

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

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



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/>

27/05/2021

Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

27 травня 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 перший квартал 2021 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку за 2020 рік та за січень-квітень 2021 року.

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

- власний капітал збільшився на 9,31%;
- активи вирости на 3,87%;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам збільшився на 5,93%;
- зобов'язання вирости на 3,11%.

Таблиця 1

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

Показник	01.04.2021		01.01.2021		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Кошти банків	3 607 895	13,77%	2 839 280	11,25%	27,07%
Кошти юридичних осіб	10 048 376	38,34%	10 580 640	41,94%	-5,03%
Кошти фізичних осіб	8 192 129	31,26%	7 739 125	30,68%	5,85%
Зобов'язання всього	22 793 313	86,98%	22 106 548	87,63%	3,11%
Статутний капітал банку	2 248 969	8,58%	2 248 969	8,91%	0,00%
Власний капітал банку	3 412 062	13,02%	3 121 582	12,37%	9,31%
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 515 815	13,42%	4 201 484	16,65%	-16,32%
Кредити та аванси клієнтам	14 070 285	53,69%	13 282 029	52,65%	5,93%
Інвестиційні цінні папери	7 002 099	26,72%	6 187 229	24,53%	13,17%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 179 612	4,50%	1 183 681	4,69%	-0,34%
Інші фінансові активи	200 220	0,76%	153 702	0,61%	30,27%
Активи всього:	26 205 375	100,00%	25 228 130	100,00%	3,87%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку

Станом на 01.04.2021 порівняно з 01.01.2021 обсяг коштів фізичних осіб в зобов'язаннях АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 5,85% (до 8,192 млрд грн), обсяг коштів банків збільшився на 27,07% (до 3,608 млрд грн), а кошти юридичних осіб зменшились на 5,03% (до 10,048 млрд грн). При цьому, за період з 01.01.2021 по 01.04.2021 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулися наступні зміни: частка коштів фізичних осіб виростила на 0,58 п.п. (з 30,68% до 31,26%), частка коштів юридичних осіб зменшилась на 3,60 п.п. (з 41,94% до 38,34%), а частка коштів банків виростила на 2,52 п.п. (з 11,25% до 13,77%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.04.2021 порівняно з 01.01.2021 зазнала наступних змін:

- частка кредитів та авансів клієнтам Банку виросла на 1,04 п.п.: з 52,65% до 53,69%;
- частка інвестиційних цінних паперів збільшилась на 2,19 п.п.: з 24,53% до 26,72%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилась на 3,23 п.п.: з 16,65% до 13,42%.

При цьому, станом на 01.04.2021 портфель інвестиційних цінних паперів Банку на 99,999% було сформовано з ОВДП.

Агентство зазначає, що АТ «КРЕДОБАНК» залишається активним учасником ринку кредитування фізичних осіб та зберігає лідерство на ринку доступних іпотечних кредитів. Зокрема, 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%». Станом на 25 травня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» видав 76 кредитів на суму більше 61,5 млн грн в рамках дії даної програми та, за даними Міністерства фінансів України, став одним з лідерів за кількістю виданих кредитів за цією програмою.

Таким чином, в аналізованому періоді АТ «КРЕДОБАНК» продовжував підтримувати високий рівень ділової та кредитної активності, що підтверджують хороші темпи приросту ключових балансових показників Банку, продемонстровані за підсумками першого кварталу 2021 року.

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) станом на 01.04.2021 порівняно з 01.01.2021 виріс на 3,43% до 2,363 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 01.04.2021 зменшився на 0,11 п.п. до 16,10%, що на 6,10 п.п. перевищило встановлене НБУ граничне значення, але було на 6,49 п.п. нижче ніж середній показник даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Н3) станом на 01.04.2021 порівняно з 01.01.2021 зменшився на 0,29 п.п. і склав 15,16%, що на 8,16 п.п. перевищило встановлене регулятором граничне значення, але було на 1,02 п.п. менше за середньо-ринковий показник.

Також Агентство зазначає, що станом на 01.05.2021 Н1 Банку становив 2,271 млрд. грн., Н2 склав 14,99%, а Н3 становив 14,29%. Таким чином, станом на початок травня 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	01.04.2021		01.01.2021	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	178 607,2	2 363 181	182 283,6	2 284 846
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	22,59%	16,10%	21,98%	16,21%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	16,18%	15,16%	15,67%	15,45%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	88,91%	76,67%	86,82%	71,84%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>80%	-	115,19%	-	-
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{вв})	>100%	-	160,08%	-	142,16%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ів})	>100%	-	128,14%	-	112,41%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%	-	6,78%	19,14%	7,42%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	19,69%	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 01.04.2021 порівняно з 01.01.2021 всі три нормативи ліквідності АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували приріст, а їх значення із запасом перевищували встановлені НБУ граничні показники. Зокрема, норматив короткострокової ліквідності Банку (Н6) був на 16,67 п.п. вищим за встановлений НБУ мінімальний рівень для даного нормативу, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) на 60,08 п.п. перевищував граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – на 28,14 п.п.

Також Агентство зазначає, що 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 «КРЕДОБАНК» станом на 01.04.2021

становив 115,19%, що на 35,19 п.п. перевищувало мінімально необхідний рівень для даного нормативу, встановлений НБУ на рівні 80%.

Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 01.05.2021 Н6 Банку становив 67,74%, NSFR дорівнював 103,62%, LCRвв складав 148,16%, а LCRів – 135,28%.

Таким чином, станом на початок травня 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» із запасом виконував нормативи ліквідності (Н6, NSFR, LCRвв та LCRів), 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 діяльності в першому кварталі 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в обсязі 205,132 млн грн, що в 1,52 рази перевищило прибуток Банку за перший квартал 2020 року. При цьому, ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» за вказаний період також показали приріст: чистий процентний дохід Банку виріс на 16,71% (до 483,047 млн грн), а чистий комісійний дохід виріс на 11,72% (до 115,824 млн грн).

Таблиця 3

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

Показник	За I квартал 2021 року	За I квартал 2020 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	619 555	611 109	8 446	1,38%
Процентні витрати	136 508	197 240	-60 732	-30,79%
Чистий процентний дохід	483 047	413 869	69 178	16,71%
Комісійні доходи	158 683	142 308	16 375	11,51%
Комісійні витрати	42 859	38 632	4 227	10,94%
Чистий комісійний дохід	115 824	103 676	12 148	11,72%
Адміністративні та інші операційні витрати	341 814	314 373	27 441	8,73%
Прибуток / (збиток)	205 132	135 286	69 846	51,63%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку

Таким чином, в першому кварталі 2021 року, в умовах дії карантинних обмежень, АТ «КРЕДОБАНК» продовжував підтримувати високий рівень ділової та кредитної активності, про що свідчать хороші темпи приросту ключових балансових показників Банку. За підсумками першого кварталу 2021 року в порівнянні з першим кварталом 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» збільшив чистий процентний дохід на 16,71%, чистий комісійний дохід – на 11,72%, а прибуток – в 1,52 рази до 205,132 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 травня 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)