

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№PLCOM-KRP-021-ОН

згідно з договором №16/07/22-КРП-01 від 22.07.2016 р.

Об'єкт рейтингування	АТ «Полікомбанк»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	29 липня 2016 року
Дата оновлення	22 грудня 2021 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaA-
Прогноз рейтингу	стабільний
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	Акціонерне товариство «Полікомбанк»
Юридична адреса	14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46
Свідоцтво про державну реєстрацію	№A00 582175 від 18.08.1994 р.
Банківська ліцензія	№152 від 07.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	19356610
МФО	353100
Керівник (посада)	Тарасовець Микола Павлович (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (0462) 77-48-95
Офіційний сайт	poli.com.ua
e-mail	info@policombank.com

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	29.07.2016	uaA-	стабільний
2	31.10.2016	uaA-	стабільний
3	24.03.2017	uaA-	стабільний
4	31.05.2017	uaA-	стабільний
5	29.09.2017	uaA-	в розвитку
6	26.12.2017	uaA-	в розвитку
7	30.03.2018	uaA-	стабільний
8	27.06.2018	uaA-	стабільний
9	30.08.2018	uaA-	стабільний
10	31.10.2018	uaA-	стабільний
11	29.03.2019	uaA-	стабільний
12	22.05.2019	uaA-	стабільний
13	31.01.2020	uaA-	стабільний
14	27.05.2020	uaA-	стабільний
15	30.09.2020	uaA-	стабільний
16	28.12.2020	uaA-	стабільний
17	24.03.2021	uaA-	стабільний
18	30.06.2021	uaA-	стабільний
19	30.09.2021	uaA-	стабільний
20	22.12.2021	uaA-	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «—» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від 22.12.2021 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «Полікомбанк» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA-** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «Полікомбанк» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2014 р. – 01.10.2021 р. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2021 р. клієнтський кредитний портфель на 92% було представлено кредитами в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.
- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2021 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 33% та 55% відповідно.
- Тривалий строк функціонування Банку на фінансовому ринку України (більше 20 років). Висока професійна кваліфікація і тривалий досвід роботи керівництва у банківській сфері.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

- Значна концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Значна витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу загальних адміністративних витрат, обумовлює невисокі значення показників рентабельності активів та власного капіталу.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз АТ «Полікомбанк»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «Полікомбанк» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA-** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.21		01.10.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	818 661	100,00%	824 555	100,00%	5 894	0,72%	-
1.1	Високоліквідні активи	295 592	36,11%	201 420	24,43%	-94 172	-31,86%	-11,68
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	383 290	46,82%	495 107	60,05%	111 817	29,17%	13,23
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	383 290	46,82%	495 107	60,05%	111 817	29,17%	13,23
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	367 499	44,89%	476 721	57,82%	109 222	29,72%	12,93
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	15 790	1,93%	18 386	2,23%	2 595	16,44%	0,30
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-51 146	-6,25%	-52 770	-	-1 624	3,18%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	155 905	19,04%	154 068	18,68%	-1 837	-1,18%	-0,36
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	65 282	7,97%	64 752	7,85%	-529	-0,81%	-0,12
2	Усього зобов'язань	545 913	100,00%	549 648	100,00%	3 735	0,68%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	224 871	41,19%	222 546	40,49%	-2 324	-1,03%	-0,70
2.3	Кошти фізичних осіб	291 599	53,41%	301 508	54,85%	9 909	3,40%	1,44
3	Власний капітал	272 748	100,00%	274 907	100,00%	2 159	0,79%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	73,33%	200 000	72,75%	0	0,00%	-0,58
3.2	Резервні та інші фонди банку	19 472	7,14%	19 472	7,08%	0	0,00%	-0,06
3.3	Резерви переоцінки	41 279	15,13%	41 306	15,03%	27	0,06%	-0,11
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	2 620	0,96%	4 735	1,72%	2 115	80,71%	0,76

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	72,15%	64,09%	-8,07
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	53,80%	52,40%	-1,41
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	140,53%	180,10%	39,57
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	189,36%	190,63%	1,27
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	33,32%	33,34%	0,02

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,32%	0,58%	0,26
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,97%	1,74%	0,77
3	Рентабельність акціонерного капіталу	1,31%	2,37%	1,06
4	Рентабельність витрат	5,77%	6,92%	1,15
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	52,72%	52,63%	-0,09
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	38,01%	38,99%	0,98
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	9,25%	13,32%	4,06
8	Чиста процентна маржа	3,13%	4,89%	1,76