	61,06%	13,68%
Інвестиційні цінні папери	7 387 528	29,28%	3 072 580	16,06%	140,43%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 183 682	4,69%	1 208 253	6,31%	-2,03%
Інші фінансові активи	177 516	0,70%	70 042	0,37%	153,44%
Активи всього:	25 228 130	100,00%	19 135 777	100,00%	31,84%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку, дані НБУ

Впродовж зазначеного періоду Банк суттєво наростив ресурсну базу: станом на 01.01.2021 порівняно з 01.01.2020 обсяг коштів фізичних осіб в зобов'язаннях АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 16,89% (до 7,675 млрд. грн.), кошти юридичних осіб збільшились на 41,10% (до 10,435 млрд. грн.), а обсяг коштів банків виріс на 76,13% (до 2,839 млрд. грн.). При цьому, за період з 01.01.2020 по 01.01.2021 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулися наступні зміни: частка коштів фізичних осіб скоротилась на 3,89 п.п. (з 34,31% до 30,42%), частка коштів юридичних осіб виросла на 2,71 п.п. (з 38,65% до 41,36%), а частка коштів банків збільшилась на 2,83 п.п. (з 8,42% до 11,25%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2021 порівняно з 01.01.2020 зазнала наступних змін:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів Банку зменшилась на 8,41 п.п.: з 61,06% до 52,65%;
- частка інвестиційних цінних паперів виросла на 13,22 п.п.: з 16,06% до 29,28%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилась на 1,26 п.п.: з 15,28% до 16,54%.

Агентство звертає увагу, що за період з 01.01.2020 по 01.01.2021 портфель інвестиційних цінних паперів Банку збільшився на 4,315 млрд. грн. або в 2,4 рази (до 7,388 млрд. грн.), при цьому, його обсяг на 81,77% було сформовано за рахунок ОВДП.

Агентство зазначає, що АТ «КРЕДОБАНК» залишається активним учасником ринку кредитування фізичних осіб та зберігає лідерство на ринку доступних іпотечних кредитів. Зокрема, в 2020 році Банк видав іпотечних кредитів на понад 1 млрд. грн., а загальний іпотечний кредитний портфель фізичних осіб банку перетнув позначку у 2 млрд. грн. Також 26 лютого 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» одним з перших банків в Україні підписав договір на реалізацію Державної програми здешевлення вартості іпотечних кредитів «Доступна іпотека 7%». Особливістю даної програми є встановлення для позичальника фіксованої ставки у 7% річних на весь строк кредитування, при цьому, питання компенсації частини відсотків вирішується між Фондом розвитку підприємництва і Банком.

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

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) станом на 01.01.2021 порівняно з 01.01.2020 виріс на 16,50% і склав 2,285 млрд. грн., що в 11,4 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 01.01.2021 збільшився на 0,88 п.п. до 16,21%, що на 6,21 п.п. перевищило встановлене НБУ граничне значення, але було на 5,77 п.п. нижче ніж середній показник даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Н3) станом на 01.01.2021 порівняно з 01.01.2020 виріс на 2,03 п.п. і склав 15,45%, що на 8,45 п.п. перевищило встановлене регулятором граничне значення, але було на 0,22 п.п. менше за середньо-ринковий показник.

Також Агентство зазначає, що станом на 01.03.2021 Н1 Банку становив 2,269 млрд. грн., Н2 виріс до 16,33%, а Н3 збільшився до 15,56%. Таким чином, станом на початок березня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, про що свідчать показники відповідних нормативів Банку (Н1, Н2 та Н3).

Таблиця 2

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

Показник	Нормативне значення	01.01.2021		01.01.2020	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн.	182 283,6	2 284 846	-	1 961 172
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	21,98%	16,21%	19,66%	15,33%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	15,67%	15,45%	13,50%	13,42%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	86,82%	71,84%	94,35%	70,38%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	>100%	-	142,16%	-	110,59%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ІВ})	>100%	-	112,41%	-	105,46%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%	19,14%	7,42%	17,61%	4,89%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	87,39%	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

3. Станом на 01.01.2021 порівняно з 01.01.2020 всі три нормативи ліквідності АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували приріст, а їх значення із запасом перевищували встановлені НБУ граничні показники. Зокрема, норматив короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 11,84 п.п. був вищим за встановлений НБУ мінімальний рівень для даного нормативу, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) на 42,16 п.п. перевищував граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – на 12,41 п.п. Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 01.03.2021 Н6 Банку виріс до 73,29%, LCR_{вв} збільшився до 150,53%, а LCR_{ів} – до 113,75%.

Таким чином, станом на початок березня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» із запасом виконував нормативи ліквідності (Н6, LCR_{вв} та LCR_{ів}), продовжуючи при цьому 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.).

4. За підсумками дванадцяти місяців 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в обсязі 531,227 млн. грн., що було на 1,27% менше ніж прибуток Банку за дванадцять місяців 2019 року. При цьому, ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» за вказаний період продемонстрували позитивну динаміку: чистий процентний дохід Банку виріс на 21,39% (до 1,789 млрд. грн.), а чистий комісійний дохід збільшився на 1,85% (до 473,048 млн. грн.).

Таблиця 3

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

Показник	За 2020 рік	За 2019 рік	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	2 433 350	2 279 278	154 072	6,76%
Процентні витрати	644 668	805 787	-161 119	-20,00%
Чистий процентний дохід	1 788 683	1 473 491	315 192	21,39%
Комісійні доходи	634 972	615 575	19 397	3,15%
Комісійні витрати	161 924	151 129	10 795	7,14%
Чистий комісійний дохід	473 048	464 446	8 602	1,85%
Адміністративні та інші операційні витрати	1 418 932	1 274 396	144 536	11,34%
Прибуток / (збиток)	531 227	538 070	-6 843	-1,27%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку, дані НБУ

Таким чином, в умовах триваючих карантинних обмежень та складної макроекономічної ситуації АТ «КРЕДОБАНК» продовжував підтримувати високий рівень ділової та кредитної активності, про що свідчать хороші темпи приросту ключових балансових показників Банку. За підсумками 2020 року в порівнянні з 2019 роком АТ «КРЕДОБАНК» збільшив чистий процентний дохід на 21,39%, а чистий комісійний дохід – на 1,85%, отримавши прибуток в обсязі 531,227 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 (PKO Bank Polski S.A.). Станом на початок березня 2021 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.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)