

Рейтинговое действие: Обновление долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале

Дата рейтингового действия: 05.11.2015

Дата публикации: 05.11.2015

Название эмитента: ПАО "КБ "ГЛОБУС"

Код ЕГРПОУ эмитента: 35591059

Web-сайт эмитента: <http://www.globusbank.com.ua>



www.expert-rating.com

Подтверждены рейтинги ПАО «КБ «Глобус»

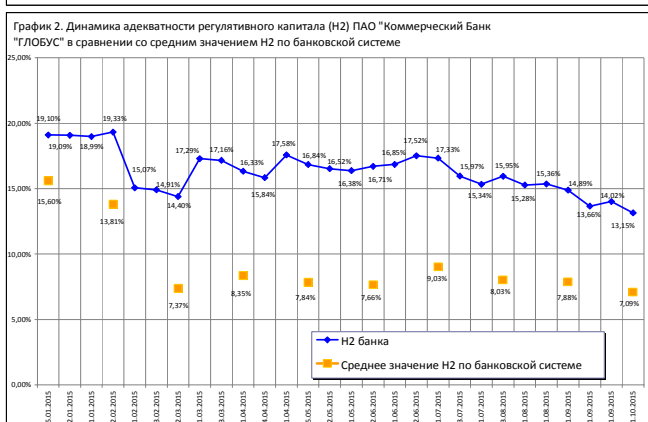
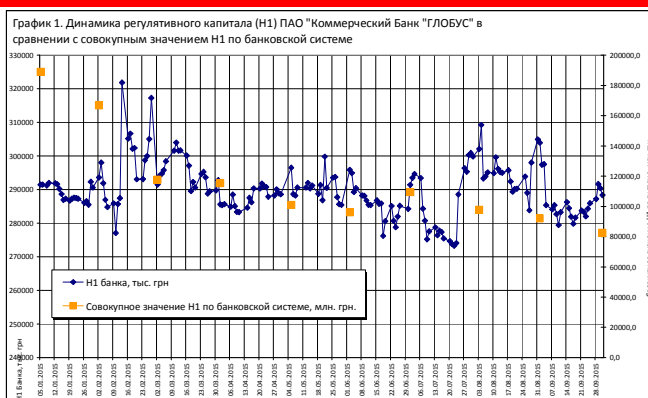
05 ноября 2015 года рейтинговый комитет РА «Эксперт-Рейтинг» принял решение о подтверждении кредитного рейтинга ПАО «КБ «ГЛОБУС» (код ЕГРПОУ 35591059) по национальной шкале на уровне uaA+, а также рейтинга депозитов на уровне ua2+ по шкале Агентства. Заемщик с рейтингом uaA+ характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками. Принимая решение о подтверждении рейтинга по национальной шкале, РА «Эксперт-Рейтинг» руководствовалось основными итогами работы Банка за 9 месяцев 2015 года, особенной и регулярной информацией Банка как эмитента ценных бумаг, а также отдельными формами статистической отчетности Банка.

Капитал и адекватность капитала

По состоянию на 01.10.2015 регулятивный капитал ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н1) составил 288,342 млн. грн., что на 1,06% меньше чем по состоянию на 05.01.2015. В то же время совокупное значение Н1 по банковской системе Украины за аналогичный период снизилось на 56,37%.

Норматив адекватности регулятивного капитала ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н2) по состоянию на 01.10.2015 составил 13,15%, что на 5,95 п.п. меньше чем по состоянию на 05.01.2015. За тот же период среднее значение Н2 по системе банков Украины снизилось на 8,51 п.п. (с 15,60% по состоянию на 05.01.2015 до 7,09% по состоянию на 01.10.2015).

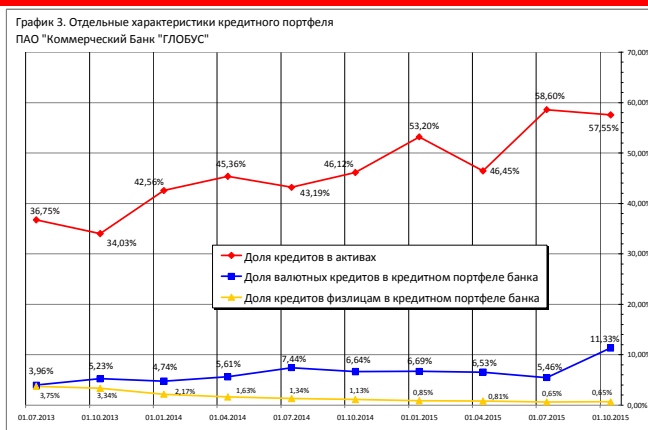
Агентство обращает внимание на то, что 20 августа 2015 года акционером ПАО «КБ «ГЛОБУС» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 100 млн. грн. путем частного размещения дополнительного количества простых именных акций существующей номинальной стоимости за счет дополнительных взносов. В свою очередь, увеличение уставного капитала Банка окажет положительное влияние на значение и динамику нормативов капитала ПАО «КБ «ГЛОБУС».



Структура и качество активов

За 9 месяцев 2015 года активы ПАО «КБ «ГЛОБУС» снизились на 3,76% (за первое полугодие текущего года активы уменьшились на 0,93%), объем кредитов и задолженности клиентов Банка вырос на 4,10% (за первое полугодие прирост кредитного портфеля составлял 9,12%), ликвидные активы снизились на 41,19% (за первое полугодие – на 39,88%). Таким образом, в третьем квартале текущего года продолжилась тенденция уменьшения активов Банка, а также обозначился процесс снижения темпов прироста кредитного портфеля.

С начала 2015 года (за период с 01.01.2015 по 01.10.2015) доля кредитного портфеля в активах



ПАО «КБ «ГЛОБУС» выросла на 4,35 п.п. (с 53,20% до 57,55%).

За период с 01.01.2015 по 01.10.2015 доля валютных кредитов в кредитном портфеле Банка выросла с 6,69% до 11,33%, т.е. на 4,64 п.п. При этом Агентство по-прежнему оценивает долю валютных кредитов в кредитном портфеле ПАО «КБ «ГЛОБУС» как несущественную.

Доля кредитов и задолженности физических лиц в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 составила 0,65%.

За 9 месяцев 2015 года доля кредитных операций, классифицированных по четвертой и пятой категориям качества (то есть с высоким и наивысшим риском), в кредитных операциях Банка выросла на 6,78 п.п.: с 7,97% до 14,75%.



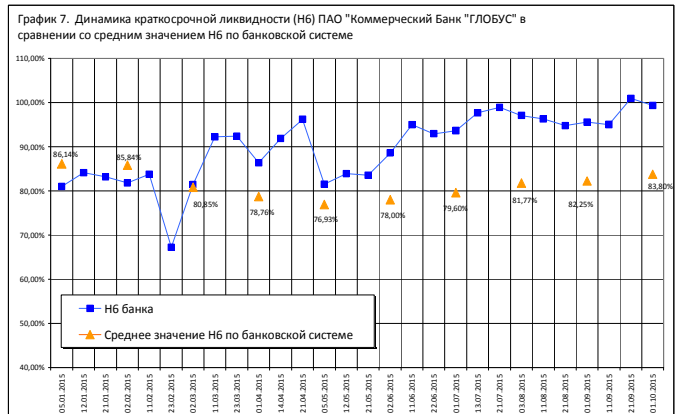
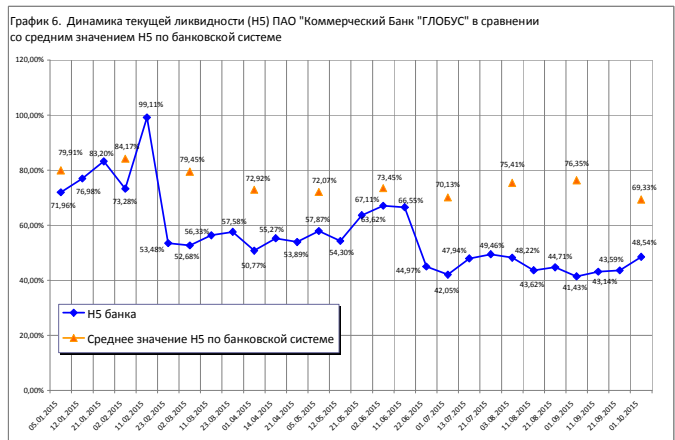
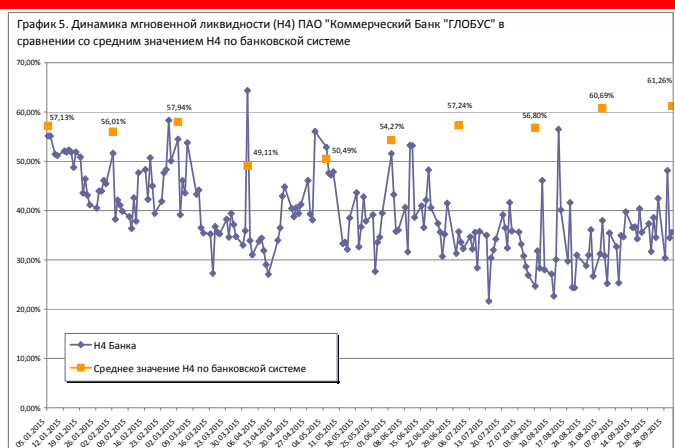
Ликвидность

Норматив мгновенной ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н4) по состоянию на 01.10.2015 составил 35,61%, что на 19,53 п.п. меньше чем по состоянию на начало года. При этом Агентство подчеркивает, что на протяжении всего периода анализа (с 05.01.2015 по 01.10.2015) норматив мгновенной ликвидности Банка (Н4) ни разу не опускался ниже установленного регулятором предельного уровня в 20%.

Норматив текущей ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н5) в третьем квартале 2015 года колебался в диапазоне от 41,43% до 49,46%. За 9 месяцев 2015 года (с 05.01.2015 по 01.10.2015) Н5 Банка снизился на 23,42 п.п. и на начало четвертого квартала составил 48,54%. Это на 8,54 п.п. больше чем установленное регулятором граничное значение, но при этом на 20,79 п.п. меньше чем средний показатель Н5 по банковской системе.

Норматив краткосрочной ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н6) на протяжении третьего квартала текущего года колебался в диапазоне от 93,67% до 100,93%. За период с 05.01.2015 по 01.10.2015 Н6 Банка вырос на 18,31 п.п. и составил 99,35%, что на 39,35 п.п. больше, чем установленное НБУ для данного норматива предельное значение, и на 15,55 п.п. превысило среднее значение Н6 по банковской системе.

Таким образом, по состоянию на начало четвертого квартала 2015 года все три норматива ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» с запасом превышали установленные НБУ предельные отметки. Агентство подчеркивает, что на протяжении 9 месяцев текущего года (с 05.01.2015 по 01.10.2015) значения нормативов ликвидности Банка (Н4, Н5 и Н6) ни разу не опускались ниже установленных регулятором предельных уровней. По состоянию на 01.10.2015 нормативы мгновенной (Н4) и текущей (Н5) ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» были ниже среднерыночных значений, а норматив краткосрочной ликвидности Банка (Н6) с заметным запасом превышал средний показатель данного норматива по банковской системе Украины.

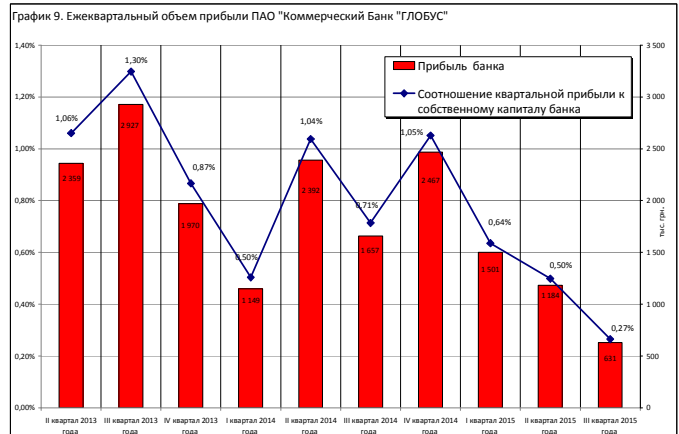
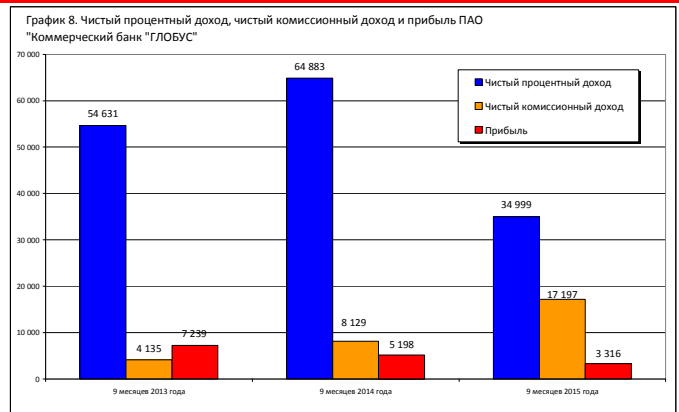


Доходность операций

По итогам 9 месяцев 2015 года ПАО «КБ «ГЛОБУС» показал прибыль в сумме 3,316 млн. грн., что на 36,21% меньше чем за аналогичный период 2014 года.

Среди ключевых факторов снижения прибыли Банка Агентство отмечает уменьшение чистого процентного дохода на 46,06%, а также крупный отрицательный результат от операций с иностранной валютой, объем которого по итогам 9 месяцев 2015 года в сравнении с тем же периодом 2014 года вырос с 1,839 млн. грн. до 1,187 млрд. грн. В то же время Агентство обращает внимание на высокие темпы прироста чистого комиссионного дохода (на 111,55%), а также на снижение на 34,51% объема административных и других операционных затрат Банка.

Агентство напоминает, что первые два квартала 2015 года были прибыльными для ПАО «КБ «ГЛОБУС» (в первом квартале прибыль Банка составила 1,501 млн. грн., а во втором – 1,184 млн. грн.). В третьем квартале текущего года Банк получил прибыль в размере 631 тыс. грн. Несмотря на уменьшение прибыли Банка, Агентство позитивно оценивает его способность генерировать доходы и демонстрировать положительный финансовый результат в сложных макроэкономических условиях деятельности, когда многие банки в Украине показывают крупные убытки.



Прочие факторы

Проверка по общедоступным базам данных Государственной фискальной службы показала, что ПАО "КБ "Глобус" пребывал на учете в органах ГФС, по состоянию на 03.11.2015 Банк как плательщик налогов не имел налогового долга.

Обобщение

В четвертый квартал 2015 года ПАО «КБ «ГЛОБУС» вошел с достаточным уровнем обеспеченности регулятивным капиталом: по состоянию на 01.10.2015 норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) превышал установленное НБУ предельное значение на 3,15 п.п., и был на 6,06 п.п. выше, чем средний показатель Н2 по системе банков Украины. Также Агентство обращает внимание на то, что в августе 2015 года акционером ПАО «КБ «ГЛОБУС» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100 млн. грн., что, в свою очередь, окажет положительное влияние на значение и динамику нормативов капитала Банка.

На протяжении 9 месяцев 2015 года значения нормативов ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» ни разу не опускались ниже установленных регулятором предельных уровней. По состоянию на начало четвертого квартала 2015 года все три норматива ликвидности Банка с запасом превышали установленные НБУ предельные отметки, при этом нормативы мгновенной (Н4) и текущей (Н5) ликвидности были ниже среднерыночных значений, а норматив краткосрочной ликвидности (Н6) с заметным запасом превышал средний показатель данного норматива по банковской системе Украины.

По итогам 9 месяцев 2015 года ПАО «КБ «ГЛОБУС» показал прибыль в сумме 3,316 млн. грн., что на 36,21% меньше чем за аналогичный период 2014 года. Первые три квартала 2015 года были прибыльными для ПАО «КБ «ГЛОБУС». Несмотря на уменьшение прибыли Банка, Агентство позитивно оценивает его способность генерировать доходы и демонстрировать положительный финансовый результат в сложных макроэкономических условиях деятельности, когда многие банки в Украине показывают крупные убытки.

Дисклеймер: Кредитные рейтинги РА "Эксперт-Рейтинг" представляют собой мнение, отражающее способность эмитента (выпуска ценных бумаг) соблюдать финансовые обязательства. Кредитные рейтинги имеют вероятностную природу, поэтому не могут быть рекомендацией к покупке или продаже ценных бумаг или использованию услуг эмитента. При присвоении и поддержании рейтингов и прогнозов по рейтингам РА "Эксперт-Рейтинг" полагается на фактическую информацию, которую Агентство получает от эмитентов и андеррайтеров, а также из других источников, которые Агентство считает надежными. Эмитент, его аудитор и андеррайтер, а также другие консультанты отвечают за точность информации, которую они предоставляют РА "Эксперт-Рейтинг" или публикуют в соответствии с текущими нормативными требованиями.