

Рейтингова дія: Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 28.10.2024
Дата публікації: 28.10.2024

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



www.expert-rating.com

Оновлено рейтинг Акціонерного товариства «Полтава-Банк»

28 жовтня 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 керувалось результатами аналізу фінансової звітності Банку за 9 місяців 2024 року, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-вересень 2024 року.

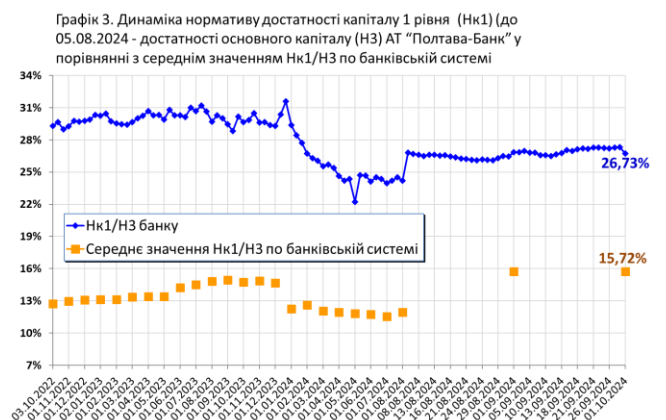
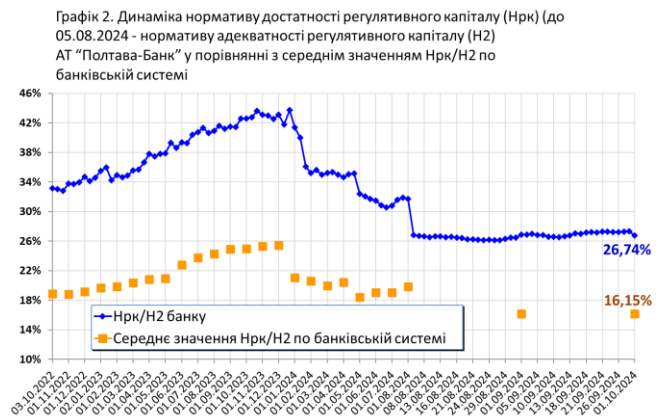
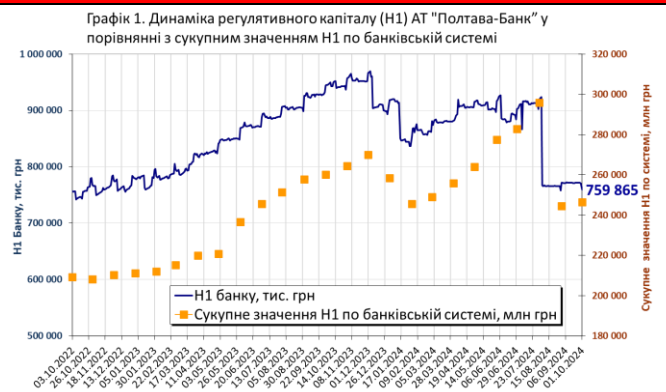
Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «Полтава-Банк» (Н1) впродовж 2023 року та січня-вересня 2024 року коливався в межах від 757,894 млн грн до 969,351 млн грн. З початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) зменшився на 17,26% і станом на 01.10.2024 його обсяг склав 759,865 млн грн, що в 3,80 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «Полтава-Банк» (Нрк), який з 05.08.2024 змінив норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), в період з 06.08.2024 по 01.10.2024 коливався в діапазоні 26,10%–27,31% та 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 01.10.2024 Нрк Банку складав 26,74%, що в 3,15 раза перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 05.08.2024 до 31.12.2024 встановлений регулятором в розмірі 8,5%), а також був на 10,59 п.п. вищий за середній рівень даного нормативу по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «Полтава-Банк» (Нк1), який з 05.08.2024 змінив норматив достатності основного капіталу (Н3), впродовж серпня-вересня 2024 року коливався в межах 26,09%–27,31% та істотно перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.10.2024 Нк1 Банку становив 26,73%, що в 3,56 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, а також було на 11,01 п.п. вищим за середньо-ринковий рівень Нк1.

Таким чином, впродовж аналізованого періоду та станом на початок жовтня 2024 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність регулятивного та основного капіталу на дуже високому рівні.



Структура та якість активів

За 9 місяців 2024 року активи АТ «Полтава-Банк» збільшилися на 8,60% до 5,237 млрд грн, кредитний портфель показав приріст на 39,13% і склав 1,378 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які на 99,39% склалися з ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) виросли на 10,06% до 2,584 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти зменшилися на 21,84% і склали 850,525 млн грн.

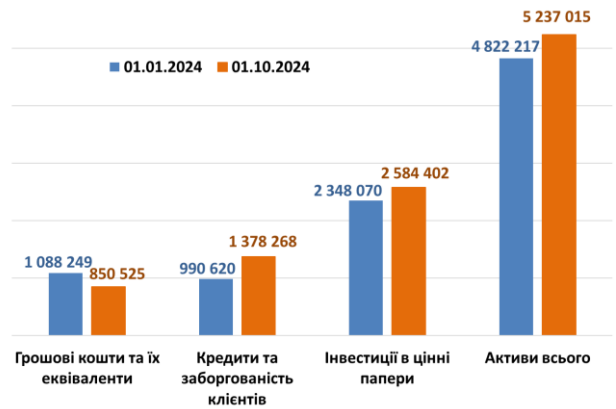
За період з 01.01.2024 по 01.10.2024 в структурі активів АТ «Полтава-Банк» відбулися наступні зміни:

- частка кредитного портфеля в активах Банку виросла на 5,78 п.п.: з 20,54% до 26,32%;
- частка інвестицій в цінні папери збільшилась на 0,66 п.п.: з 48,69% до 49,35%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилась на 6,33 п.п.: з 22,57% до 16,24%.

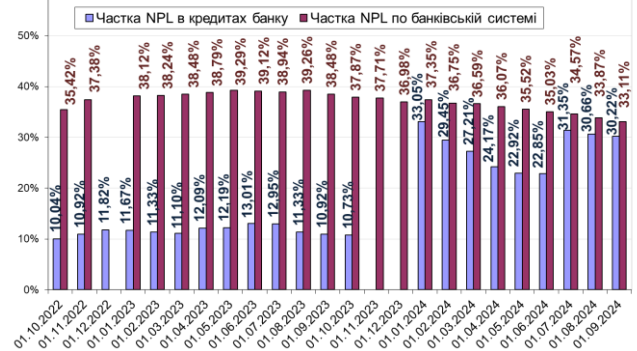
Отже, станом на початок четвертого кварталу 2024 року 65,29% активів АТ «Полтава-Банк» були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП і депозитними сертифікатами НБУ.

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 01.09.2024 порівняно з 01.01.2024 зменшилась на 2,83 п.п. до 30,22%. При цьому, станом на 01.09.2024 частка NPL Банку була на 2,89 п.п. меншою ніж середня 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

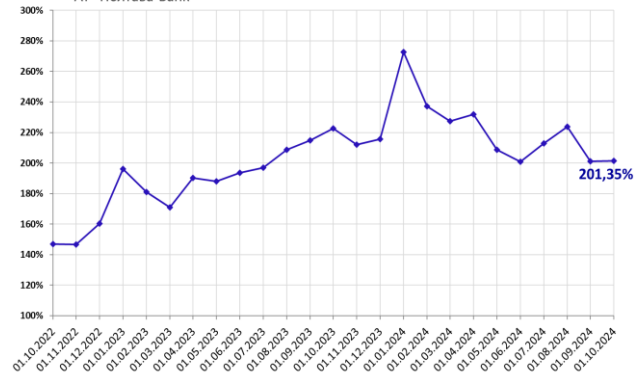
Впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.10.2024 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Полтава-Банк» коливався в межах від 171,08% до 272,57%. Станом на 01.10.2024 NSFR Банку склав 201,35%, що більше ніж вдвічі перевищило граничне значення для даного нормативу, встановлене НБУ на рівні 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АТ «Полтава-Банк» в період з 01.01.2023 по 01.10.2024 коливався в діапазоні 433,49%-795,05% та на постійній основі в декілька разів перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.10.2024 LCRвв Банку склав 615,77%, що в 6,16 раза перевищувало нормативне значення (на рівні 100%).

Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) АТ «Полтава-Банк» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.10.2024 коливався в межах від 152,85% до 672,89%, істотно перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.10.2024 LCRів Банку склав 537,46%, що в 5,37 раза перевищувало нормативне значення (на рівні 100%).

Отже, станом на початок жовтня 2024 року АТ «Полтава-Банк» був дуже добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать високі значення нормативів NSFR, LCRвв та LCRів Банку, які в рази перевищували встановлені НБУ граничні рівня.

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



Графік 7. Динаміка коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) та в іноземній валюті (LCRів) АТ «Полтава-Банк»

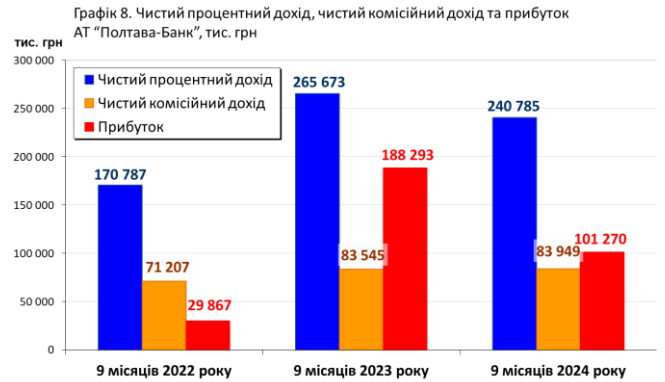


Дохідність операцій

Прибуток АТ «Полтава-Банк» за 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року зменшився на 46,22% і склав 101,270 млн грн.

При цьому, ключові статті доходів Банку в аналізованому періоді показали різноспрямовану динаміку. Зокрема, чистий процентний дохід АТ «Полтава-Банк» за перші 9 місяців 2024 року порівняно з тим же періодом 2023 року зменшився на 9,37% до 240,785 млн грн, а чистий комісійний дохід виріс на 0,48% до 83,949 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 кредиторамі відповідно до власних внутрішніх правил та положень, а також відповідно до чинного законодавства.

Узагальнення

Таким чином, впродовж періоду аналізу та станом на початок жовтня 2024 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність капіталу на дуже високому рівні: нормативи Нрк та Нк1 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 станом на 01.10.2024 в разі перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

Активи АТ «Полтава-Банк» характеризувались високою якістю: станом на початок четвертого кварталу 2024 року 65,29% 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 01.10.2024 виросла до 26,32%. При цьому, частка NPL в кредитному портфелі Банку була на постійній основі меншою, ніж середній рівень NPL по банківській системі України. Зокрема, станом на 01.09.2024 частка NPL АТ «Полтава-Банк» склала 30,22%, в той час як середній рівень NPL по банківській системі України становив 33,11%.

За підсумками 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року прибуток АТ «Полтава-Банк» зменшився на 46,22% і склав 101,270 млн грн, чистий процентний дохід зменшився на 9,37% до 240,785 млн грн, а чистий комісійний дохід виріс на 0,48% до 83,949 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги ключових статей доходів та прибутку, отриманих Банком за підсумками 9 місяців 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" покладається 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.