

**Рейтингова дія:** Оновлення довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою

**Дата рейтингової дії:** 25.09.2024

**Дата публікації:** 25.09.2024

**Назва емітента:** ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

**Код ЄДРПОУ емітента:** 35960913

**Web-сайт емітента:** <https://accordbank.com.ua/>



[www.expert-rating.com](http://www.expert-rating.com)

## Оновлено довгостроковий кредитний рейтинг ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

**25 вересня 2024 року** рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (код ЄДРПОУ 35960913) за національною шкалою на рівні **uaAA+**. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося аналізом основних підсумків роботи Банку за перше півріччя 2024 року, регулярною та особливою інформацією Банку як емітента, а також статистичною звітністю Банку за 2023 рік та за січень-серпень 2024 року, яка була надана Банком за запитом Агентства.

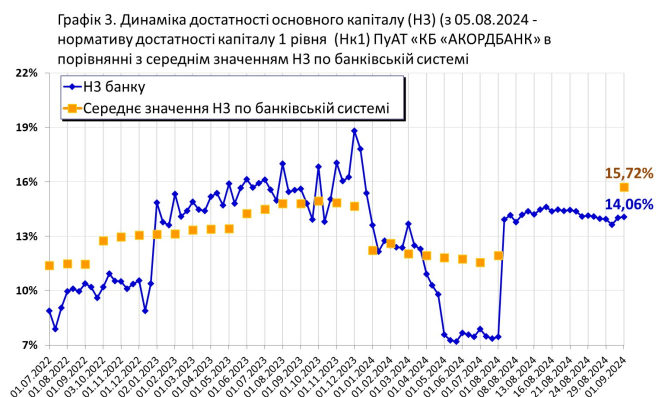
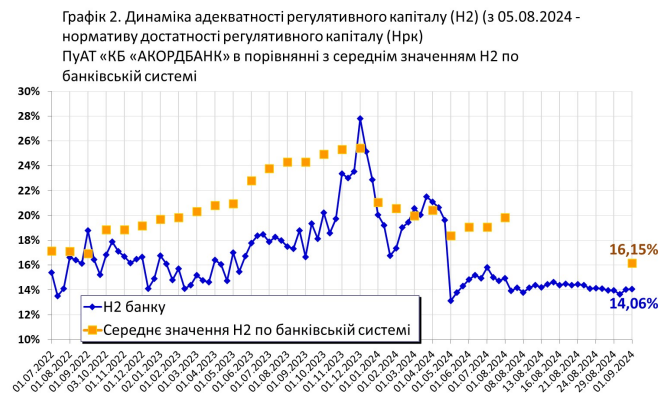
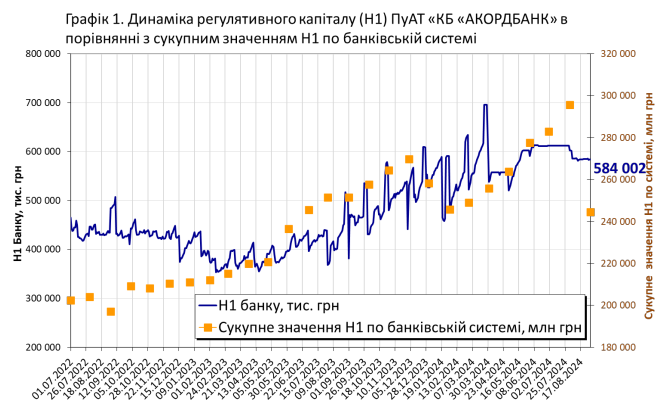
### Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н1) впродовж 2023 року та січня-серпня 2024 року коливався в межах від 353,724 млн грн до 695,754 млн грн, демонструючи виражену тенденцію до зростання. Від початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) виріс на 10,86% і станом на 01.09.2024 склав 584,002 млн грн, що в 2,92 раза перевищувало граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н2), який з 05.08.2024 був замінений на норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк), в період з 02.01.2023 по 01.09.2024 коливався в діапазоні 13,12%-27,80%, з запасом перевищуючи встановлене НБУ граничне значення, та періодично був більшим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.09.2024 Нрк Банку складав 14,06%, що на 5,56 п.п. перевищувало граничний рівень для Нрк (який на період з 05.08.2024 до 31.12.2024 встановлений регулятором в розмірі 8,5%), але було на 2,09 п.п. менше ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності основного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н3), який з 05.08.2024 був замінений на норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1), впродовж 2023 року та січня-серпня 2024 року коливався в межах від 7,20% до 18,81%, на постійній основі перевищував встановлене НБУ граничне значення, і періодично був вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Зокрема, станом на 01.09.2024 Нк1 Банку складав 14,06%, що в 1,87 раза перевищувало граничне значення (яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%), але було на 1,66 менше ніж середньо-ринковий рівень Нк1.

Таким чином, станом на початок вересня 2024 року та впродовж періоду аналізу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» був добре забезпечений капіталом: всі нормативи капіталу Банку з запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення.



## Структура та якість активів

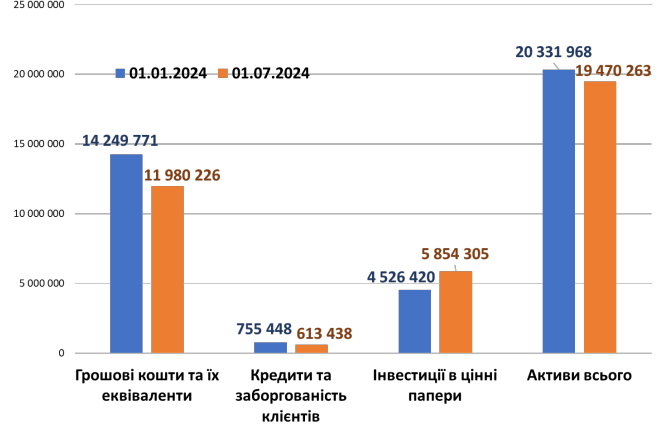
За перше півріччя 2024 року активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» знизились на 4,24% і склали 19,470 млрд грн, кредитний портфель зменшився на 18,80% до 613,438 млн грн, а грошові кошти та їх еквіваленти знизились на 15,93% до 11,980 млрд грн.

В структурі активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за період з 01.01.2024 по 01.07.2024 частка інвестицій в цінні папери виросла на 7,81 п.п. до 30,07%. При цьому, портфель інвестицій в цінні папери Банку станом на 01.07.2024 складався виключно з ОВДП. За перші 6 місяців 2024 року частка кредитного портфеля в активах Банку зменшилась на 0,56 п.п. до 3,15%, а частка грошових коштів та їх еквівалентів знизилась на 8,55 п.п. до 61,53%. Отже, станом на початок другого півріччя 2024 року 91,60% активів Банку склали високоліквідні інструменти, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти (61,53%) та ОВДП (30,07%).

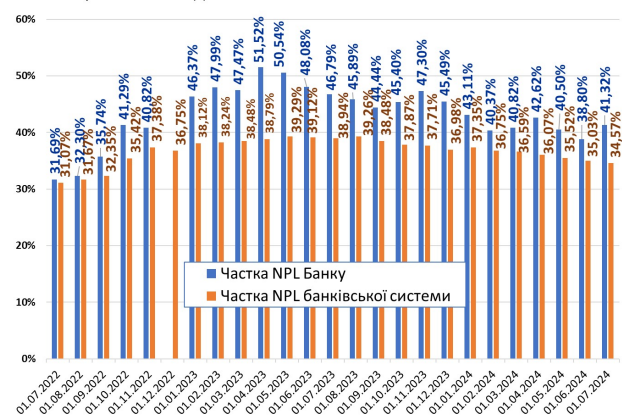
Частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі Банку, які розраховуються Агентством як сума кредитів 10 класу (для кредитів юридичним особам, крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення) та кредитів 5 класу (для кредитів всім іншим позичальникам), станом на 01.07.2024 склала 41,32%. При цьому, частка кредитного портфеля в активах Банку становила всього 3,15%.

Отже, станом на 01.07.2024 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував якість активів на хорошому (гарному) рівні, на що вказує висока питома вага (91,60%) високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику.

Графік 4. Основні категорії активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», тис. грн



Графік 5. Динаміка частки NPL в кредитному портфелі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та в банківській системі



## Ліквідність

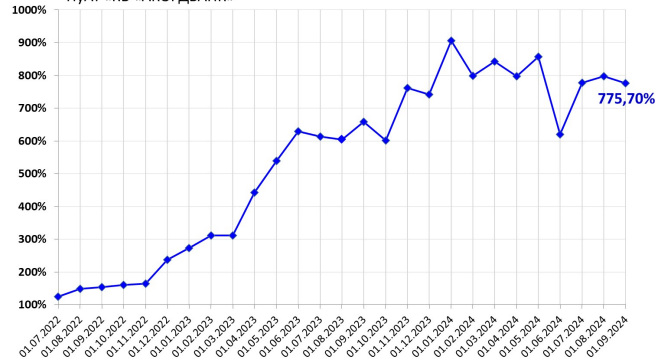
Впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.09.2024 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» коливався в межах від 273,80% до 905,33%. Станом на 01.09.2024 NSFR Банку складав 775,70%, що в 7,76 раза перевищувало граничне значення.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в період з 01.01.2023 по 01.09.2024 коливався в діапазоні від 267,58% до 481,93%, на постійній основі в рази перевищуючи нормативне значення. Станом на 01.09.2024 LCRвв Банку складав 470,66%, що було в 4,71 раза більше за встановлений НБУ граничний рівень.

Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.09.2024 коливався в діапазоні від 465,81% до 1005,59%, та на постійній основі в рази перевищував встановлене регулятором граничне значення. Станом на 01.09.2024 LCRів Банку складав 1005,59%, що більше ніж в 10 разів перевищувало встановлений НБУ нормативний показник.

Таким чином, на думку Агентства, впродовж всього періоду аналізу та станом на початок вересня 2024 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував суттєвий запас ліквідності, на що вказують нормативи NSFR, LCRвв та LCRів Банку, які в рази перевищували мінімально необхідний рівень.

Графік 6. Динаміка коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»



Графік 7. Динаміка коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) та в іноземній валюті (LCRів) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»



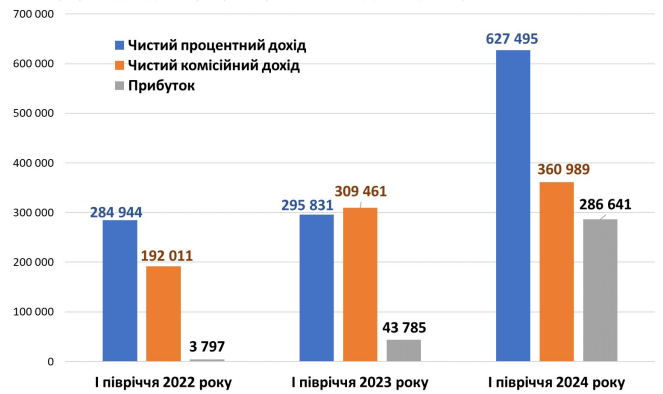
## Доходність операцій

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за перше півріччя 2024 року склав 286,641 млн грн, що в 6,55 раза перевищило прибуток Банку за перше півріччя 2023 року. Істотному зростанню прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в аналізованому періоді сприяло суттєве зменшення витрат на формування резервів під знецінення корисності фінансових активів, а також високими темпами приросту ключових статей доходів Банку.

Зокрема, чистий процентний дохід ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за перше півріччя 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року виріс в 2,12 раза до 627,495 млн грн, а чистий комісійний дохід збільшився на 16,65% до 360,989 млн грн.

Агентство позитивно оцінює прибуткову діяльність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», а також вагомими обсягами та високими темпами приросту прибутку і ключових статей доходів Банку в аналізованому періоді.

Графік 8. Доходи та прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», тис. грн



## Інші фактори

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтверджує відсутність за січень-серпень 2024 року будь-яких судових рішень, які могли б суттєво негативно вплинути на діяльність Банку.

На момент оновлення рейтингу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у повному обсязі виконував свої зобов'язання перед клієнтами і кредиторами згідно з чинним законодавством.

## Узагальнення

Станом на початок вересня 2024 року та впродовж періоду аналізу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» був добре забезпечений основним та регулятивним капіталом: нормативи капіталу Банку із запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення. Станом на початок вересня 2024 року та впродовж періоду аналізу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував дуже хороший запас ліквідності, про що свідчать високі значення його нормативів NSFR, LCR<sub>вв</sub> та LCR<sub>ів</sub>, які в разі перевищували встановлений регулятором мінімально необхідний рівень. При цьому, станом на 01.09.2024 Банк дотримувався всіх ключових нормативів НБУ, за якими веде моніторинг Агентство.

В аналізованому періоді активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» характеризувались хорошою (гарною) якістю, на що вказує висока частка (91,60%) високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, станом на 01.07.2024. За підсумками діяльності в першому півріччі 2024 року порівняно з першим півріччям 2023 року прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» виріс в 6,55 раза і склав 286,641 млн грн, чистий процентний дохід збільшився в 2,12 раза, а чистий комісійний дохід показав приріст на 16,65%.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає кредитоспроможність у разі роботи Банку за звичайних обставин та не враховує форс-мажорні обставини, а також дію інших обставин непереборної сили.

*Дисклеймер: Кредитні рейтинги Рейтингового агентства "Експерт-Рейтинг" є думкою, що відображає здатність емітента (цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісну природу, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів чи до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладається на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів і андеррайтерів, а також з інших джерел, які Агентство вважало надійними. Емітент, його аудитор і андеррайтер, а також інші консультанти відповідають за точність інформації, яку вони надають РА "Експерт-Рейтинг" або публікують у відповідно до чинних нормативних вимог.*