

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

**Дата рейтингової дії:** 18.12.2024

**Дата публікації:** 18.12.2024

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

**Код ЄДРПОУ емітента:** 35960913

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



**www.expert-rating.com**

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

**18 грудня 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 дев'ять місяців 2024 року, регулярною та особливою інформацією Банку як емітента, а також статистичною звітністю Банку за 2023 рік та за січень-жовтень 2024 року, яка була надана Банком за запитом Агентства.

### Капітал та адекватність капіталу

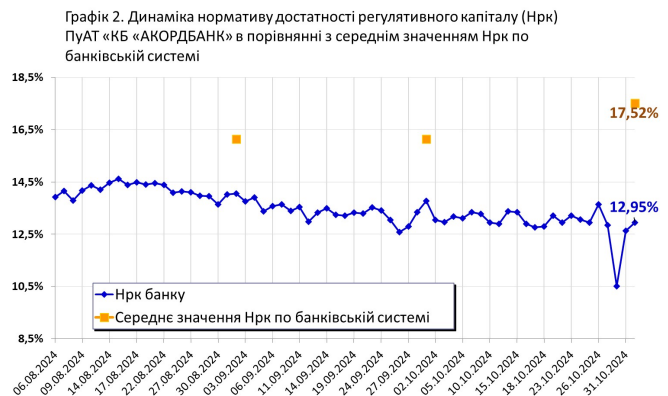
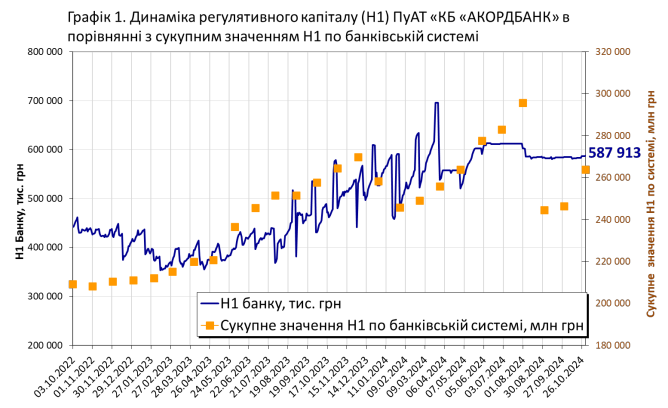
Регулятивний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н1) впродовж 2023 року та січня-жовтня 2024 року коливався в межах від 353,724 млн грн до 695,754 млн грн, демонструючи поступову тенденцію до зростання. Від початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) виріс на 11,61% і станом на 01.11.2024 склав 587,913 млн грн, що в 2,94 раза перевищувало граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн. Зменшення регулятивного капіталу Банку в серпні 2024 року пов'язане з регуляторними змінами щодо порядку його розрахунку, які набули чинності 05.08.2024 р.

Агентство зазначає, що з 5 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Норматив достатності регулятивного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Нрк), в період з 06.08.2024 по 01.11.2024 коливався в діапазоні 10,51%–14,62% та з запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нрк Банку склав 12,95%, що на 4,45 п.п. перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 05.08.2024 до 31.12.2024 встановлений регулятором в розмірі 8,5%), але було на 4,57 п.п. меншим ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Нк1) впродовж серпня-жовтня 2024 року коливався в межах 10,51%–14,62% та на постійній основі істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нк1 Банку становив 12,95%, що на 5,45 п.п. перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, але було на 4,14 п.п. меншим за середньо-ринковий рівень Нк1.

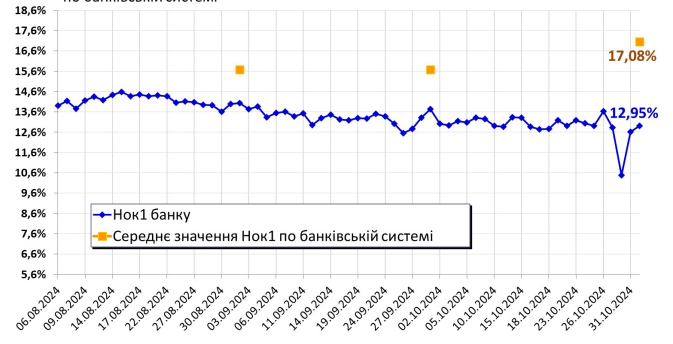
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Нок1) впродовж серпня-жовтня 2024 року коливався в межах 10,51%–14,62% та з запасом перевищував



встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нок1 Банку становив 12,95%, що в 2,46 рази перевищувало граничне значення для нормативу Нок1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 5,625%, але було на 4,13 п.п. меншим за середньо-ринковий рівень Нок1.

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

Графік 4. Динаміка нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в порівнянні з середнім значенням Нок1 по банківській системі



## Структура та якість активів

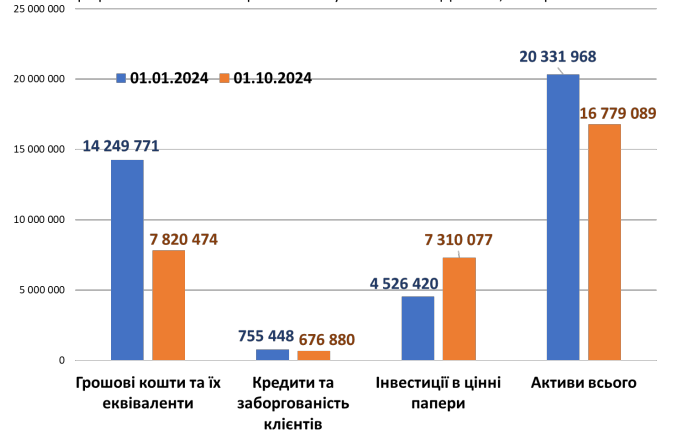
За 9 місяців 2024 року активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» знизились на 17,47% і склали 16,779 млрд грн, кредитний портфель зменшився на 10,40% до 676,880 млн грн, а грошові кошти та їх еквіваленти знизились на 45,12% до 7,820 млрд грн.

В структурі активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за період з 01.01.2024 по 01.10.2024 частка інвестицій в цінні папери виросла на 21,30 п.п. до 43,57%. При цьому, портфель інвестицій в цінні папери Банку станом на 01.10.2024 складався виключно з ОВДП. За перші 9 місяців 2024 року частка кредитного портфеля в активах Банку збільшилась на 0,32 п.п. до 4,03%, а частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилась на 23,48 п.п. до 46,61%. Отже, станом на початок четвертого кварталу 2024 року 90,18% активів Банку склали високоліквідні інструменти, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти (46,61%) та ОВДП (43,57%).

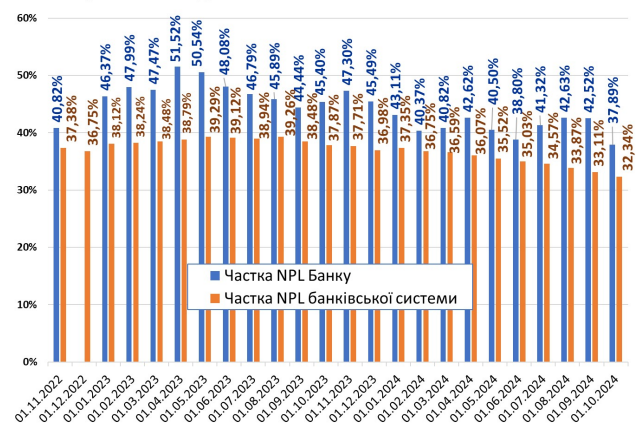
Частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі Банку, які розраховуються Агентством як сума кредитів 10 класу (для кредитів юридичним особам, крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення) та кредитів 5 класу (для кредитів всім іншим позичальникам), станом на 01.10.2024 склала 37,89%. При цьому, частка кредитного портфеля в активах Банку становила всього 4,03%.

Отже, станом на 01.10.2024 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував якість активів на хорошому (гарному) рівні, на що вказує висока питома вага (90,18%) високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику.

Графік 5. Основні категорії активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», тис. грн



Графік 6. Динаміка частки NPL в кредитному портфелі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та в банківській системі



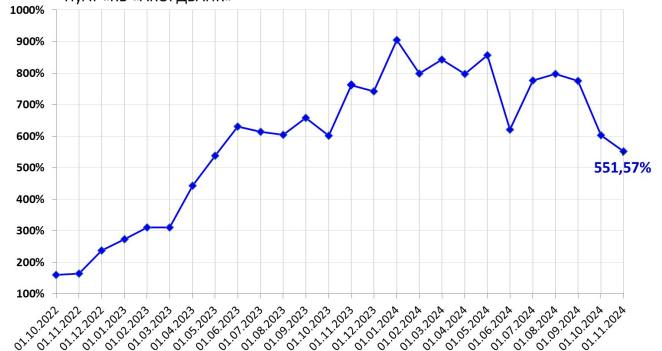
## Ліквідність

Впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.11.2024 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» коливався в межах від 273,80% до 905,33%. Станом на 01.11.2024 NSFR Банку складав 551,57%, що в 5,52 рази перевищувало граничне значення.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в період з 01.01.2023 по 01.11.2024 коливався в діапазоні 267,58%-481,93%, на постійній основі в рази перевищуючи нормативне значення. Станом на 01.11.2024 LCRвв Банку складав 407,36%, що було в 4,07 рази більше за встановлений НБУ граничний рівень.

Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній

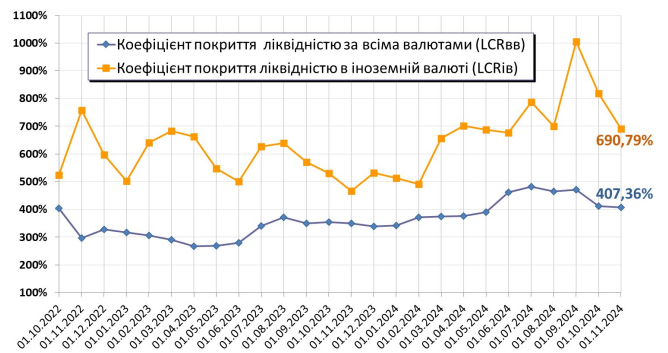
Графік 7. Динаміка коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»



валюти (LCRiv) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.11.2024 коливався в діапазоні від 465,81% до 1005,59%, та на постійній основі в разі перевищував встановлене регулятором граничне значення. Станом на 01.11.2024 LCRiv Банку склав 690,79%, що в 6,91 раза перевищувало встановлений НБУ нормативний показник.

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

Графік 8. Динаміка коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) та в іноземній валюті (LCRiv) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»



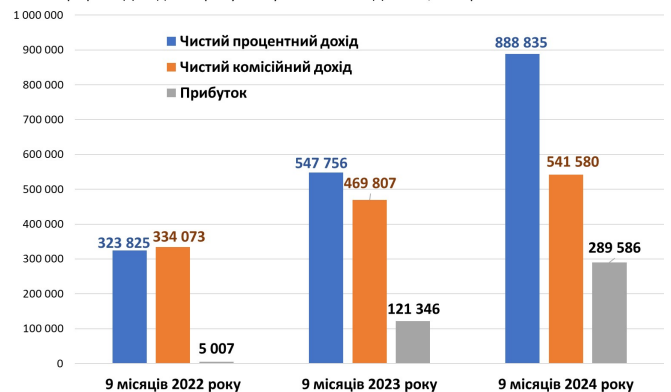
## Дохідність операцій

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 9 місяців 2024 року склав 289,586 млн грн, що в 2,39 раза перевищило прибуток Банку за 9 місяців 2023 року. Істотному зростанню прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в аналізованому періоді сприяли високі темпи приросту ключових статей доходів Банку, а також суттєве зростання (на 79,86% або на 107,826 млн грн) чистого прибутку від операцій з іноземною валютою.

Зокрема, чистий процентний дохід ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року виріс на 62,27% до 888,835 млн грн, а чистий комісійний дохід збільшився на 15,28% до 541,580 млн грн.

Агентство позитивно оцінює прибуткову діяльність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», а також вагомі обсяги та високі темпи приросту прибутку і ключових статей доходів Банку в аналізованому періоді.

Графік 9. Доходи та прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», тис. грн



## Інші фактори

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтверджує відсутність за січень-жовтень 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 листопада 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 листопада 2024 року та впродовж періоду аналізу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував дуже хороший запас ліквідності, про що свідчать високі значення його нормативів NSFR, LCRvv та LCRiv, які в разі перевищували встановлений регулятором мінімально необхідний рівень. При цьому, станом на 01.11.2024 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 (90,18%) високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, станом на 01.10.2024. За підсумками 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» виріс в 2,39 раза і склав 289,586 млн грн, чистий процентний дохід збільшився на 62,27%, а чистий комісійний дохід показав приріст на 15,28%.

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 вважає 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.