

Рейтингова дія: Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 24.07.2023
Дата публікації: 24.07.2023

Назва емітента: АТ «Полтава-Банк»
Код ЄДРПОУ емітента: 09807595
Web-сайт емітента: <https://poltavabank.com>



Оновлено рейтинг Акціонерного товариства «Полтава-Банк»

24 липня 2023 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу Акціонерного товариства «Полтава-Банк» (код ЄДРПОУ 09807595) на рівні **uaAAA** за національною шкалою. Банк (позичальник) або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками (позичальниками) або борговими інструментами. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося результатами аналізу фінансової звітності Банку за перше півріччя 2023 року, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2022 рік та за січень-червень 2023 року.

Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «Полтава-Банк» (Н1) впродовж 2022 року та січня-червня 2023 року коливався в межах від 672,022 млн грн до 887,712 млн грн. З початку 2023 року регулятивний капітал Банку (Н1) виріс на 13,96% і станом на 01.07.2023 його обсяг склав 887,712 млн грн, що в 4,44 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу АТ «Полтава-Банк» (Н2) в період з 04.01.2022 по 01.07.2023 коливався в діапазоні 31,27%–40,72% та на постійній основі не лише в разі перевищував встановлене НБУ граничне значення, але й був істотно вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.07.2023 Н2 Банку склав 40,72%, що в 4,07 раза перевищило встановлений регулятором граничний показник, а також на 16,95 п.п. перевищило середньо-ринковий рівень НЗ.

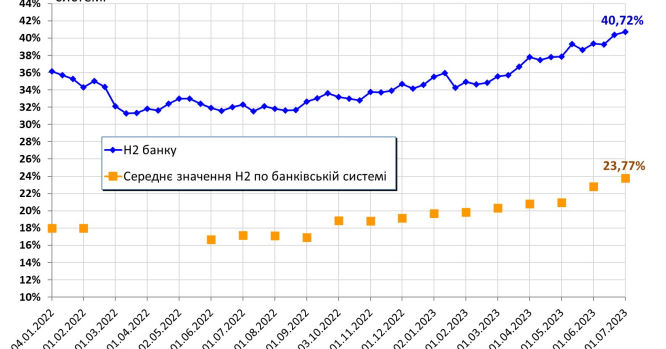
Норматив достатності основного капіталу АТ «Полтава-Банк» (Н3) впродовж 2022 року та січня-червня 2023 року коливався в межах 24,62%–31,02% та на постійній основі в разі перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.07.2023 НЗ Банку становив 30,67%, що в 4,38 раза перевищувало встановлене регулятором граничне значення, а також було в 2,11 раза вищим за середній рівень НЗ по банківській системі України.

Таким чином, впродовж аналізованого періоду та станом на початок липня 2023 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність регулятивного та основного капіталу на дуже високому рівні, на що вказують показники нормативів Н2 та НЗ Банку, які в разі перевищували не лише встановлені НБУ граничні рівні, а й середні значення даних нормативів по банківській системі України.

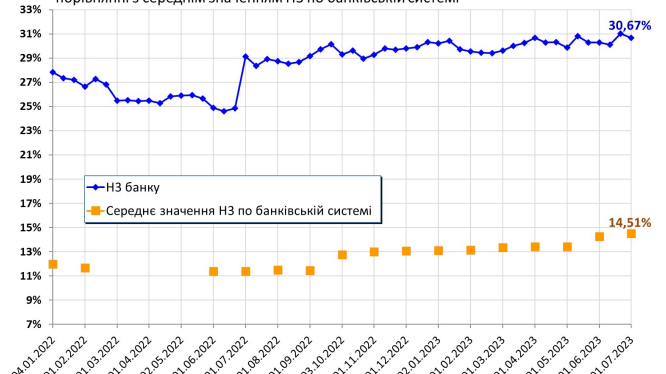
Графік 1. Динаміка регулятивного капіталу (Н1) АТ «Полтава-Банк» у порівнянні з сукупним значенням Н1 по банківській системі



Графік 2. Динаміка адекватності регулятивного капіталу (Н2) АТ «Полтава-Банк» у порівнянні з середнім значенням Н2 по банківській системі



Графік 3. Динаміка достатності основного капіталу (Н3) АТ «Полтава-Банк» у порівнянні з середнім значенням Н3 по банківській системі



Структура та якість активів

За перші 6 місяців 2023 року активи АТ «Полтава-Банк» знизились на 3,17% до 4,147 млрд грн, кредитний портфель Банку виріс на 0,28% і склав 1,249 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які на 97,63% склались з ОВДП (583,435 млн грн) та депозитних сертифікатів НБУ (1,196 млрд грн) зменшилися на 17,06% до 1,822 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися на 69,57% до 725,486 млн грн.

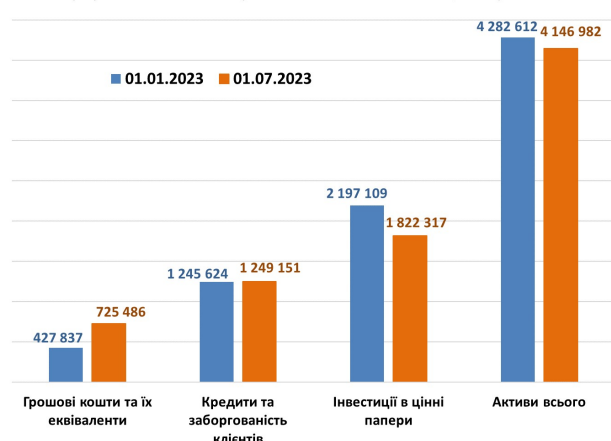
За період з 01.01.2023 по 01.07.2023 в структурі активів АТ «Полтава-Банк» відбулися наступні зміни:

- частка кредитного портфеля в активах Банку виросла на 1,03 п.п.: з 29,09% до 30,12%;
- частка інвестицій в цінні папери знизилась на 7,36 п.п.: з 51,30% до 43,94%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів виросла на 7,50 п.п.: з 9,99% до 17,49%.

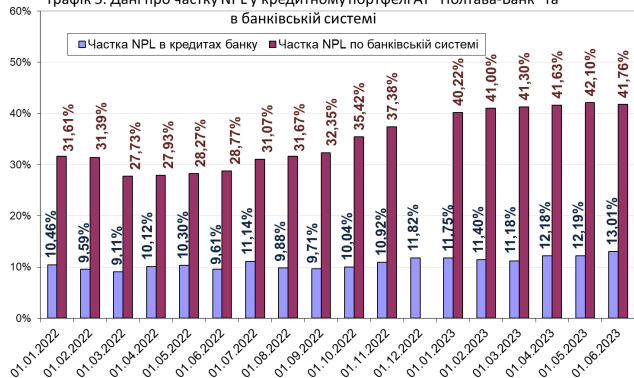
Отже, станом на початок другого півріччя 2023 року 60,39% активів АТ «Полтава-Банк» були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП і депозитними сертифікатами НБУ.

Впродовж періоду з 01.01.2022 по 01.06.2023 частка неробочих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «Полтава-Банк» (що розраховуються як сума кредитів п'ятого класу фізичним особам і кредитів десятого класу юридичним особам) коливалась в межах від 9,11% до 13,01%. Станом на 01.06.2023 порівняно з 01.01.2023 частка NPL Банку виросла на 1,26 п.п. і склала 13,01%, що було в 3,2 раза меншим, ніж середній показник NPL по банківській системі України, який становив 41,76%.

Графік 4. Основні категорії активів АТ «Полтава-Банк», тис. грн



Графік 5. Дані про частку NPL у кредитному портфелі АТ «Полтава-Банк» та в банківській системі



Ліквідність

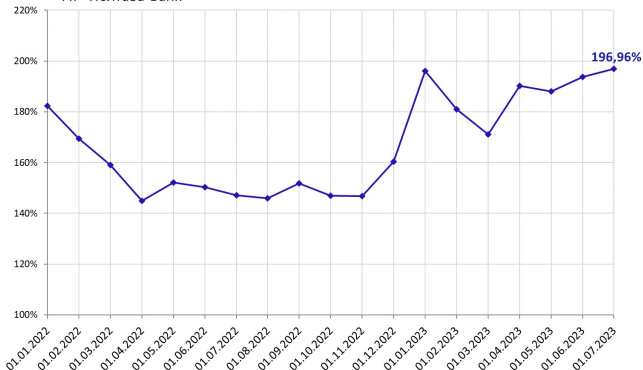
Впродовж періоду з 01.01.2022 по 01.07.2023 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Полтава-Банк» коливався в межах від 144,90% до 196,96%. Станом на 01.07.2023 NSFR Банку склав 196,96%, що в 1,97 раза перевищило граничне значення для даного нормативу, встановлене НБУ на рівні не менше 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) АТ «Полтава-Банк» в період з 01.01.2022 по 01.07.2023 коливався в діапазоні 341,16%-759,98% та на постійній основі в декілька разів перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.07.2023 LCR_{вв} Банку складав 714,36%, що в 7,14 раза перевищувало нормативне значення, встановлене регулятором на рівні 100%.

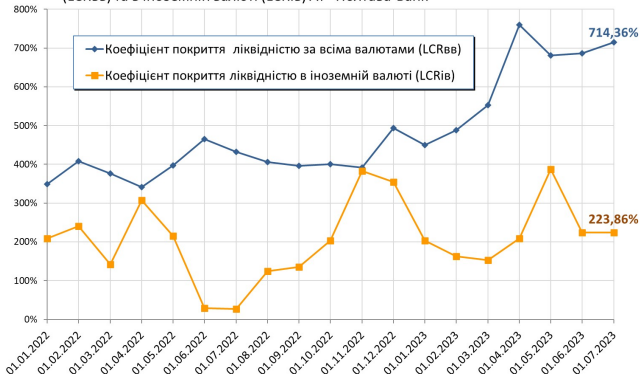
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) АТ «Полтава-Банк» впродовж періоду з 01.01.2022 по 01.07.2023 коливався в межах від 27,44% до 386,99%, переважно в рази перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.07.2023 LCR_{ів} Банку складав 223,86%, що в 2,24 раза перевищувало нормативне значення (на рівні 100%).

Отже, станом на початок липня 2023 року АТ «Полтава-Банк» був дуже добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать високі показники нормативів NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів} Банку, які в рази перевищували встановлені НБУ граничні значення.

Графік 6. Динаміка коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Полтава-Банк»



Графік 7. Динаміка коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) АТ «Полтава-Банк»

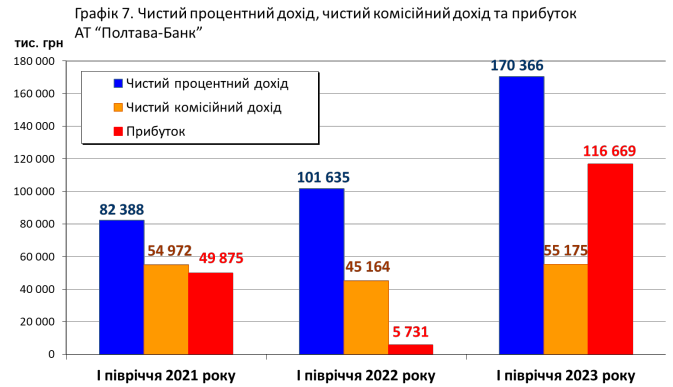


Дохідність операцій

За підсумками першого півріччя 2023 року порівняно з першим півріччям 2022 року ключові статті доходів та прибуток АТ «Полтава-Банк» продемонстрували істотні темпи приросту.

Зокрема, чистий процентний дохід АТ «Полтава-Банк» за перше півріччя 2023 року порівняно з аналогічним періодом 2022 року виріс на 67,63% до 170,366 млн грн, чистий процентний дохід збільшився на 22,17% до 55,175 млн грн, а прибуток виріс більше ніж в 20 разів до 116,669 млн грн.

Агентство позитивно оцінює висхідну динаміку та суттєві темпи приросту ключових статей доходів та прибутку АТ «Полтава-Банк», які були продемонстровані Банком в аналізованому періоді.



Інші фактори

На момент оновлення рейтингу АТ «Полтава-Банк» виконував свої зобов'язання перед клієнтами і кредиторами відповідно до власних внутрішніх правил та положень, а також відповідно до чинного законодавства.

Узагальнення

Таким чином, впродовж періоду аналізу та станом на початок липня 2023 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність капіталу (регулятивного та основного) на дуже високому рівні: нормативи Н2 та Н3 Банку не лише в разі перевищували встановлені НБУ граничні значення, але й були істотно вищими за середні показники цих нормативів по банківській системі України. Також АТ «Полтава-Банк» був дуже добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать показники нормативів NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів} Банку, які зі значним запасом перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

Активи АТ «Полтава-Банк» станом на 01.06.2023 характеризувались високою якістю: частка NPL в кредитному портфелі Банку склала 13,01%, що було в 3,2 рази меншим за середній показник NPL по банківській системі України. При цьому, станом на початок другого півріччя 2023 року 60,39% активів АТ «Полтава-Банк» були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП і депозитними сертифікатами НБУ. За підсумками першого півріччя 2023 року порівняно з першим півріччям 2022 року АТ «Полтава-Банк» істотно збільшив обсяги чистого процентного доходу (на 67,63%), чистого комісійного доходу (на 22,17%) та прибутку, який виріс більше ніж в 20 разів до 116,669 млн грн. Агентство позитивно оцінює високі темпи приросту та вагомні обсяги ключових статей доходів та прибутку АТ «Полтава-Банк» в аналізованому періоді.

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 РА "Експерт-Рейтинг" представляють собою думку, що відображає здатність емітента (випуску цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісну природу, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів або до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладатися на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів та 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 відповідно до чинних нормативних вимог.