

Рейтингова дія: Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 31.07.2024
Дата публікації: 31.07.2024

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



Оновлено рейтинг Акціонерного товариства «Полтава-Банк»

31 липня 2024 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 2024 року, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-червень 2024 року.

Капітал та адекватність капіталу

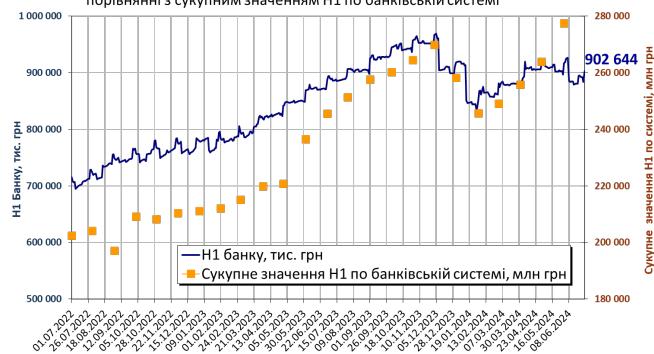
Регулятивний капітал АТ «Полтава-Банк» (Н1) впродовж 2023 року та січня-червня 2024 року коливався в межах від 759,160 млн грн до 969,351 млн грн. З початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) зменшився на 1,71% і станом на 01.07.2024 його обсяг склав 902,644 млн грн, що в 4,51 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу АТ «Полтава-Банк» (Н2) в період з 02.01.2023 по 01.07.2024 коливався в діапазоні 30,56%–43,72% та на постійній основі не лише в рази перевищував встановлене НБУ граничне значення, але й був істотно вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.07.2024 Н2 Банку склав 30,81%, що в 3,08 раза перевищило встановлений регулятором граничний показник, а також було на 11,74 п.п. вище ніж середній рівень Н2 по банківській системі України.

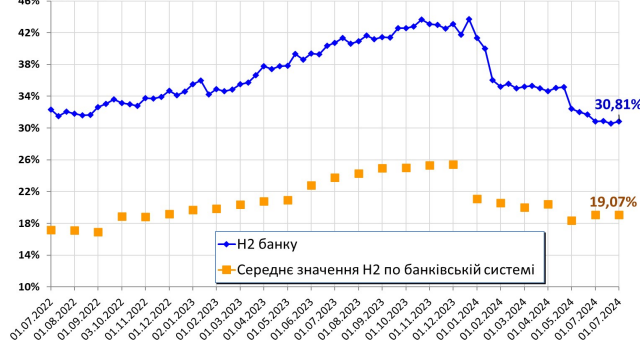
Норматив достатності основного капіталу АТ «Полтава-Банк» (Н3) впродовж 2023 року та січня-червня 2024 року коливався в межах 22,22%–31,61% та на постійній основі в рази перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.07.2024 Н3 Банку становив 23,96%, що в 3,42 раза перевищувало встановлене регулятором граничне значення, та в 2,07 раза перевищувало середньо-ринковий рівень Н3.

Таким чином, впродовж аналізованого періоду та станом на початок липня 2024 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність регулятивного та основного капіталу на дуже високому рівні, на що вказують показники нормативів Н2 та Н3 Банку, які не лише в рази перевищували встановлені НБУ граничні рівні, але й були істотно вищими за середні значення даних нормативів по банківській системі України.

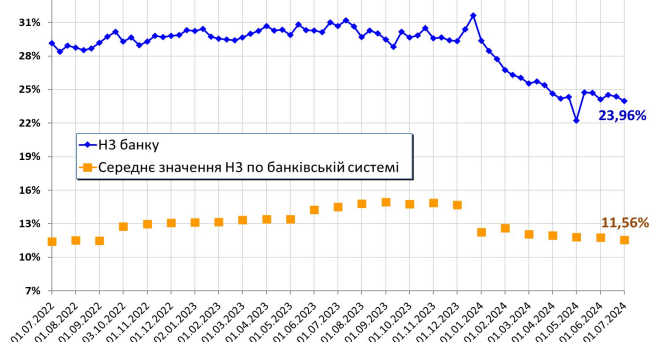
Графік 1. Динаміка регулятивного капіталу (Н1) АТ «Полтава-Банк» у порівнянні з сукупним значенням Н1 по банківській системі



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 перше півріччя 2024 року активи АТ «Полтава-Банк» виросли на 10,89% до 5,347 млрд грн, кредитний портфель показав приріст на 45,65% і склав 1,443 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які на 99,40% складались з ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) виросли на 12,16% до 2,634 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти зменшились на 21,79% і склали 851,125 млн грн.

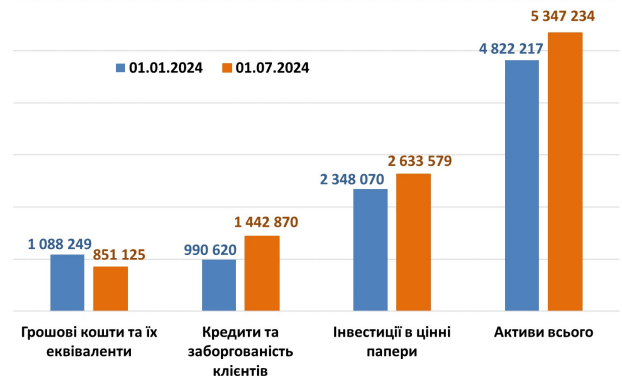
За період з 01.01.2024 по 01.07.2024 в структурі активів АТ «Полтава-Банк» відбулися наступні зміни:

- частка кредитного портфеля в активах Банку виросла на 6,44 п.п.: з 20,54% до 26,98%;
- частка інвестицій в цінні папери збільшилась на 0,56 п.п.: з 48,69% до 49,25%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів знизилась на 6,65 п.п.: з 22,57% до 15,92%.

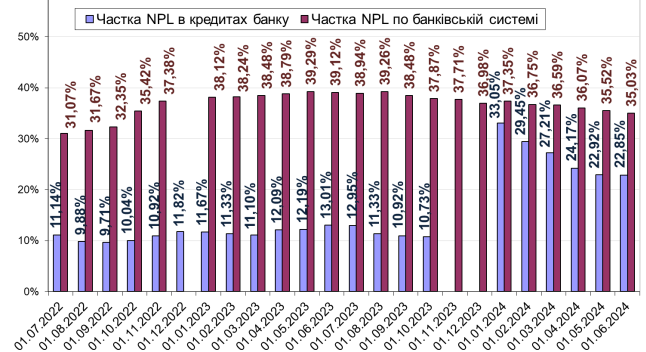
Отже, станом на початок другого кварталу 2024 року 64,87% активів АТ «Полтава-Банк» були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП і депозитними сертифікатами НБУ.

Частка неробочих кредитів (NPL) у кредитному портфелі АТ «Полтава-Банк», 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 01.06.2024 порівняно з 01.01.2024 зменшилась на 10,20 п.п. до 22,85%. При цьому, станом на 01.06.2024 частка NPL Банку була на 12,18 п.п. меншою ніж середнє значення рівня NPL по банківській системі України.

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

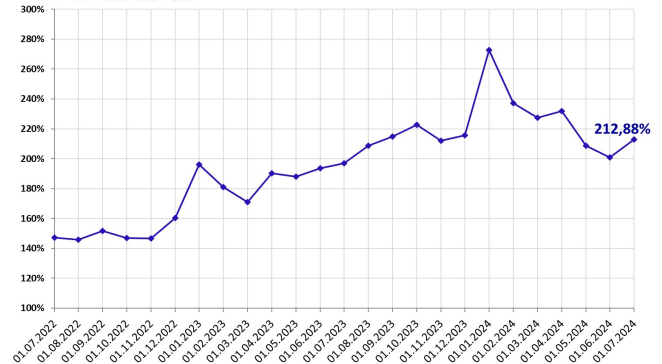
Впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.07.2024 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Полтава-Банк» коливався в межах від 171,08% до 272,57%. Станом на 01.07.2024 NSFR Банку склав 212,88%, що в 2,13 раза перевищило граничне значення для даного нормативу, встановлене НБУ на рівні 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) АТ «Полтава-Банк» в період з 01.01.2023 по 01.07.2024 коливався в діапазоні 433,49%-795,05% та на постійній основі в декілька разів перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.07.2024 LCR_{вв} Банку складав 433,49%, що в 4,33 раза перевищувало нормативне значення, встановлене регулятором на рівні 100%.

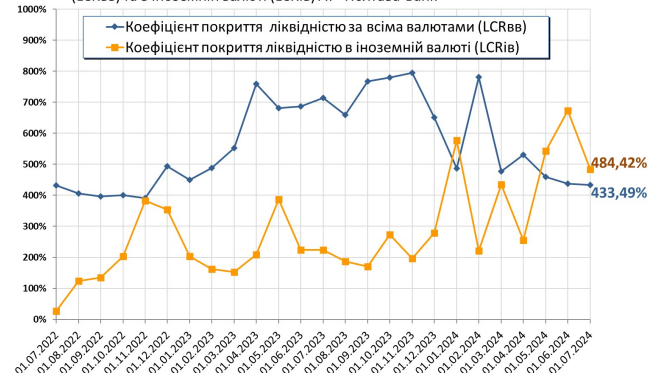
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) АТ «Полтава-Банк» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.07.2024 коливався в межах від 152,85% до 672,89%, істотно перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.07.2024 LCR_{ів} Банку складав 484,42%, що в 4,84 раза перевищувало нормативне значення (на рівні 100%).

Отже, станом на початок липня 2024 року АТ «Полтава-Банк» був дуже добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать високі значення нормативів NSFR, LCR_{вв} та LCR_{ів} Банку, які в рази перевищували встановлені НБУ граничні рівні.

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»

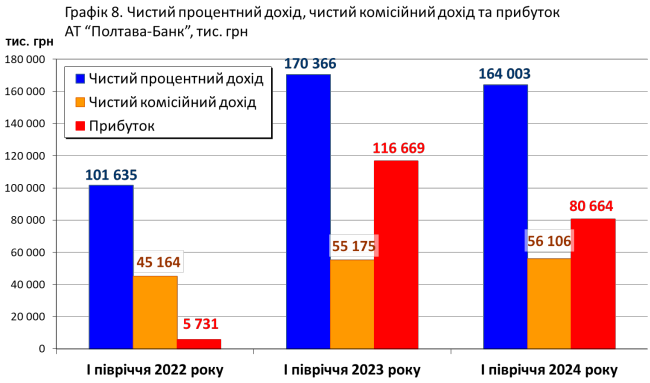


Дохідність операцій

Прибуток АТ «Полтава-Банк» за перше півріччя 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року зменшився на 30,86% і склав 80,664 млн грн.

В свою чергу, ключові статті доходів Банку в аналізованому періоді показали різноспрямовану динаміку. Зокрема, чистий процентний дохід АТ «Полтава-Банк» за перші 6 місяців 2024 року порівняно з тим же періодом 2023 року зменшився на 3,73% до 164,003 млн грн, а чистий комісійний дохід виріс на 1,69% до 56,106 млн грн.

Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги ключових статей доходів і 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 2024 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність капіталу (регулятивного та основного) на дуже високому рівні: нормативи Н2 та Н3 Банку не лише в рази 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 станом на 01.07.2024 в рази перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

Активи АТ «Полтава-Банк» характеризувались високою якістю: станом на початок другого півріччя 2024 року 64,87% 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. Частка кредитного портфеля в активах Банку станом на 01.07.2024 виросла до 26,98%. При цьому, частка NPL в кредитному портфелі Банку була суттєво меншою, ніж середній рівень NPL по банківській системі України. Зокрема, станом на 01.06.2024 частка NPL АТ «Полтава-Банк» склала 22,85%, в той час як середній рівень NPL по банківській системі України становив 35,03%.

За підсумками першого півріччя 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року прибуток АТ «Полтава-Банк» зменшився на 30,86% і склав 80,664 млн грн, чистий процентний дохід зменшився на 3,73% до 164,003 млн грн, а чистий комісійний дохід виріс на 1,69% до 56,106 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги ключових статей доходів та прибутку, отриманих Банком за підсумками першого півріччя 2024 року.

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 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.