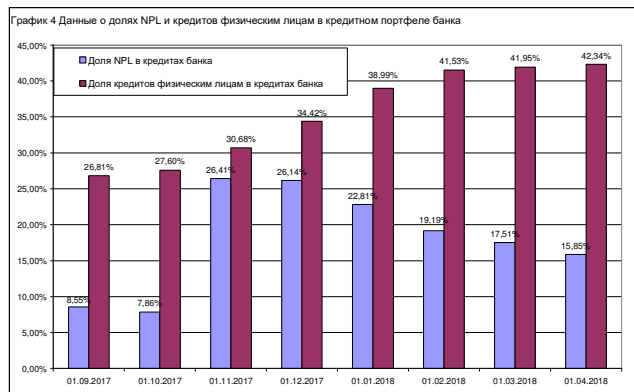


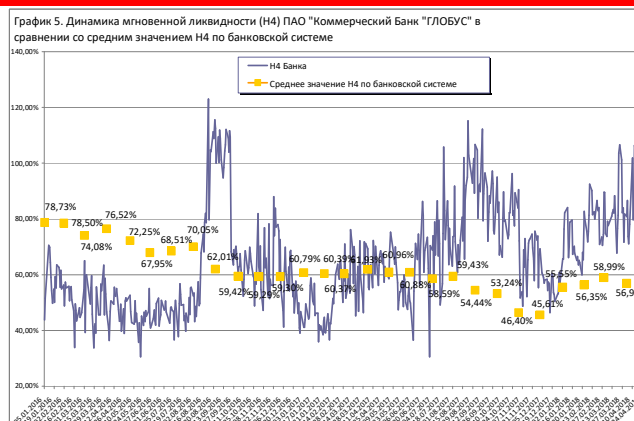
лицам в кредитах Банка колебалась в диапазоне 26,81%-42,34%. Рост этого показателя заслуживает позитивной оценки, поскольку указывает на тот факт, что ПАО «КБ «ГЛОБУС» продолжает улучшать диверсификацию кредитного портфеля, уменьшая в нем концентрацию кредитов юридическим лицам.

В том же периоде доля нерабочих кредитов (NPL), которые считаются Агентством как сумма пятого класса (для кредитов физическим лицам) и десятого класса (для кредитов юридическим лицам), колебалась в диапазоне 7,86%-26,41%. С начала 2018 года Банк сократил долю NPL с 22,81% до 15,85%, что заслуживает позитивной оценки.

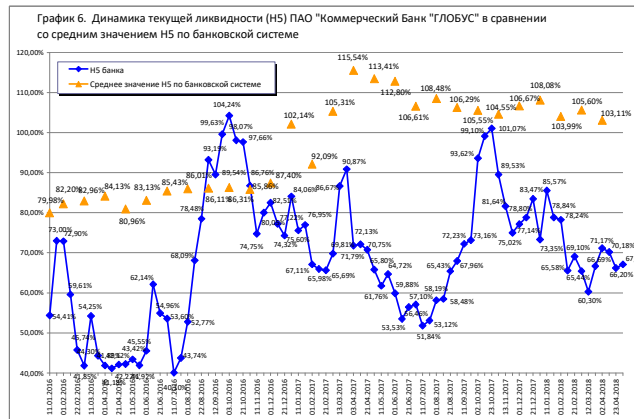


Ликвидность

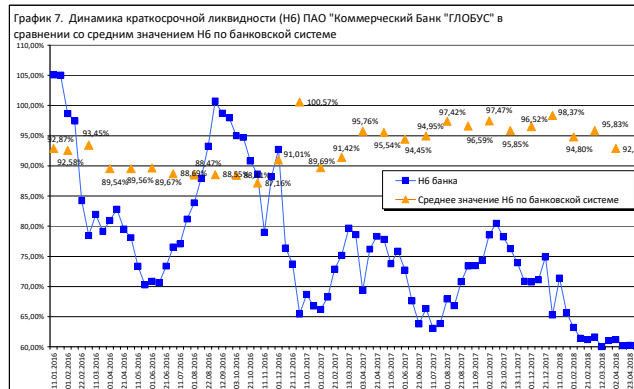
Норматив мгновенной ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» по состоянию на 02.05.2018г. составил 98,14%, что на 78,14 п.п. выше, чем граничное значение, установленное НБУ. Следует отметить, что на протяжении 2017 года, а также января 2018 года норматив Н4 Банка был то выше, то ниже среднего значения Н4 по банковской системе. Однако на протяжении всего периода анализа Банк поддерживал заметный запас Н4 к граничному значению, установленному НБУ, а с февраля 2018 года и по 02.05.2018 Н4 Банка был стабильно выше среднего значения Н4 по рынку. В марте-апреле 2018 года разрыв между средним значением Н4 по рынку и Н4 Банка увеличился.



Норматив текущей ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н5) на протяжении 2017 года и января-апреля 2018 года колебался в диапазоне от 51,84% до 101,07%, но ни разу данный норматив не опускался ниже установленного регулятором предельного уровня в 40%, а на 02.05.2018 Н5 составлял 67,12%, что на 27,12 п.п. больше граничного значения, установленного НБУ.



Норматив краткосрочной ликвидности ПАО «КБ «ГЛОБУС» (Н6) на протяжении 2017 года и января-апреля 2018 года колебался в диапазоне от 60,06% до 80,47%. Н6 Банка ни разу не опускался ниже установленного регулятором предельного уровня в 60%, а на 02.05.2018 Н6 Банка составлял 60,15%



Агентство обращает внимание, что на протяжении 2017 года и первых четырех месяцев 2018 года Банк на систематической основе поддерживал запас по всем трем нормативам ликвидности по отношению к граничному значению, установленному НБУ. На 02.05.2018 по всем трем нормативам ликвидности был сформирован запас по отношению к установленным НБУ граничным значениям.

Таким образом, по мнению Агентства, на протяжении 2017 года, а также января-апреля 2018 года ПАО «КБ «ГЛОБУС» был очень хорошо обеспечен ликвидностью.

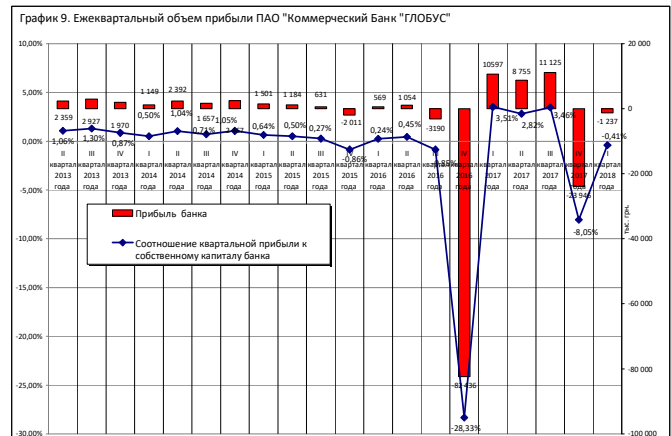
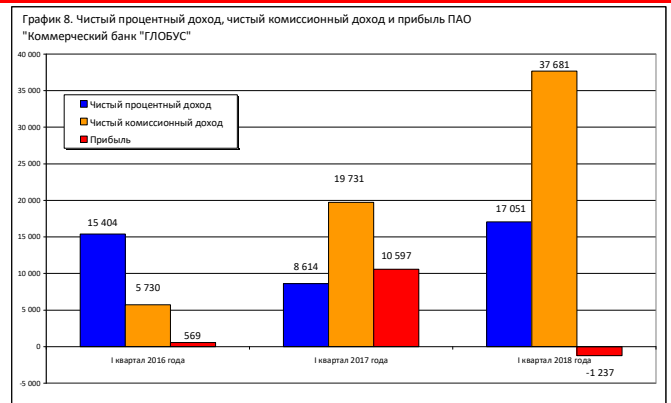
Доходность операций

Агентство напоминает, что ПАО «КБ «ГЛОБУС» окончил 2016 год с убытком в размере 84,003 млн. грн., против прибыли за 2015 год в размере 0,305 млн. грн. По итогам 2017 года объем прибыли Банка составил 6,531 млн. грн. По итогам первого квартала 2017 года Банк получил убыток в размере 1,237 млн. грн. По мнению Агентства, данный размер убытка является незначительным и не может оказывать существенного влияния на финансовое состояние Банка.

Воспринимая данные о прибыли Банка, следует принимать во внимание, что последние 19 кварталов ПАО «КБ «ГЛОБУС» редко допускал убыточную работу (кроме IV квартала 2015 года, III-IV кварталов 2016 года, IV квартала 2017 года и первого квартала 2018 года).

Агентство также обращает внимание, что за 12 месяцев 2017 года чистый процентный доход Банка составил 49,134 млн. грн., а чистый комиссионный доход – 121,449 млн. грн., что в 2,94 раза превышает аналогичный показатель 2016 года. Также чистый процентный доход и чистый комиссионный доход Банка за первый квартал 2018 года существенно выше аналогичного показателя за первый квартал 2017 года.

Процесс замещения процентных доходов комиссионными в ПАО «КБ «ГЛОБУС» заслуживает позитивной оценки, поскольку снижает зависимость доходов Банка от динамики процентных ставок и повышает качество его доходов.



Прочие факторы

Проверка по общедоступным базам данных Государственной фискальной службы показала, что на момент обновления рейтинга ПАО "КБ "ГЛОБУС" пребывал на учете в органах ГФС и не имел налоговой задолженности.

Также было установлено, что Банк не был отнесен НБУ к категории проблемных, соблюдал ключевые нормативы, установленные НБУ, и исполнял обязательства перед кредиторами и вкладчиками в рамках действующего законодательства, правил и процедур Банка.

Обобщение

ПАО «КБ «ГЛОБУС» был хорошо обеспечен регулятивным капиталом и ликвидностью. Деятельность Банка по итогам 2017 года была прибыльной, по итогам первого квартала 2018 года – убыточной, но с незначительным размером убытка. С начала 2018 года Банк обеспечил существенное снижение доли NPL в кредитном портфеле, а также существенно нарастил запас мгновенной ликвидности.

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" полагаются 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.