

Рейтинговое действие: Обновление долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале, присвоение рейтинга депозитам банка по шкале агентства

Дата рейтингового действия: 05.08.2015

Дата публикации: 05.08.2015

Название эмитента: ПАО "КБ "Глобус", PJSC "CB "GLOBUS"

Код ЕГРПОУ эмитента: 35591059

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



www.expert-rating.com

Подтвержден долгосрочный кредитный рейтинг и присвоен рейтинг депозитов ПАО «КБ «Глобус»

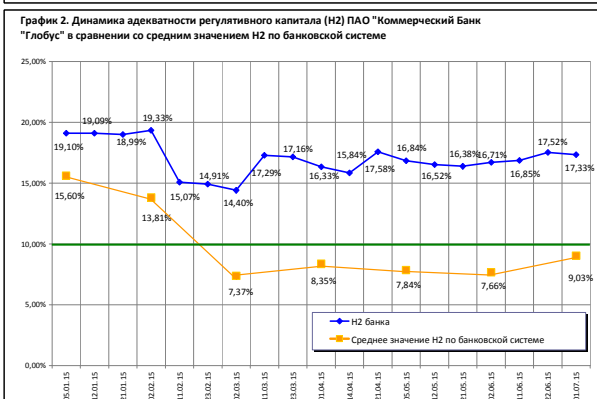
5 августа 2015 года рейтинговый комитет РА «Эксперт-Рейтинг» принял решение о подтверждении кредитного рейтинга ПАО «КБ «ГЛОБУС» (код ЕГРПОУ 35591059) по национальной шкале на уровне uaA+, а также о присвоении Банку рейтинга депозитов на уровне ua2+ по шкале Агентства. Заемщик с рейтингом uaA+ характеризуется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

Капитал и адекватность капитала

За второй квартал 2015 года регулятивный капитал Банка (Н1) вырос на 2,04%, среднее значение Н1 по банковской системе Украины за тот же период снизилось на 5,06%. Анализ данных о динамике Н1 Банка за первое полугодие показывает, что регулятивный капитал Банка колебался в пределах 277,075 - 321,863 млн грн, при нормативном значении не менее 120 млн. грн. В целом, тенденции в динамике Н1 Банка в первом полугодии 2015 года соответствовали динамике среднего значения Н1 по банковской системе.

Во втором квартале 2015 года норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) вырос на 1 п.п., в среднем по системе Н2 вырос на 0,68 п.п. За первое полугодие 2015 года Н2 Банка снизился на 1,77 п.п., среднее значение Н2 по системе снизилось на 6,57 п.п. Динамика Н2 Банка и в рамках первого полугодия, и в рамках квартала была лучше чем среднее значение по банковской системе.

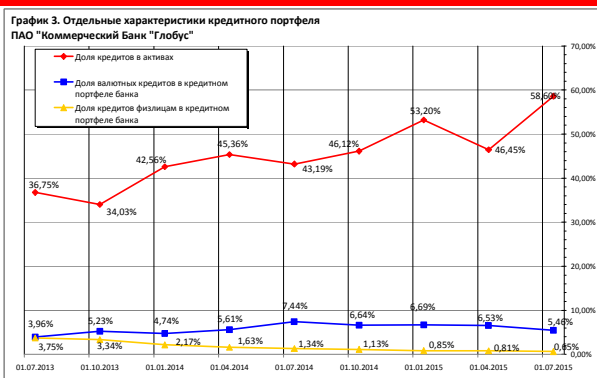
Н2 Банка на протяжении всего первого полугодия 2015 года был лучше чем среднее значение норматива по системе. На протяжении всего первого полугодия Банк обеспечивал запас Н2 к среднему значению Н2 по системе в размере от 3,5 до 9,05% п.п. По состоянию на 01.07.2015 Н2 Банка был больше среднего значения по банковской системе на 8,3% и на 7,33 п.п. больше чем предельное значение норматива, установленное НБУ.



Структура и качество активов

За первое полугодие 2015 года активы Банка снизились на 0,93%, а кредиты и задолженность клиентов выросли на 9,12%. С начала года доля кредитов и задолженности клиентов в активах Банка выросла с 53,2% до 58,60%. Рост доли кредитов и задолженности клиентов в структуре активов Банка заслуживает позитивной оценки, такой рост в будущем может оказать позитивное влияние на процентные доходы Банка.

В первом полугодии 2015 года доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле Банка уменьшилась с 0,85% до 0,65%, Банк имел ярко выраженную специализацию на кредитовании бизнеса.



Доля Валютных кредитов в кредитном портфеле Банка за первое полугодие 2015 года снизилась с 6,69% до 5,46%. Агентство оценивает долю валютных кредитов в кредитном портфеле Банка как незначительную, что в перспективе не должно оказывать негативного влияния на качество его кредитного портфеля.

За первое полугодие 2015 года доля кредитов с высоким и наивысшим риском (по классификации НБУ) снизилась с 7,97% до 7,12%. Уровень качества кредитного портфеля Агентством оценивается как очень высокий. Банк соблюдал нормативы кредитных рисков Н7, Н8, Н9, Н10.

Ликвидность

В первом полугодии 2015 года норматив мгновенной ликвидности (Н4) Банка колебался в диапазоне от 27,10% до 64,36%. За первое полугодие Н4 Банка снизился с 55,14% до 35,71%. В феврале, апреле и мае 2015 года Н4 Банка превышал среднее значение Н4 по банковской системе. На протяжении всего периода анализа Банк ни разу не нарушал граничного значения Н4 и поддерживал запас Н4 к граничному значению на уровне от 7,10 до 44,36 п.п. Политику поддержания Банком Н4 на протяжении всего периода анализа можно охарактеризовать как умеренно осмотрительную: Банк не стремился поддерживать запас к среднему значению Н4 по системе, но в тоже время всегда поддерживал запас к граничному значению Н4, установленному НБУ.

За первое полугодие 2015 года норматив текущей ликвидности (Н5) ПАО "КБ "Глобус" снизился с 71,96% до 42,05%. С 11 февраля 2015 года Н5 Банка был стабильно ниже среднего значения по банковской системе, однако Банк все время удерживал заметный запас Н5 к предельному значению норматива, установленному НБУ. Уровень запаса Н5 к нормативному значению НБУ на протяжении полугодия колебался от 59,11 п.п. (11.02.2015) до 2,05 п.п. (01.07.2015).

Динамика Н4 и Н5 ПАО "КБ "Глобус" показала схожие тенденции. По наблюдениям Агентства, Н4 и Н5 были неравномерно распределены среди банков по системе: очень большой запас этих нормативов поддерживался крупными банками. По состоянию на 01.04.2015 ПАО "КБ "Глобус" занимал 66-ую позицию в рейтинге НБУ по активам и входил в четвертую группу по классификации НБУ.

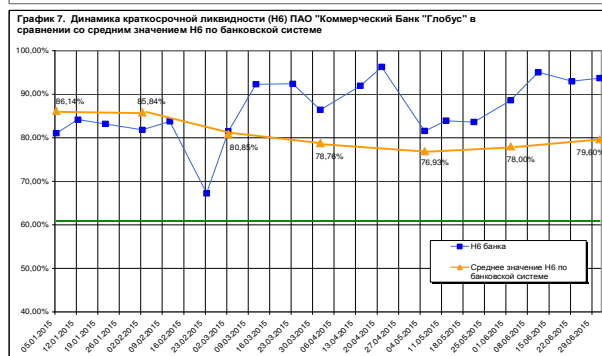
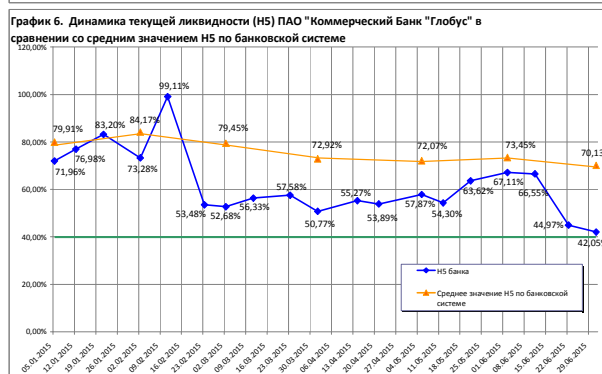
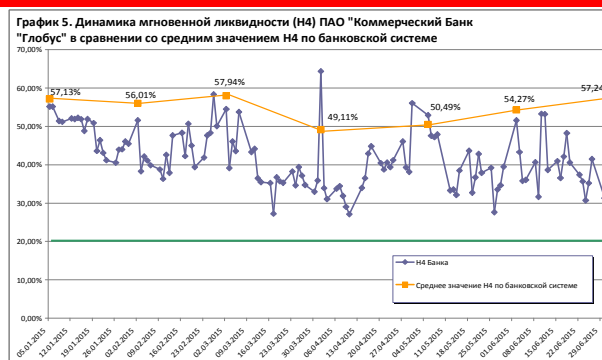
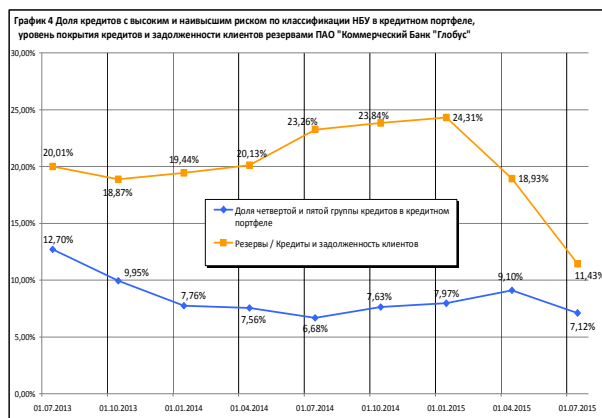
Изучение динамики норматива краткосрочной ликвидности Н6 показало, что с марта 2015 года Н6 Банка был стабильно выше среднего значения этого норматива по банковской системе. Банк был очень хорошо обеспечен краткосрочной ликвидностью.

Доходность операций

Прибыль Банка за первое полугодие 2015 года составила 2,685 млн грн, что на 24,17% меньше чем за аналогичный период 2014 года.

В то же время Агентство обращает внимание, что чистый процентный доход Банка (ЧПД) за первое полугодие 2015 года снизился на 49,69% в сравнении с аналогичным периодом 2014 года, а чистый комиссионный доход вырос на 190,78%. Банк проводил политику замещения падающего ЧПД комиссионными доходами, такой шаг можно считать успешным.

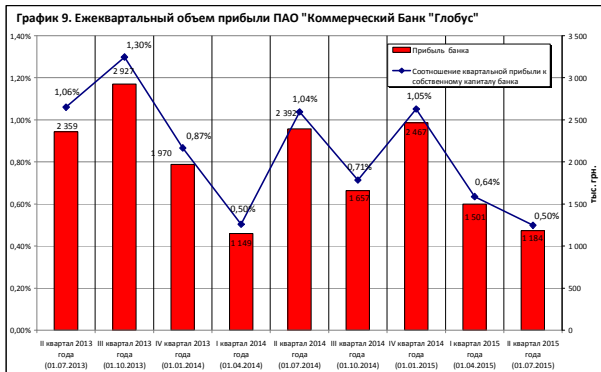
Анализ динамики ежеквартальных объемов прибыли за последние 9 кварталов показал, что прибыль второго и



первого кварталов 2015 года была незначительной, однако не минимальной. Исторический минимум ежеквартального объема прибыли был показан Банком в первом квартале 2014 года. За последние 9 кварталов уровень соотношения квартального объема прибыли к собственному капиталу Банка не опускался ниже 0,5%.

За первое полугодие 2015 года общий убыток по банковской системе составил 81,97 млрд грн, в т.ч. по платежеспособным банкам 30,578 млрд грн.

Способность ПАО "КБ "Глобус" генерировать прибыль в сложный экономический период, а также поддержание минимальной рентабельности собственного капитала заслуживает позитивной оценки.



Прочие факторы

Проверка по общедоступным базам данных Государственной фискальной службы показала, что ПАО "КБ "Глобус" пребывал на учете в органах ГФС, по состоянию на 29.07.2015 Банк как плательщик налогов не имел налогового долга.

Обобщение

По состоянию на 03.08.2015 ПАО "КБ "Глобус" соблюдал нормативы НБУ, исполнял свои обязательства перед клиентами и кредиторами в соответствии с действующим законодательством, не был отнесен НБУ к категории проблемных банков.

ПАО "КБ "Глобус" был хорошо обеспечен регулятивным капиталом, на протяжении первого полугодия 2015 года Н2 Банка был значительно выше среднего значения этого норматива по системе.

По состоянию на 01.07.2015 кредиты и задолженность клиентов Банка составляли 58,6% его активов, валютные кредиты в кредитном портфеле Банка занимали всего 5,46%. За первое полугодие 2015 года доля кредитов с высоким и наивысшим риском (по классификации НБУ) снизилась с 7,97% до 7,12%.

Банк был хорошо обеспечен ликвидностью. Нормативы мгновенной (Н4), текущей (Н5) и краткосрочной (Н6) ликвидности соблюдались Банком в рамках граничных значений, установленных НБУ. С марта 2015 года Н6 Банка был стабильно выше среднего значения этого норматива по банковской системе.

За первое полугодие 2015 года прибыль Банка сократилась на 24,17%, чистый процентный доход - на 49,69%, чистый комиссионный доход вырос на 190,78% в сравнении с аналогичным периодом 2014 года. Способность ПАО "КБ "Глобус" генерировать прибыль в сложный экономический период заслуживает позитивной оценки.

Дисклеймер: Кредитные рейтинги РА "Эксперт-Рейтинг" представляют собой мнение, отражающее способность эмитента (выпуска ценных бумаг) соблюдать финансовые обязательства. Кредитные рейтинги несут вероятностную природу, поэтому не могут быть рекомендацией к покупке или продаже ценных бумаг или к 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.