

Рейтинговий звіт (скорочений)

№CONBA-KRP-033-ОН

згідно з договором №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

Об'єкт рейтингування	АТ «АКБ «КОНКОРД»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	30 січня 2015 року
Рейтингова дія	Оновлення
Дата оновлення	27 липня 2023 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Юридична адреса	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
Свідоцтво про державну реєстрацію	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
Банківська ліцензія	№230 від 07.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	34514392
МФО	307350
Керівник (посада)	Задоя Юрій Анатолійович (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (056) 231-04-38
Офіційний сайт	www.concord.ua
e-mail	info@concord.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.01.15	uaBBB	стабільний
2	29.05.15	uaBBB	стабільний
3	21.08.15	uaBBB	стабільний
4	13.11.15	uaBBB	стабільний
5	19.02.16	uaBBB	стабільний
6	30.05.16	uaBBB	стабільний
7	08.08.16	uaBBB+	позитивний
8	14.12.16	uaA-	стабільний
9	09.02.17	uaA-	стабільний
10	12.05.17	uaA-	стабільний
11	31.07.17	uaA-	стабільний
12	31.10.17	uaA-	стабільний
13	20.02.18	uaA-	стабільний
14	20.06.18	uaA-	стабільний
15	25.07.18	uaA-	стабільний
16	02.11.18	uaAA	стабільний
17	25.02.19	uaAA	стабільний
18	10.05.19	uaAA	стабільний
19	30.08.19	uaAA	стабільний
20	31.10.19	uaAA	стабільний
21	31.03.20	uaAA	позитивний
22	30.06.20	uaAA	позитивний
23	30.09.20	uaAA	позитивний
24	30.10.20	uaAA	стабільний
25	26.02.21	uaAA	стабільний
26	18.06.21	uaAA	стабільний
27	31.08.21	uaAA	стабільний
28	22.12.21	uaAA	стабільний
29	19.08.22	uaAA	В розвитку
30	31.10.22	uaAA	В розвитку
31	17.02.23	uaAA	В розвитку
32	26.06.23	uaAAA	В розвитку
32	26.06.23	uaAAA	В розвитку
33	27.07.23	uaAAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 27.07.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Довгостроковий кредитний рейтинг позичальника визначено за **Національною рейтинговою шкалою**, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 01.01.2013 р. – 01.07.2023 р. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Збільшення статутного капіталу до 451 млн грн у 2022 році свідчить про суттєву підтримку бізнесу з боку власників та сприяє високому рівню захищеності активних операцій власними коштами.
- Високі показники ефективності діяльності. За результатами 6 місяців 2023 року чистий прибуток Банку склав 100 млн грн, коефіцієнт ефективності діяльності – 130% (рекомендований мінімум 100%).
- Достатні показники ліквідності. Станом на 01.07.2023 р. показники LCR в іноземній валюті та за всіма валютами складали 268% та 195% відповідно при нормативному мінімумі 100%.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.07.2023 р. складав 99% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Наявність продуманої комплексної стратегії розвитку, яка передбачає впровадження інноваційних банківських продуктів для обслуговування платіжних систем, фізичних осіб, а також малого та середнього бізнесу.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз АТ «АКБ «КОНКОРД»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«в розвитку»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.04.23		01.07.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	4 339 179	100,00%	4 364 563	100,00%	25 385	0,59%	-
1.1	Високоліквідні активи	3 186 479	73,44%	3 174 866	72,74%	-11 613	-0,36%	-0,69
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 111 205	25,61%	1 074 473	24,62%	-36 732	-3,31%	-0,99
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 111 205	25,61%	1 074 473	24,62%	-36 732	-3,31%	-0,99
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 011 457	23,31%	977 384	22,39%	-34 073	-3,37%	-0,92
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	99 748	2,30%	97 089	2,22%	-2 659	-2,67%	-0,07
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-262 795	-6,06%	-214 341	-	48 454	-18,44%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	211 751	4,88%	207 844	4,76%	-3 906	-1,84%	-0,12
2	Усього зобов'язань	3 539 844	100,00%	3 522 835	100,00%	-17 009	-0,48%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	2 295 210	64,84%	2 259 911	64,15%	-35 299	-1,54%	-0,69
2.3	Кошти фізичних осіб	1 054 708	29,80%	1 076 556	30,56%	21 848	2,07%	0,76
3	Власний капітал	799 335	100,00%	841 729	100,00%	42 394	5,30%	-
3.1	Статутний капітал	450 500	56,36%	450 500	53,52%	0	0,00%	-2,84
3.2	Резервни та інші фонди банку	26 849	3,36%	40 016	4,75%	13 166	49,04%	1,40
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	57 565	7,20%	99 958	11,88%	42 394	73,65%	4,67

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.04.23	01.07.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	65,66%	79,21%	13,55
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	22,30%	22,14%	-0,15
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	139,02%	127,65%	-11,37
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	419,09%	396,38%	-22,71
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	18,42%	19,29%	0,86

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.04.23	01.07.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,16%	2,00%	0,85
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,47%	12,63%	5,16
3	Рентабельність акціонерного капіталу	12,78%	22,19%	9,41
4	Рентабельність витрат	10,96%	11,29%	0,33
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	179,06%	173,34%	-5,72
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	104,54%	99,41%	-5,13
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	13,85%	23,46%	9,61
8	Чиста процентна маржа	3,75%	5,84%	2,09