

Рейтингова дія: Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 07.03.2025
Дата публікації: 07.03.2025

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»

7 березня 2025 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 окремих 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 2024 рік, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-лютий 2025 року.

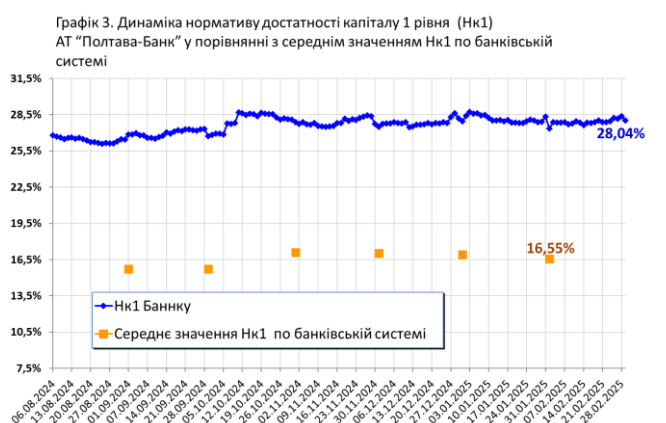
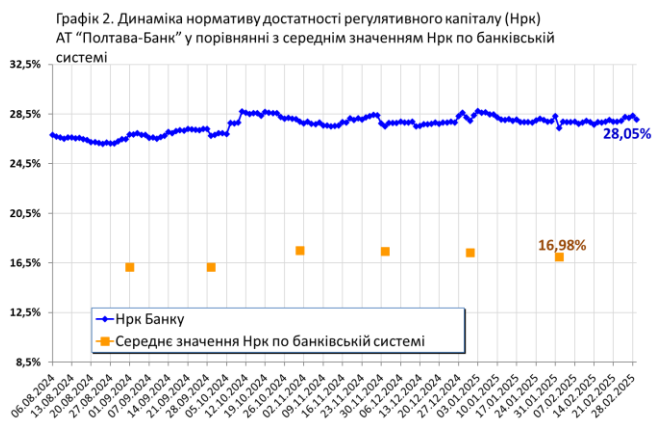
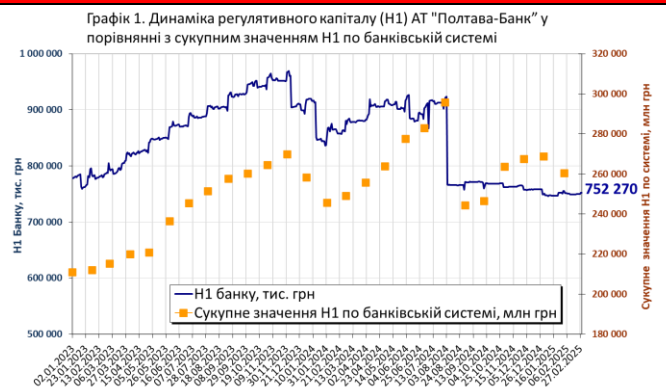
Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «Полтава-Банк» (Н1) впродовж 2024 року та січня-лютого 2025 року коливався в межах від 746,431 млн грн до 926,476 млн грн. Від початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) зменшився на 18,09% і станом на 01.03.2025 його обсяг склав 752,270 млн грн, що в 3,76 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Агентство зазначає, що з 5 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «Полтава-Банк» (Нрк), в період з 06.08.2024 по 01.03.2025 коливався в діапазоні 26,10%–28,75%, та на постійній основі істотно перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.03.2025 Нрк Банку складав 28,05%, що в 3,03 раза перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 01.01.2025 р. встановлений регулятором в розмірі 9,25%).

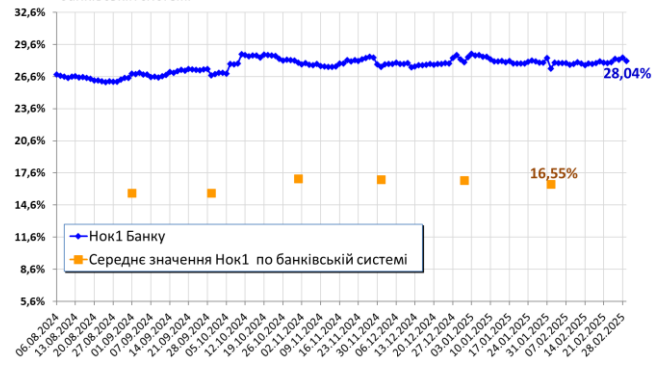
Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «Полтава-Банк» (Нк1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.03.2025 коливався в межах 26,09%–28,74%, на постійній основі перевищуючи як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.03.2025 Нк1 Банку становив 28,04%, що в 3,74 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%.



Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «Полтава-Банк» (Нок1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.03.2025 коливався в межах 26,09%–28,74% та із запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення, а також Нок1 Банку на постійній основі був вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.03.2025 Нок1 Банку становив 28,04%, що в 4,98 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нок1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 5,625%.

Таким чином, станом на початок березня 2025 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «Полтава-Банк» був дуже добре забезпечений регулятивним та основним капіталом.

Графік 4. Динаміка нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) АТ «Полтава-Банк» у порівнянні з середнім значенням Нок1 по банківській системі



Структура та якість активів

За 2024 рік активи АТ «Полтава-Банк» виросли на 14,93% до 5,542 млрд грн, кредитний портфель показав приріст на 20,63% і склав 1,195 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які на 99,999% склались з ОВДП та з депозитних сертифікатів НБУ) збільшились на 30,95% до 3,075 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти зменшились на 24,22% і склали 824,668 млн грн.

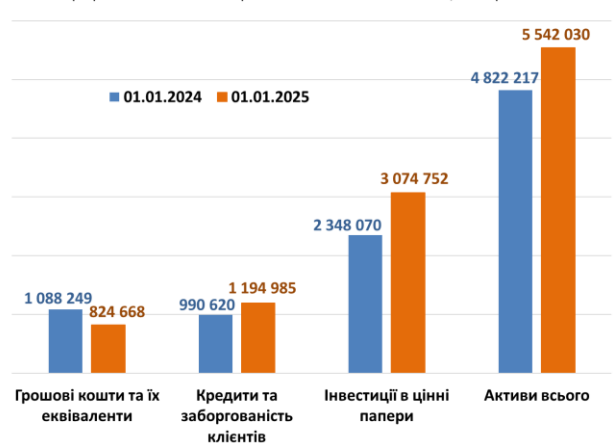
За період з 01.01.2024 по 01.01.2025 в структурі активів АТ «Полтава-Банк» відбулися наступні зміни:

- частка кредитного портфеля в активах Банку виросла на 1,02 п.п.: з 20,54% до 21,56%;
- частка інвестицій в цінні папери збільшилась на 6,79 п.п.: з 48,69% до 55,48%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів знизилась на 7,69 п.п.: з 22,57% до 14,88%.

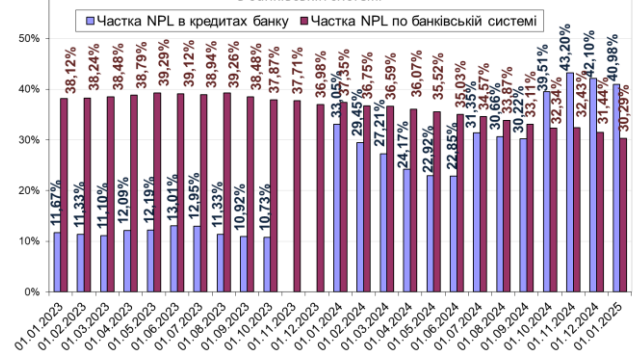
Отже, станом на початок 2025 року 70,36% активів АТ «Полтава-Банк» були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП і депозитними сертифікатами НБУ.

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 01.01.2025 порівняно з 01.01.2024 виросла на 7,93 п.п. до 40,98%. При цьому, середній рівень NPL по банківській системі України станом на 01.01.2025 за даними НБУ становив 30,29%.

Графік 5. Основні категорії активів АТ «Полтава-Банк», тис. грн



Графік 6. Дані про частку NPL у кредитному портфелі АТ «Полтава-Банк» та в банківській системі

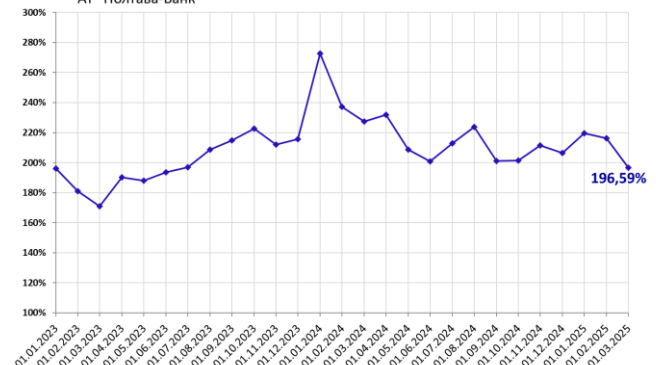


Ліквідність

Впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.03.2025 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Полтава-Банк» коливався в межах від 196,59% до 272,57%. Станом на 01.03.2025 NSFR Банку склав 196,59%, що майже 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 01.01.2024 по 01.03.2025 коливався в діапазоні 406,97%–780,76% та на постійній основі в декілька разів перевищувало встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.03.2025 LCRвв Банку складав 651,49%, що в 6,51 раза перевищувало

Графік 7. Динаміка коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «Полтава-Банк»



нормативне значення, встановлене регулятором на рівні 100%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) АТ «Полтава-Банк» впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.03.2025 коливався в межах від 220,76% до 672,89%, істотно перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.03.2025 LCRiv Банку складав 397,20%, що в 3,97 раза перевищувало нормативне значення (на рівні 100%).

Отже, станом на початок березня 2025 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «Полтава-Банк» був дуже добре забезпечений ліквідністю, про що свідчать високі значення нормативів NSFR, LCRвв та LCRiv Банку, які в рази перевищували встановлені НБУ граничні рівня.

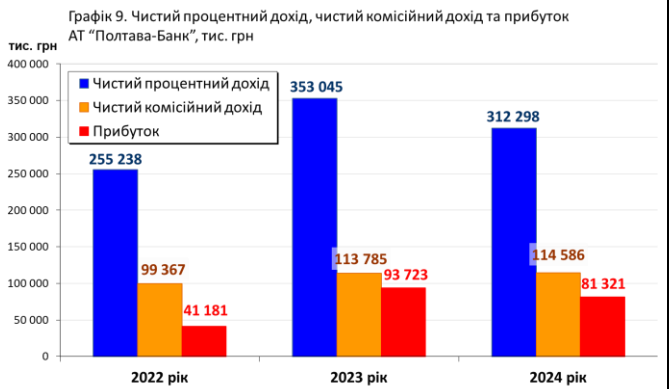


Дохідність операцій

Прибуток АТ «Полтава-Банк» за 2024 рік склав 81,321 млн грн, що на 13,23% менше ніж за 2023 рік.

При цьому, ключові статті доходів Банку в аналізованому періоді показали різноспрямовану динаміку. Зокрема, чистий процентний дохід АТ «Полтава-Банк» за 2024 рік порівняно з 2023 роком зменшився на 11,54% до 312,298 млн грн, а чистий комісійний дохід виріс на 0,70% і склав 114,586 млн грн.

Агентство позитивно оцінює прибуткову діяльність та вагомі обсяги ключових статей доходів і прибутку АТ «Полтава-Банк», отримані 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 березня 2025 року АТ «Полтава-Банк» продовжував підтримувати достатність капіталу на дуже високому рівні: нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 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, LCRвв та LCRiv Банку, які станом на 01.03.2025 в рази перевищували встановлені НБУ нормативні значення.

Активи АТ «Полтава-Банк» характеризувались високою якістю: станом на початок 2025 року 70,36% 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 01.01.2025 виросла до 21,56%. При цьому, частка NPL в кредитному портфелі Банку за 2024 рік збільшилась на 7,93 п.п. і станом на 01.01.2025 склала 40,98%, в той час як середній рівень NPL по банківській системі України становив 30,29%.

За підсумками 2024 року порівняно з 2023 роком прибуток АТ «Полтава-Банк» зменшився на 13,23% і склав 81,321 млн грн, чистий процентний дохід зменшився на 11,54% до 312,298 млн грн, а чистий комісійний дохід виріс на 0,70% до 114,586 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги ключових статей доходів та прибутку, отриманих Банком за підсумками 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.