

ТОВ „Стандарт-Рейтинг” (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. Введенська 4, тел. +38 /044/ 383-59-64 факс +38 /044/ 383-27-50 http://www.standard-rating.biz/		Standard-Rating (Ukraine) LLC 04071, Ukraine, Kyiv, Vvedenska St. 4, tel. +38 /044/ 383-59-64 fax +38 /044/ 383-27-50 http://www.standard-rating.biz/
---	--	--

03/10/2018

Підтверджено рейтинги ПАТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

03 жовтня 2018 року на засіданні рейтингового комітету РА "Стандарт-Рейтинг" було прийняте рішення про підтвердження рейтингів ПАТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «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 ПАТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.
- Рейтинг депозитів ПАТ «КРЕДОБАНК» підтверджено 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 ПАТ «КРЕДОБАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2018 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-серпень 2018 року.

1. Станом на 01.07.2018р. в порівнянні з 01.01.2018р. основні балансові показники Банку продемонстрували різну динаміку зростання. Активи ПАТ «КРЕДОБАНК» збільшились на 0,51% до 14,38 млрд. грн., кредитний портфель у гривневому еквіваленті виріс на 12,79%: з 7,857 млрд. грн. до 8,862 млрд. грн. Агентство звертає увагу на те, що протягом 6 місяців 2018 року суттєвих змін у структурі балансових показників ПАТ «КРЕДОБАНК» не відбулось. Проте слід звернути увагу на помітне зростання кредитного портфелю Банку та такої ліквідної статті балансу, як «готівкові кошти та їх еквіваленти».

Таблиця 1

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

Показник	01.07.2018		01.01.2018		Темп приросту, %
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	
Кошти банків	1 449 679	10,08%	1 585 372	11,08%	-8,56%
Кошти юридичних осіб	5 275 864	36,69%	5 770 145	40,33%	-8,57%
Кошти фізичних осіб	5 413 378	37,65%	4 872 272	34,05%	11,11%
Зобов'язання всього:	12 655 822	88,01%	12 804 172	89,49%	-1,16%
Статутний капітал банку	2 248 969	15,64%	2 248 969	15,72%	0,00%
Власний капітал банку:	1 724 124	11,99%	1 503 496	10,51%	14,67%
Готівкові кошти та їх еквіваленти	1 261 957	8,78%	820 549	5,74%	53,79%
Кошти в інших банках	528 486	3,68%	1 344 845	9,40%	-60,70%
Кредити та заборгованість клієнтів	8 861 845	61,63%	7 856 641	54,91%	12,79%
Основні засоби та нематеріальні активи	894 609	6,22%	833 511	5,83%	7,33%
Інші фінансові активи	148 714	1,03%	31 017	0,22%	379,46%
Активи всього:	14 379 946	100%	14 307 668	100%	0,51%

2. Норматив регулятивного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.07.2018р. становив 1,599 млрд. грн. що значно більше граничного значення Н1, встановленого НБУ, навіть з урахуванням підвищення нормативу до 200 млн. грн. з 11.07.2017 р. Станом на 03.09.2018р. Н1 Банку склав 1,68 млрд. грн. Таким чином, ПАТ «КРЕДОБАНК» підтримував значний обсяг запасу по нормативу Н1, а поточний розмір Н1 Банку вказує на той факт, що ймовірність невиконання Банком цього нормативу у 2018 році зводиться до нуля.

Станом на 01.07.2018р. норматив адекватності регулятивного капіталу Банку складав 15,86%, що на 5,86 п.п. більше ніж граничне значення, встановлене НБУ, та на 0,58 п.п. менше ніж середнє значення Н2 по банківській системі. Станом на 03.09.2018 норматив адекватності регулятивного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» становив 15,48%, при середньому показнику по банківській системі в 16,15%. Агентство дає позитивну оцінку консервативній політиці Банку щодо управління регулятивним капіталом.

Таблиця 2

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

Показник	Нормативне значення	01.07.2018		01.01.2018	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн.	-	1 598 791	-	1 410 537
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	16,44%	15,86%	16,10%	15,27%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	>20%	56,61%	25,05%	55,55%	29,30%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	>40%	104,21%	45,06%	108,08%	47,62%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	94,82%	67,70%	98,37%	68,90%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<25%	20,02%	4,28%	20,29%	5,38%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	155,56%	0,00%	208,31%	0,00%

3. Нормативи ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» за період з 01.01.2018 по 01.07.2018 показали наступні зміни:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) зменшився з 29,30% до 25,05%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) зменшився з 47,69% до 45,06%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) скоротився з 68,9% до 67,7%.

Незважаючи на деяке зниження нормативів ліквідності, Банк підтримував хороший запас по цих нормативах, які перевищували граничні значення, встановлені НБУ.

Крім того, слід відмітити, що ПАТ «КРЕДОБАНК» на 03.09.2018 року також суворо дотримувався нормативів ліквідності Н4, Н5 та Н6. Станом на 03.09.2018 року норматив миттєвої ліквідності становив 36,26% норматив поточної ліквідності – 47,52%, а норматив короткострокової ліквідності – 67,85%.

4. Аналізуючи дані про доходи Банку (табл. 3), можна зробити висновок, що ПАТ «КРЕДОБАНК» збільшив всі статті ключових доходів. Так, за перше півріччя 2018 року в порівнянні з тим же періодом 2017 року процентний дохід Банку зріс на 17,13%, чистий процентний дохід – на 18,14%, комісійні доходи – на 22,97%.

Таблиця 3

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

Показник	За I півріччя 2018 року	За I півріччя 2017 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	844 355	720 892	123 463	17,13%
Чистий процентний дохід	604 265	511 465	92 799	18,14%
Комісійні доходи	263 503	214 278	49 226	22,97%
Процентні витрати	240 090	209 426	30 664	14,64%
Комісійні витрати	64 558	36 402	28 156	77,35%
Адміністративні та інші операційні витрати	498 597	397 393	101 204	25,47%
Прибуток / (збиток)	245 471	205 119	40 352	19,67%

Також Агентство звертає увагу, що ПАТ «КРЕДОБАНК» перше півріччя 2018 року закінчив із прибутком 245,471 млн. грн, що на 19,67% перевищує чистий прибуток за той же період 2017 року.

Таким чином, незважаючи на кризові явища в банківській системі України в 2015-2017 роках, ПАТ «КРЕДОБАНК» за перше півріччя 2018 року на 19,67% збільшив обсяг чистого прибутку, на 18,14% збільшив чистий процентний дохід, підтримував хороший запас за нормативами капіталу та ліквідності Банку. За наявності зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A. та на фоні відмінних результатів роботи Банку, наведені вище фактори підтверджують статус Банку із найвищим кредитним рейтингом за національною шкалою.