

27.06.2014

ПРЕСС-РЕЛИЗ

Подтвержден кредитный рейтинг ПАО «УКРАИНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНК»

27 июня 2014 года рейтинговый комитет РА «Эксперт-Рейтинг» принял решение о подтверждении долгосрочного кредитного рейтинга ПАО «УКРАИНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНК» (код ЕГРПОУ 19019775) и облигаций Банка серии Е на уровне uaA+. Заемщик с рейтингом uaA+ характеризуется высоким уровнем кредитоспособности по сравнению с другими украинскими заемщиками. Принимая решение о подтверждении кредитного рейтинга, РА «Эксперт-Рейтинг» учитывало итоги анализа финансовой и статистической отчетности Банка за первый квартал 2014 года и 2013 год.

Таблица 1

Основные балансовые показатели ПАО «УПБ» по итогам первого квартала 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	01.04.2014	01.01.2014	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	629 397	624 629	4 768	0,76%
Уставный капитал	500 000	500 000	-	-
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	17,25%	16,91%	0,34 п.п.	-
Обязательства, всего	3 019 365	3 069 902	-50 537	-1,65%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	<i>1 169 952</i>	<i>857 358</i>	<i>312 594</i>	<i>36,46%</i>
Средства банков	637 619	806 707	-169 088	-20,96%
Средства физических лиц	1 526 400	1 442 977	83 423	5,78%
Средства юридических лиц	799 575	795 548	4 027	0,51%
Активы, всего	3 648 762	3 694 531	-45 769	-1,24%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	733 943	1 013 041	-279 098	-27,55%
Кредиты и задолженность клиентов с учетом резервов	2 498 742	2 402 179	96 563	4,02%
Резервы под обесценение кредитов	155 588	138 525	17 063	12,32%
Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов, %	6,23%	5,77%	0,46 п.п.	-
Ценные бумаги на продажу	269 154	251 541	17 613	7,00%
Резерв под обесценение ценных бумаг на продажу	4 326	3 858	468	12,13%
Соотношение ликвидных активов к обязательствам, %	24,31%	33,00%	-8,69 п.п.	-

Источник: данные ПАО «УПБ», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

1. По итогам первого квартала 2014 года ключевые балансовые показатели ПАО «УПБ» продемонстрировали разнонаправленную динамику:

- собственный капитал Банка увеличился на 0,76% и составил 629,4 млн. грн., источниками прироста собственного капитала Банка были резервы переоценки, а также нераспределенная прибыль;
- объем обязательств ПАО «УПБ» сократился на 1,65% – до 3,02 млрд. грн., при этом обязательства Банка в иностранной валюте увеличились на 36,46%, составив 1,17 млрд. грн.;
- активы Банка снизились на 1,24% и составили 3,65 млрд. грн.

В ресурсной базе ПАО «УПБ» в период с 01.01.2014 по 01.04.2014 произошли следующие изменения:

- средства физических лиц увеличились на 5,78% и составили 1,53 млрд. грн.;
- объем средств юридических лиц вырос на 0,51% – до 799,58 млн. грн.;
- средства банков сократились на 20,96% – до 637,62 млн. грн.

Согласно данным финансовой отчетности ПАО «УПБ», по состоянию на 01.04.2014 года 93,25% кредитных операций Банка были отнесены к первой (592,24 млн. грн.) и второй (1,89 млрд. грн.) категориям качества, то есть отличались минимальным (первая категория качества) и умеренным (вторая категория качества) уровнями рисков. По состоянию на 01.04.2014 года доля недействующих кредитов Банка (отнесенных к четвертой и пятой категориям качества) составляла 5,02%, что на 0,58 п.п. меньше, чем по состоянию на 01.01.2014.

2. В период с 01.01.2014 по 01.04.2014 нормативы капитала ПАО «УПБ» (Н1, Н2, Н3) продемонстрировали снижение значений, что, впрочем, соответствовало общерыночным трендам:

- регулятивный капитал Банка (Н1) уменьшился на 10,24 млн. грн. или на 1,68% и составил 600,895 млн. грн.;
- норматив адекватности регулятивного капитала (Н2) сократился на 1,38 п.п. – до 16,39% (при требуемом НБУ значении «не менее 10%» и среднем показателе по банковской системе Украины на уровне 14,80%);
- норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) снизился на 0,15 п.п. – до 15,75% (при нормативном показателе «не менее 9%» и среднем значении по системе украинских банков в 12,84%).

Таким образом, темпы снижения нормативов капитала ПАО «УПБ» (Н2 и Н3) по итогам первого квартала 2014 года были менее интенсивными, нежели динамика средних показателей данных нормативов по банковской системе Украины. В результате, по состоянию на 01.04.2014 значения нормативов адекватности регулятивного капитала ПАО «УПБ» (Н2) и соотношения регулятивного капитала к совокупным активам Банка (Н3) не только с заметным запасом превышали установленные регулятором предельные рамки, но также были выше и среднерыночных показателей. Так, Н2 превысил средний показатель данного норматива по системе украинских банков на 1,59 п.п., а Н3 – на 2,91 п.п.

Таблица 2

Ключевые нормативы ПАО «УПБ» по итогам первого квартала 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Нормативы	Нормативное значение, установленное НБУ	01.04.2014		01.01.2014		Изменение, тыс. грн., п.п.
		Значение Банка	Среднее по системе	Значение Банка	Среднее по системе	
Регулятивный капитал (Н1), тыс. грн.	не менее 120 000 тыс. грн.	600 895	-	611 137	-	-10 242
Адекватность регулятивного капитала (Н2), %	не менее 10%	16,39%	14,80%	17,77%	18,26%	-1,38 п.п.
Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (Н3), %	не менее 9%	15,75%	12,84%	15,90%	13,98%	-0,15 п.п.
Мгновенная ликвидность (Н4), %	не менее 20%	102,73%	48,81%	57,29%	56,99%	45,44 п.п.
Текущая ликвидность (Н5), %	не менее 40%	91,14%	79,63%	55,58%	80,86%	35,56 п.п.
Краткосрочная ликвидность (Н6), %	не менее 60%	109,55%	83,23%	112,96%	89,11%	-3,41 п.п.
Норматив больших кредитных рисков (Н8), %	не более 800%	366,01%	259,44%	338,28%	172,05%	27,73 п.п.
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам (Н10), %	не более 30%	0,93%	1,63%	0,78%	1,63%	0,15 п.п.

Источник: данные ПАО «УПБ», НБУ, расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

Нормативы ликвидности ПАО «УПБ» за период с 01.01.2014 по 01.04.2014 показали разнонаправленную динамику, а именно:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н4) вырос на 45,44 п.п. и составил 102,73% (при требуемом НБУ значении «не менее 20%» и среднем показателе по банковской системе в 48,81%);
- норматив текущей ликвидности (Н5) увеличился на 35,56 п.п. – до 91,14% (при нормативном показателе «не менее 40%» и среднем значении по системе украинских банков в 79,63%);
- норматив краткосрочной ликвидности Банка (Н6) снизился на 3,41 п.п. – до 109,55% (при граничном показателе «не менее 60%» и среднерыночном значении на уровне 83,23%).

Таким образом, по состоянию на начало второго квартала 2014 года ПАО «УПБ» сформировал весомый запас ликвидности, в то время когда банковский сектор страны испытывал дефицит ликвидности. По состоянию на 01.04.2014 нормативы ликвидности Банка значительно превышали и установленные НБУ предельные значения, и средние показатели данных нормативов по банковской системе Украины. Так, Н4 превышал среднерыночный показатель на 53,92 п.п., Н5 был выше среднего

показателя данного норматива по системе украинских банков на 11,51 п.п., а Н6 превысил среднерыночное значение на 26,32 п.п.

3. По итогам первого квартала 2014 года чистая прибыль ПАО «УПБ» составила 465 тыс. грн., что на 95,50% меньше, чем за первый квартал 2013 года. Среди факторов снижения прибыли необходимо отметить следующее:

- уменьшение чистого процентного и чистого комиссионного доходов Банка на 26,69% и 1,83% соответственно;
- убыток от операций с иностранной валютой в сумме 6,56 млн. грн. против прибыли по итогам аналогичного периода прошлого года в размере 2,52 млн. грн.;
- весомый объем отрицательного результата от переоценки иностранной валюты в размере 110,37 млн. грн.;
- увеличение административных и других операционных затрат Банка на 25,61%.

В сложившихся в банковской системе Украины условиях позитивной оценки заслуживает факт поддержания в первом квартале 2014 года ПАО «УПБ» безубыточной работы.

Таблица 3

Отдельные показатели доходов и расходов ПАО «УПБ» за первый квартал 2013–2014 гг.

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	I квартал 2014 года	I квартал 2013 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	26 951	36 764	-9 813	-26,69%
Чистый комиссионный доход	4 406	4 488	-82	-1,83%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	16,35%	12,21%	4,14 п.п.	-
Результат от операций с иностранной валютой	(6 561)	2 515	-	-
Административные и другие операционные затраты	29 367	23 380	5 987	25,61%
Чистая прибыль	465	10 338	-9 873	-95,50%
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	0,07%	1,66%	-1,59 п.п.	-

Источник: данные ПАО «УПБ», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

Таким образом, по итогам первого квартала 2014 года ключевые балансовые показатели ПАО «УПБ» продемонстрировали разнонаправленную динамику: снижение объемов активов и обязательств сопровождалось увеличением собственного капитала Банка. Первый квартал текущего года ПАО «УПБ» закончил с прибылью. Несмотря на весомое снижение финансового результата Банка, сам факт его безубыточной работы позитивно оценивается в условиях, когда банковская система Украины показала отрицательный финансовый результат.

Динамика нормативов капитала Банка за период с 01.01.2014 по 01.04.2014 соответствовала общерыночным тенденциям. При этом темпы снижения нормативов капитала ПАО «УПБ» (Н2 и Н3) были менее интенсивными, чем динамика средних показателей данных нормативов по банковской системе Украины. По состоянию на 01.04.2014 значения нормативов адекватности регулятивного капитала ПАО «УПБ» (Н2) и соотношения регулятивного капитала к совокупным активам Банка (Н3) не только с заметным запасом превышали установленные регулятором предельные рамки, но также были выше и среднерыночных показателей.

По состоянию на начало второго квартала 2014 года ПАО «УПБ» сформировал запас ликвидности: нормативы ликвидности Банка (Н4, Н5, Н6) значительно превышали и установленные НБУ предельные значения, и средние показатели данных нормативов по банковской системе Украины.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»