

Рейтингова дія: Оновлення довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою

Дата рейтингової дії: 09.12.2024

Дата публікації: 09.12.2024

Назва емітента: АТ "КБ "ГЛОБУС"

Код ЄДРПОУ емітента: 35591059

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



www.expert-rating.com

Оновлено рейтинги АТ «КБ «ГЛОБУС»

9 грудня 2024 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «КБ «ГЛОБУС» (код ЄДРПОУ 35591059) за національною шкалою на рівні **uaAAA**. Також був оновлений рейтинг депозитів Банку на рівні **ua2+** за шкалою Агентства. Позичальник з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення рейтингу за національною шкалою, РА «Експерт-Рейтинг» керувалося основними підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2024 року, особливою і регулярно інформацією Банку як емітента цінних паперів, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-жовтень 2024 року.

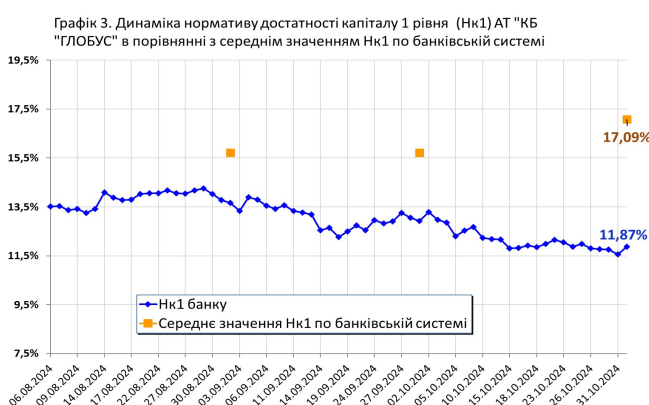
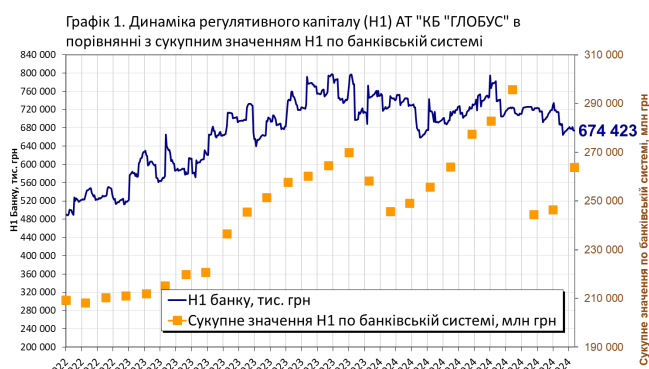
Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «КБ «ГЛОБУС» (Н1) впродовж 2023 року та січня-жовтня 2024 року коливався в межах від 518,421 млн грн до 797,263 млн грн. З початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) знизився на 9,56% і станом на 01.11.2024 склав 674,423 млн грн, що в 3,37 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн. Зменшення регулятивного капіталу Банку в серпні 2024 року пов'язане з регуляторними змінами щодо порядку його розрахунку, які набули чинності 05.08.2024 р.

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 «КБ «ГЛОБУС» (Нрк), в період з 06.08.2024 по 01.11.2024 коливався в діапазоні 12,89%–15,75% та з запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нрк Банку склав 13,24%, що на 4,74 п.п. перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 05.08.2024 до 31.12.2024 встановлений регулятором в розмірі 8,5%), але було на 4,28 п.п. меншим ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «КБ «ГЛОБУС» (Нк1) впродовж серпня-жовтня 2024 року коливався в межах 11,56%–14,25% та на постійній основі істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нк1 Банку становив 11,87%, що на 4,37 п.п. перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, але було на 5,22 п.п. меншим за середньо-ринковий рівень Нк1.



Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «КБ «ГЛОБУС» (Нок1) впродовж серпня-жовтня 2024 року коливався в межах 10,47%–13,04% та з запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нок1 Банку становив 10,75%, що на 5,125 п.п. перевищувало граничне значення для нормативу Нок1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 5,625%, але було на 6,33 п.п. меншим за середньо-ринковий рівень Нок1.

Таким чином, станом на початок листопада 2024 року АТ «КБ «ГЛОБУС» був добре забезпечений основним та регулятивним капіталом. Н1 та нормативи достатності капіталу Банку з запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення.

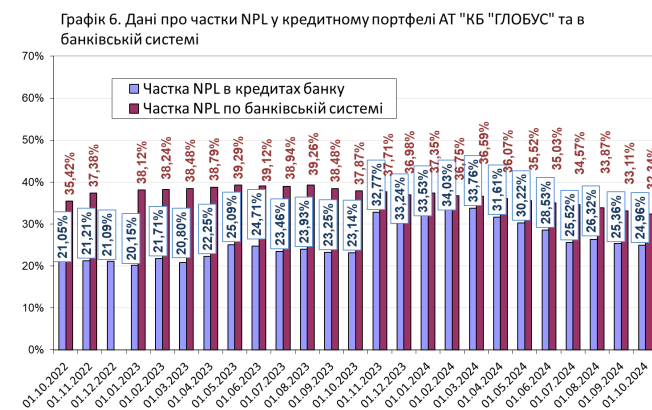
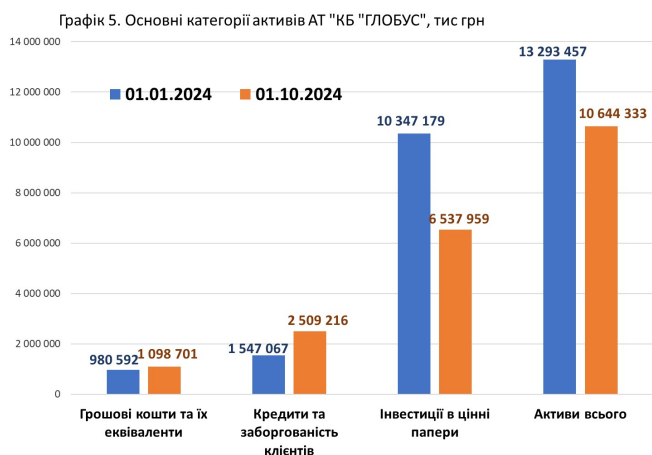


Структура та якість активів

За 9 місяців 2024 року активи АТ «КБ «ГЛОБУС» знизились на 19,93% і склали 10,644 млрд грн, кредитний портфель Банку збільшився на 62,19% до 2,509 млрд грн, а його частка в активах АТ «КБ «ГЛОБУС» виросла на 11,94 п.п. до 23,57%. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів за 9 місяців 2024 року виріс на 12,04% до 1,099 млрд грн, а їх питома вага в активах АТ «КБ «ГЛОБУС» показала приріст на 2,95 п.п. до 10,32%.

За період з 01.01.2024 по 01.10.2024 портфель інвестицій Банку в цінні папери зменшився на 36,81% до 6,538 млрд грн, що становило 61,42% активів Банку. При цьому, портфель цінних паперів АТ «КБ «ГЛОБУС» був повністю сформований з ОВДП, депозитних сертифікатів НБУ та з боргових цінних паперів Казначейства США, тобто з інструментів з низьким кредитним ризиком. Таким чином, станом на початок четвертого кварталу 2024 року 71,74% активів Банку були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а саме: грошовими коштами та їх еквівалентами, депозитними сертифікатами НБУ та державними цінними паперами.

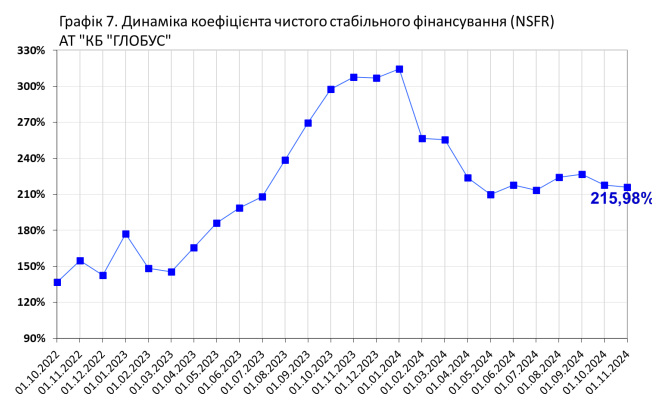
Частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «КБ «ГЛОБУС», які розраховуються Агентством як сума кредитів 10 класу (для кредитів юридичним особам, крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення) та кредитів 5 класу (для кредитів всім іншим позичальникам) за перші 9 місяців 2024 року знизилась на 8,57 п.п. до 24,96%. При цьому, станом на 01.10.2024 частка NPL Банку була на 7,38 п.п. меншою ніж середнє значення частки NPL по банківській системі України.



Ліквідність

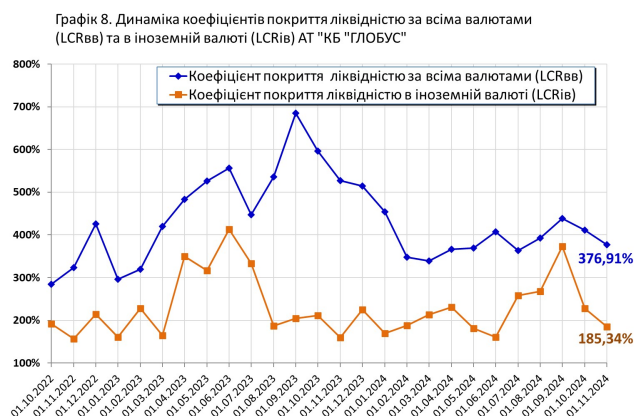
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «КБ «ГЛОБУС» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.11.2024 коливався в діапазоні від 145,40% до 314,46%, істотно перевищуючи нормативне значення. Станом на 01.11.2024 NSFR Банку склав 215,98%, що в 2,16 раза перевищувало граничне значення, встановлене НБУ.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АТ «КБ «ГЛОБУС» в період з 01.01.2023 по 01.09.2024 коливався в межах від 296,34% до 684,69%, в рази перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 LCRвв Банку склав 376,91%, що було в 3,77 раза вищим за встановлений регулятором нормативний показник.



Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) АТ «КБ «ГЛОБУС» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.11.2024 коливався в діапазоні від 159,96% до 413,37%, з помітним запасом перевищуючи встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 LCRiv Банку складав 185,34%, що на 85,34 п.п. перевищувало встановлений регулятором нормативний рівень.

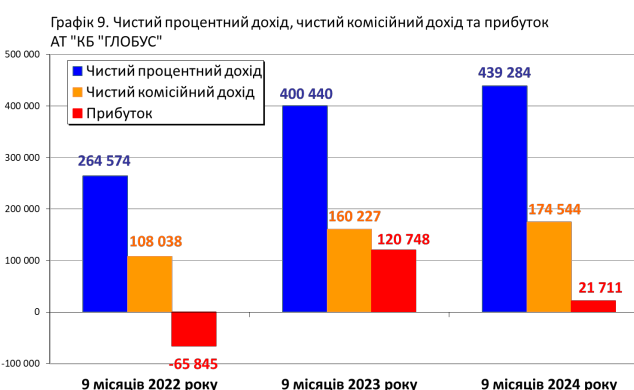
Таким чином, станом на початок листопада 2024 року та впродовж аналізованого періоду АТ «КБ «ГЛОБУС» був дуже добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCRвв та LCRiv Банку істотно перевищували встановлені регулятором граничні значення.



Дохідність операцій

Прибуток АТ «КБ «ГЛОБУС» за 9 місяців 2024 року склав 21,711 млн грн, що на 82,02% менше ніж прибуток Банку за аналогічний період 2023 року. При цьому, ключові статті доходів АТ «КБ «ГЛОБУС» в аналізованому періоді показали приріст: чистий процентний дохід Банку за 9 місяців 2024 року порівняно з показником за 9 місяців 2023 року виріс на 9,70% до 439,284 млн грн, а чистий комісійний дохід збільшився на 8,94% до 174,544 млн грн.

Агентство позитивно оцінює зростання чистого процентного і чистого комісійного доходів, а також прибуткову діяльність АТ «КБ «ГЛОБУС» в аналізованому періоді.



Інші фактори

АТ «КБ «ГЛОБУС» не був віднесений НБУ до категорії проблемних, дотримувався ключових нормативів, встановлених НБУ, і виконував зобов'язання перед кредиторами і вкладниками в рамках чинного законодавства, правил і процедур Банку.

Узагальнення

Таким чином, станом на початок листопада 2024 року АТ «КБ «ГЛОБУС» був добре забезпечений основним та регулятивним капіталом: нормативи капіталу Банку з запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення. Також станом на 01.11.2024 року АТ «КБ «ГЛОБУС» був дуже добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCRвв та LCRiv Банку істотно перевищували встановлені регулятором граничні значення. Станом на 01.10.2024 року активи АТ «КБ «ГЛОБУС» характеризувались хорошою якістю: питома вага в активах Банку ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику становила 71,74%, а частка NPL у кредитному портфелі АТ «КБ «ГЛОБУС» була на 7,38 п.п. меншою за середньо-ринковий рівень.

За підсумками 9 місяців 2024 року діяльність АТ «КБ «ГЛОБУС» була прибутковою: прибуток Банку склав 21,711 млн грн, що на 82,02% менше ніж прибуток за 9 місяців 2023 року. При цьому, ключові статті доходів АТ «КБ «ГЛОБУС» продемонстрували зростання порівняно з показниками за 9 місяців 2023 року: чистий процентний дохід виріс на 9,70% до 439,284 млн грн, а чистий комісійний дохід збільшився на 8,94% до 174,544 млн грн.

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 Рейтингового агентства "Експерт-Рейтинг" є думкою, що відображає здатність емітента (цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісну природу, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів чи до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладається на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів і 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.