

Рейтингова дія: Оновлення довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою

Дата рейтингової дії: 15.04.2025

Дата публікації: 15.04.2025

Назва емітента: ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Код ЄДРПОУ емітента: 35960913

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



Оновлено довгостроковий кредитний рейтинг
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

15 квітня 2025 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 кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося аналізом основних підсумків роботи Банку за 2024 рік, а також статистичною звітністю Банку за 2024 рік та за січень-лютий 2025 року, яка була надана Банком за запитом Агентства.

Капітал та адекватність капіталу

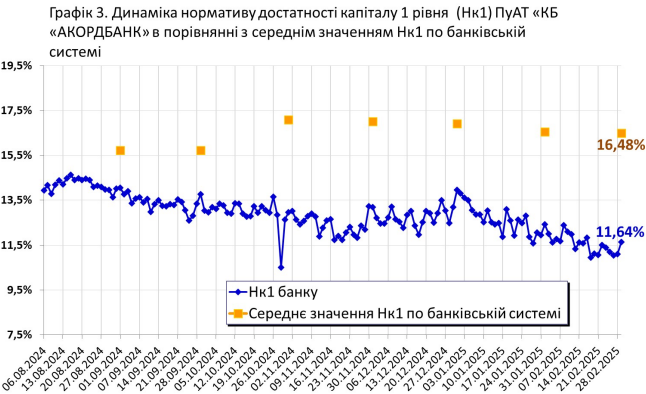
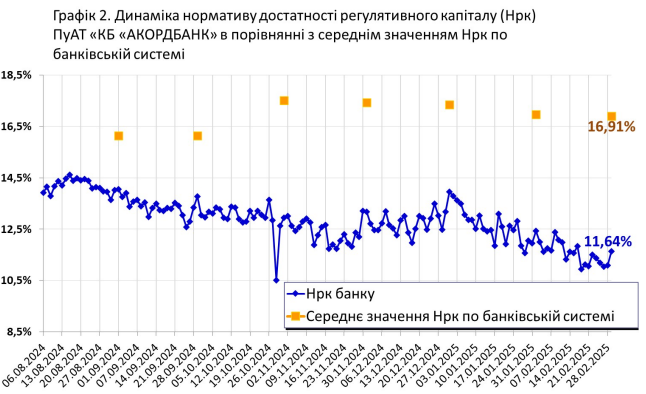
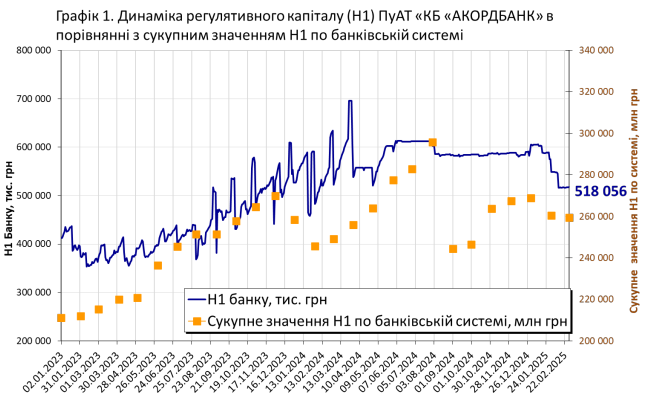
Регулятивний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н1) впродовж 2024 року та січня-лютого 2025 року коливався в межах від 457,753 млн грн до 695,754 млн грн. Від початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) зменшився на 1,66% і станом на 01.03.2025 склав 518,056 млн грн, що в 2,6 раза перевищувало граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн. Зменшення регулятивного капіталу Банку, яке відбулось в серпні 2024 року, пов'язане з регуляторними змінами щодо порядку його розрахунку, які набули чинності 05.08.2024 р.

Агентство нагадує, 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 01.03.2025 коливався в діапазоні 10,51%–14,62% та з запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.03.2025 Нрк Банку склав 11,64%, що на 2,39 п.п. перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 01.01.2025 до 30.06.2025 встановлений регулятором в розмірі 9,25%), але було на 5,27 п.п. меншим ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Нк1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.03.2025 коливався в межах від 10,51% до 14,62%, та на постійній основі істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.03.2025 Нк1 Банку становив 11,64%, що на 4,14 п.п. перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, але було на 4,84 п.п. меншим за середньо-ринковий рівень Нк1.

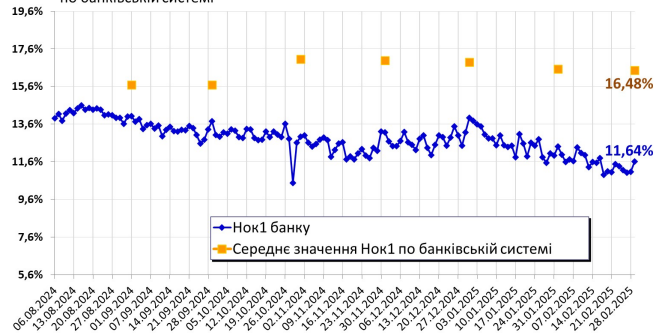
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Нок1) впродовж



періоду з 06.08.2024 року по 01.03.2025 коливався в межах 10,51%–14,62% та з запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.03.2025 Нок1 Банку становив 11,64%, що в 2,07 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нок1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 5,625%, але було на 4,84 п.п. меншим за середньо-ринковий рівень Нок1.

Таким чином, станом на початок березня 2025 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

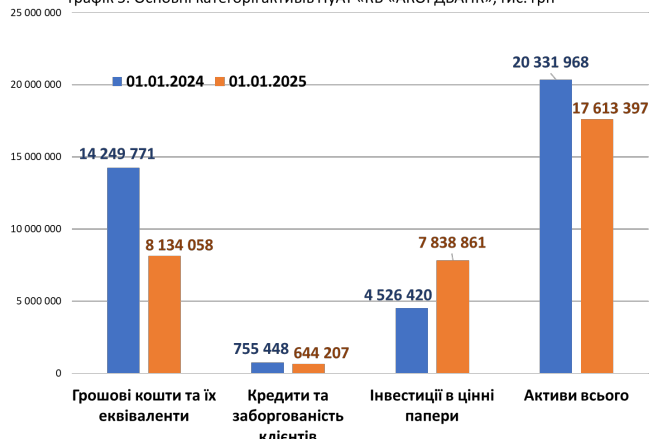
Активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2024 рік знизились на 13,37% і склали 17,613 млрд грн, кредитний портфель зменшився на 14,73% до 644,207 млн грн, а грошові кошти та їх еквіваленти знизились на 42,92% до 8,134 млрд грн.

В структурі активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за період з 01.01.2024 по 01.01.2025 частка інвестицій в цінні папери виросла на 22,24 п.п. до 44,51%. При цьому, портфель інвестицій в цінні папери Банку станом на 01.01.2025 складався виключно з ОВДП. За 2024 рік частка кредитного портфеля в активах Банку знизилась на 0,06 п.п. до 3,66%, а частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилась на 23,90 п.п. до 46,18%. Отже, станом на початок 2025 року 90,69% активів Банку складали високоліквідні інструменти, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти (46,18%) та ОВДП (44,51%).

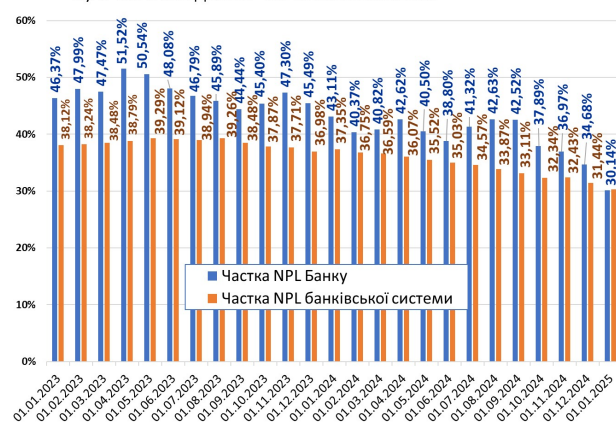
Частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі Банку, які розраховуються Агентством як сума кредитів 10 класу (для кредитів юридичним особам, крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення) та кредитів 5 класу (для кредитів всім іншим позичальникам), станом на 01.01.2025 склала 46,37%. При цьому, частка кредитного портфеля в активах Банку становила всього 3,66%.

Отже, станом на 01.01.2025 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував якість активів на хорошому (гарному) рівні, на що вказує висока питома вага (90,69%) 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

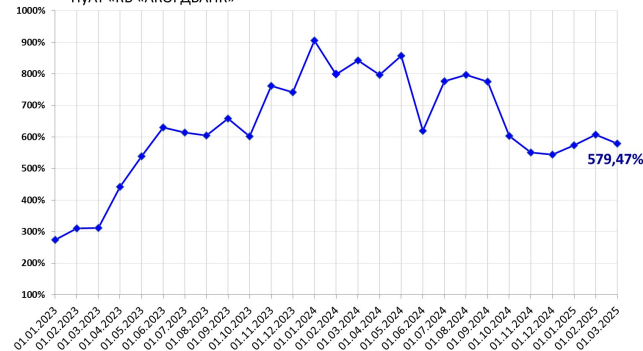


Ліквідність

Впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.03.2025 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» коливався в межах від 543,54% до 905,33%. Станом на 01.03.2025 NSFR Банку складав 579,47%, що в 5,79 раза перевищувало граничне значення.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в період з 01.01.2024 по 01.03.2025 коливався в діапазоні 342,30%-527,48%, на постійній основі в рази перевищуючи нормативне значення. Станом на 01.03.2025 LCRвв Банку складав 406,29%, що було в 4,06 раза більше за встановлений НБУ граничний рівень.

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



Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.03.2025 коливався в діапазоні від 491,11% до 1008,20%, та на постійній основі в рази перевищував встановлене регулятором граничне значення. Станом на 01.03.2025 LCRiv Банку складав 1008,20%, що більше ніж в 10 разів перевищувало встановлений НБУ нормативний показник.

Таким чином, на думку Агентства, впродовж всього періоду аналізу та станом на початок березня 2025 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував дуже вагомий запас ліквідності, на що вказують нормативи NSFR, LCRvv та LCRiv Банку, які в рази перевищували мінімально необхідний рівень.

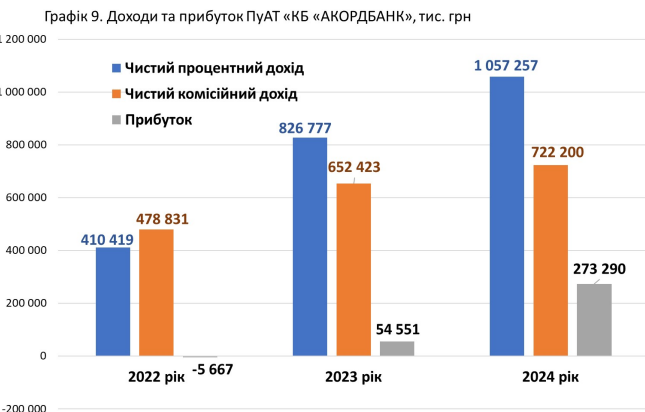


Дохідність операцій

За підсумками 2024 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» продемонстрував істотне зростання фінансових результатів. Так, прибуток Банку за 2024 рік в 5,01 раза перевищив його прибуток за 2023 рік, склавши 273,290 млн грн (за даними файлу 02х). Істотному зростанню прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в аналізованому періоді сприяли високі темпи приросту ключових статей доходів Банку, суттєве зростання (на 42,03% до 399,074 млн грн) торгового результату, а також скорочення (на 66,07%) відрахувань до резервів.

Зокрема, чистий процентний дохід ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2024 рік порівняно з 2023 роком виріс на 27,88% до 1,057 млрд грн, а чистий комісійний дохід збільшився на 10,70% до 722,200 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.



Інші фактори

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтверджує відсутність за 2024 рік та за січень-лютий 2025 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 березня 2025 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), а також підтримував дуже хороший запас ліквідності, про що свідчать високі значення його нормативів NSFR, LCRvv та LCRiv, які в рази перевищували встановлений регулятором мінімально необхідний рівень. При цьому, станом на 01.03.2025 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 (90,69% станом на 01.01.2025) високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику. За підсумками 2024 року порівняно з 2023 роком прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» виріс більше ніж в 5 разів і склав 273,290 млн грн (за даними файлу 02х), чистий процентний дохід збільшився на 27,88%, а чистий комісійний дохід показав приріст на 10,70%.

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" посилається 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.