

27.04.2015

Подтвержден рейтинг ПуАО «КБ «АККОРДБАНК»

27 апреля 2015 года РА «Эксперт-Рейтинг» приняло решение об обновлении кредитного рейтинга ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» (код ЕГРПОУ 35960913) по национальной шкале на уровне **uaBBB+**. Заемщик с рейтингом **uaBBB+** характеризуется хорошей кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками. Принимая решение о подтверждении кредитного рейтинга по национальной шкале, Агентство руководствовалось анализом основных итогов работы Банка за первый квартал 2015 года, регулярной и особенной информации Банка как эмитента, а также специальной информации, которая была предоставлена Банком по запросу Агентства.

Таблица 1

Основные балансовые показатели ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» по итогам первого квартала 2015 года

Показатели	тыс. грн., %, п.п.			
	01.04.2015	01.01.2015	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	105223	102509	2714	2,65%
Уставный капитал	96400	96400	0	-
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	18,04%	18,22%	-0,18 п.п.	-
Обязательства, всего	478118	460030	18088	3,93%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	<i>355981</i>	<i>276230</i>	<i>79751</i>	<i>28,87%</i>
Средства банков	69292	70910	-1618	-2,28%
Средства физических лиц	252950	238266	14684	6,16%
Средства юридических лиц	47791	79635	-31844	-39,99%
Активы, всего	583341	562539	20802	3,70%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	70356	100570	-30214	-30,04%
Кредиты и задолженность клиентов с учетом резервов	465778	408176	57602	14,11%
<i>Резервы под обесценение кредитов</i>	<i>2087</i>	<i>2138</i>	<i>-51</i>	<i>-2,39%</i>
<i>Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов, %</i>	<i>0,45%</i>	<i>0,52%</i>	<i>-0,08 п.п.</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги на продажу	39919	39143	776	1,98%
Соотношение ликвидных активов к обязательствам, %	14,72%	21,86%	-7,15 п.п.	-

Источник: данные ПуАО «КБ «АККОРДБАНК», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

1. За 3 месяца 2015 года в балансовых показателях Банка произошли следующие ключевые изменения:

- собственный капитал ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» вырос на 2,65% до 105,22 млн. грн;
- обязательства Банка выросли на 3,93%, в то время как за 12 месяцев 2014 года темп их снижения составлял 18,81%;
- активы Банка выросли на 3,7%, за 12 месяцев 2014 года темп снижения составил 15,46%.

За 3 месяца 2015 года основные компоненты ресурсной базы Банка показали следующую динамику:

- средства банков в пассивах снизились на 2,28%, за 12 месяцев 2014 года эта статья пассивов снизилась на 54,72%;
- средства юридических лиц снизились на 39,99% до 47,79 млн. грн;
- средства физических лиц выросли на 6,16% до 252,95 млн. грн.

Таким образом за первый квартал 2015 года Банк переломил тенденцию снижения масштабов работы, показав прирост обязательств и активов в гривневом эквиваленте. В то же время в структуре ресурсной базы Банка продолжались те же тенденции, что и в 2014 году: Банк снизил в пассивах долю межбанковских кредитов и средств юрлиц, наращивая объемы депозитов физлиц.

2. За первый квартал 2015 года регулятивный капитал (Н1) ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» вырос на 23,37 млн. грн. или на 15,26%. Агентство напоминает, что за весь 2014 год регулятивный капитал Банка вырос на 17,16%.

Норматив Н2 ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» за первый квартал 2015 года вырос на 3,63 п.п., а за весь 2014 год - на 6,14 п.п. По состоянию на начало апреля 2015 года Н2 «КБ «АККОРДБАНК» составлял 31,91%, что в несколько раз выше среднего значения по рынку. Также важно, что динамика Н2 Банка в первом квартале была положительной, а динамика среднего значения Н2 по банковской системе была отрицательной.

Таким образом, ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» во второй квартал 2015 года вошел очень хорошо обеспеченным регулятивным капиталом и демонстрировал позитивные тенденции по наращиванию капитализации в сложный экономический период.

Таблица 2

Ключевые нормативы ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» по итогам первого квартала 2015 г.

тыс. грн., %, п.п.

Нормативы	Нормативное значение, установленное НБУ	01.04.2015		01.01.2015		Изменение, тыс. грн., п.п.
		Значение Банка	Среднее по системе	Значение Банка	Среднее по системе	
Регулятивный капитал (Н1), тыс. грн.	не менее 120 000 тыс. грн.	176 461	-	153 090	-	23 371
Адекватность регулятивного капитала (Н2), %	не менее 10%	31,91%	8,35%	28,28%	15,60%	3,63 п.п.
Мгновенная ликвидность (Н4), %	не менее 20%	30,80%	49,11%	51,88%	57,13%	-21,08 п.п.
Текущая ликвидность (Н5), %	не менее 40%	42,69%	72,92%	55,37%	79,91%	-12,68 п.п.
Краткосрочная ликвидность (Н6), %	не менее 60%	123,32%	78,76%	93,08%	86,14%	30,24 п.п.
Норматив больших кредитных рисков (Н8), %	не более 800%	234,42%	651,32%	205,72%	250,04%	28,70 п.п.
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам (Н10), %	не более 30%	4,80%	1,08%	5,24%	1,37%	-0,44 п.п.

Источник: данные ПуАО «КБ «АККОРДБАНК», НБУ, расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

За первый квартал 2015 года, как и за весь 2014 год, нормативы ликвидности ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» продемонстрировали разнонаправленные тенденции:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н4) снизился на 21,08 п.п. до 30,8%, что было на 10,8 п.п. выше граничного значения, установленного НБУ;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н5) снизился на 12,68 п.п. до 42,69%, что было меньше среднего значения по банковской системе, но больше граничного значения, установленного НБУ;
- норматив краткосрочной ликвидности (Н6) вырос на 30,24 п.п. до 123,32%, что было значительно выше среднего значения по банковской системе.

Таким образом, во второй квартал 2015 года ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» вошел хорошо обеспеченным краткосрочной ликвидностью. Банк придерживался тактики формирования значительного запаса краткосрочной ликвидности на фоне поддержания мгновенной и текущей ликвидности с запасом к граничным значениям, установленным НБУ. Агентство акцентирует внимание на том, что на протяжении всего первого квартала 2015 года ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» не нарушал нормативов капитала и ликвидности, установленных НБУ.

3. По итогам первого квартала 2015 года в сравнении с аналогичным периодом 2014 года ключевые статьи доходов ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» продемонстрировали разнонаправленную динамику:

- чистый процентный доход (ЧПД) Банка снизился на 17,7% или на 1,29 млн. грн.,
- чистый комиссионный доход вырос на 3,68 млн. грн. или на 216,16%;
- результат от операций с иностранной валютой за первый квартал 2015 года составил 0,57 млн. грн.

ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» завершил первый квартал 2015 года с чистой прибылью 3,59 млн. грн, что на 52,31% больше чем за аналогичный период 2014 года.

Таблица 3

Отдельные показатели доходов и расходов ПуАО «КБ «АККОРДБАНК»

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	За I квартал 2015 года	За I квартал 2014 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	5984	7271	-1287	-17,70%
Чистый комиссионный доход	5381	1702	3679	216,16%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	89,92%	23,41%	66,52 п.п.	-
Результат от операций с иностранной валютой	573	2014	-1441	-
Административные и другие операционные затраты	8392	8676	-284	-3,27%
Чистая прибыль	3587	2355	1232	52,31%
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	3,41%	2,30%	1,11 п.п.	-

Источник: данные ПуАО «КБ «АККОРДБАНК», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

4. В рамках программы регулярного последовательного контроля за кредитными рейтингами Банков РА "Эксперт-Рейтинг" проверило предоставленную ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» информацию и сообщает следующее:

По состоянию на 27 апреля 2015 года ПуАО «КБ «АККОРДБАНК»:

1. Придерживается нормативов, установленных Национальным Банком Украины, по которым Агентство проводит мониторинг и анализ;
2. Банк не отнесен НБУ к категории проблемных и в Банке не работает куратор НБУ;
3. Банк в соответствии с действующим законодательством, правилами и процедурами Банка своевременно и в полном объеме исполняет свои обязательства перед вкладчиками: физическими и юридическими лицами.

Агентство поддерживает долгосрочный кредитный рейтинг ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» с июня 2012 года. Текущий долгосрочный кредитный рейтинг ПуАО «КБ «АККОРДБАНК» подтвержден на уровне uaBBB+. Плановое обновление рейтинга Банка состоится в третьем квартале 2015 года.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»