

Рейтингова дія: Оновлення довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою

Дата рейтингової дії: 30.05.2023

Дата публікації: 30.05.2023

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»

30 травня 2023 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 перший квартал 2023 року, регулярною та особливою інформацією Банку як емітента, а також статистичною звітністю Банку за 2022 рік та за січень-квітень 2023 року, яка була надана Банком за запитом Агентства.

Капітал та адекватність капіталу

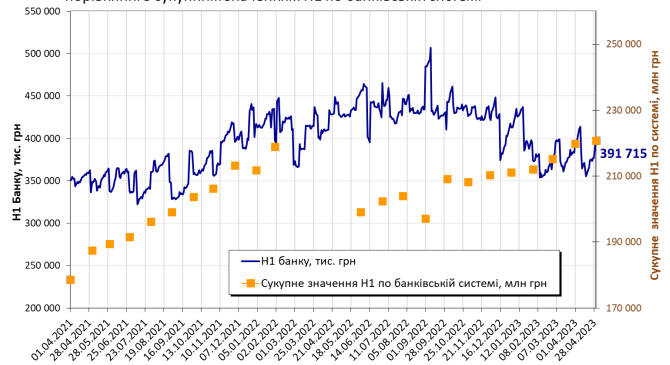
Регулятивний капітал ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н1) впродовж 2022 року та січня-квітня 2023 року коливався в межах від 353,724 млн грн до 507,101 млн грн. З початку 2023 року регулятивний капітал Банку (Н1) знизився на 5,14% і станом на 01.05.2023 склав 391,715 млн грн, що на 191,715 млн грн перевищувало граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н2) в період з 04.01.2022 по 01.05.2023 коливався в діапазоні 10,68-18,78%, та переважно з помітним запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення, але був меншим за середні показники даного нормативу по банківській системі України (окрім 01.09.2022). Станом на 01.05.2023 Н2 Банку становив 17,02%, що на 7,02 п.п. перевищувало встановлений НБУ граничний рівень, але було на 3,93 п.п. менше ніж середній рівень Н2 по банківській системі України.

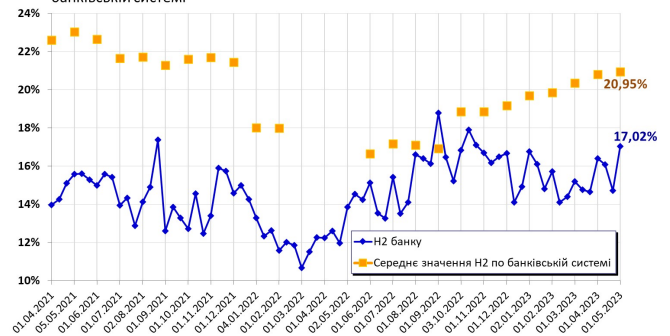
Норматив достатності основного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Н3) впродовж 2022 року та січня-квітня 2023 року коливався в межах від 7,49% до 15,91%, та на постійній основі перевищував встановлене НБУ граничне значення, а починаючи з січня 2023 року був вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Зокрема, станом на 01.05.2023 Н3 Банку складав 15,91%, що в 2,27 раза перевищувало встановлений регулятором граничний рівень, та було на 2,49 п.п. вище середнього рівня Н3 по банківській системі України.

Таким чином, впродовж періоду аналізу та станом на початок травня 2023 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» був добре забезпечений капіталом: регулятивний капітал (Н1), а також нормативи достатності регулятивного (Н2) та основного (Н3) капіталу Банку з помітним запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення.

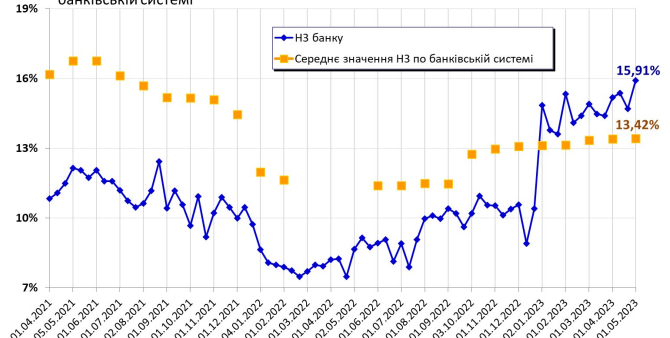
Графік 1. Динаміка регулятивного капіталу (Н1) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в порівнянні з сукупним значенням Н1 по банківській системі



Графік 2. Динаміка адекватності регулятивного капіталу (Н2) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в порівнянні з середнім значенням Н2 по банківській системі



Графік 3. Динаміка достатності основного капіталу (Н3) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в порівнянні з середнім значенням Н3 по банківській системі



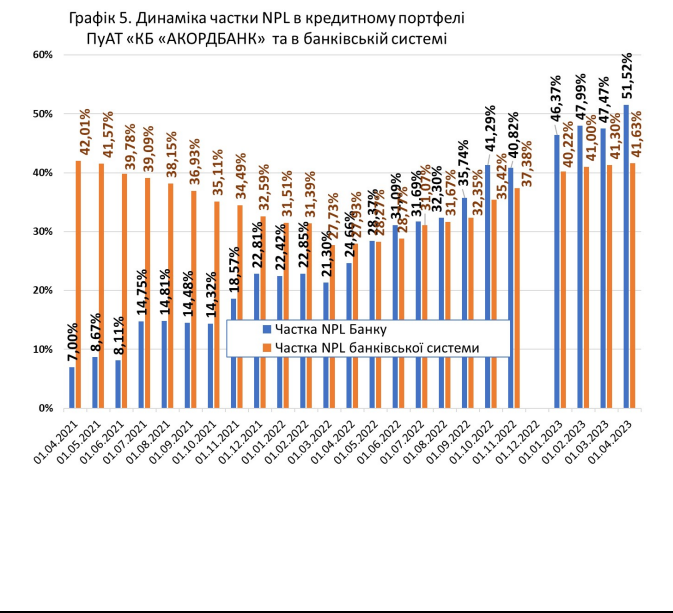
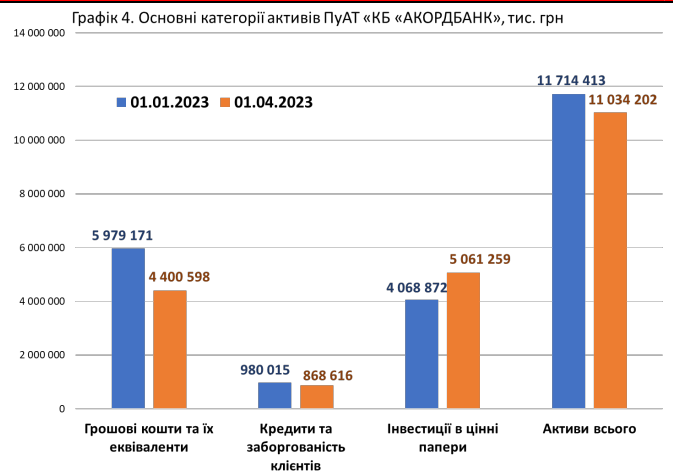
Структура та якість активів

За період з 01.01.2023 по 01.04.2023 активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» зменшилися на 5,81% і склали 11,034 млрд грн, кредитний портфель Банку знизився на 11,37% і склав 868,616 млн грн, а обсяг грошових коштів та їх еквівалентів скоротився на 26,40% до 4,401 млрд грн.

В структурі активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за період з 01.01.2023 по 01.04.2023 частка інвестицій в цінні папери виросла на 11,13 п.п. до 45,87%, при цьому, портфель інвестицій в цінні папери Банку станом на 01.04.2023 складався виключно з ОВДП. За перший квартал 2023 року частка кредитного портфеля в активах Банку знизилася на 0,49 п.п. до 7,87%, а частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилася на 11,16 п.п. до 39,88%. Отже, станом на початок другого кварталу 2023 року 85,75% активів Банку склали високоліквідні інструменти, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти (39,88%) та ОВДП (45,87%).

Частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі Банку впродовж періоду з 01.01.2022 по 01.04.2023 коливалась в межах від 21,30% до 51,52%. Станом на 01.04.2023 порівняно з 01.01.2023 частка NPL в кредитах Банку виросла на 5,15 п.п. і склала 51,52%, а середній показник NPL по банківській системі України виріс до 41,63%. Агентство звертає увагу, що частка кредитного портфеля в активах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» станом на 01.04.2023 становила всього 7,87%.

Отже, станом на початок другого кварталу 2023 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував якість активів на хорошому (гарному) рівні, на що вказує висока питома вага (85,75%) високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику.



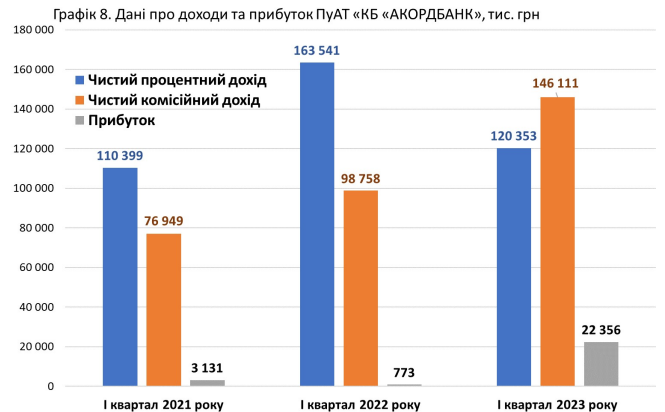
року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував суттєвий запас ліквідності, на що вказують нормативи NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів} Банку, які істотно перевищували мінімально необхідний рівень.

Дохідність операцій

Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за перший квартал 2023 року склав 23,356 млн грн, що на 21,583 млн грн перевищило прибуток Банку за перший квартал 2022 року.

Суттєвому зростанню прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» сприяли високі темпи приросту його комісійних та торгових доходів за рахунок «транзакційної» бізнес-моделі Банку, наявності розгалуженої мережі відділень та власної служби інкасації, що забезпечувала якісний готівковий обіг. Зокрема, чистий комісійний дохід Банку за перший квартал 2023 року збільшився порівняно з аналогічним періодом 2022 року на 47,95% до 146,11 млн грн, а чистий прибуток від операцій з іноземною валютою виріс на 43,37% до 47,42 млн грн.

Агентство позитивно оцінює прибуткову діяльність та вагомі обсяги ключових статей доходів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», продемонстровані за підсумками першого кварталу 2023 року, враховуючи складні макроекономічні умови діяльності, викликані нападом росії та запровадженням в Україні воєнного стану.



Інші фактори

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтверджує відсутність за 2022 рік та за січень-квітень 2023 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 травня 2023 року та впродовж періоду аналізу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» був добре забезпечений основним та регулятивним капіталом: нормативи Н1, Н2 Банку із запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення, а Н3 станом на 01.05.2023 був більшим за середній рівень даного нормативу по банківській системі України. Також станом на початок травня 2023 року та впродовж періоду аналізу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» підтримував хороший запас ліквідності, про що свідчать високі значення його нормативів NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів}, які в разі перевищували встановлений регулятором мінімально необхідний рівень. При цьому, станом на 01.05.2023 Банк дотримувався всіх ключових нормативів НБУ, за якими веде моніторинг Агентство. Станом на початок другого кварталу 2023 року активи ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» характеризувались хорошою (гарною) якістю, на що вказує висока (85,75%) частка високоякісних ліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику. Прибуток ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за підсумками першого кварталу 2023 року склав 23,356 млн грн, що на 21,853 млн грн більше ніж прибуток Банку за перший квартал 2022 року. В аналізованому періоді ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» показав високі темпи приросту та вагомі обсяги чистого комісійного доходу (+47,95%) та прибутку від операцій з іноземною валютою (+43,37%), а також отримав за підсумками першого кварталу 2023 року вагомі обсяги чистого процентного доходу, що високо оцінюється Агентством, враховуючи складні макроекономічні умови діяльності, викликані нападом росії та запровадженням в Україні воєнного стану.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає ймовірність дефолту 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.