

12.11.2014

Повышены рейтинги ПАО «Проминвестбанк»

12 ноября 2014 года на заседании рейтингового комитета РА «Эксперт-Рейтинг» было принято решение повысить долгосрочный кредитный рейтинг ПАО «Проминвестбанк» (код ЕГРПОУ 00039002), а также кредитный рейтинг облигаций Банка, которые находятся в обращении, на уровне uaAAA по национальной украинской шкале. Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAAA характеризуется наивысшей кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Повышая рейтинги, Агентство руководствовалось итогами работы Банка за 9 месяцев 2014 года, информацией об анонсированном повышении уставного капитала, данными об исполнении своих обязательств Банком в 2014 году.

1. Анализ ключевых балансовых показателей Банка за 9 месяцев 2014 года позволил сделать выводы о следующих изменениях:

- Банк нарастил собственный капитал на 17,57% (за первое полугодие на 16,57%);
- Обязательства Банка увеличились на 31,72% (за первое полугодие на 31,07%, за первый квартал на 24,12%);
- Кредиты и задолженность клиентов с учетом резервов Банка в гривневом эквиваленте с начала года выросли на 25,58%.

В целом, Банку удавалось удерживать ресурсную базу. За 9 месяцев средства физических лиц снизились на 8,8%, средства юридических лиц - на 0,7% в гривневом эквиваленте.

Таблица 1

Основные балансовые показатели ПАО «Проминвестбанк» за 9 месяцев 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	01.10.2014	01.01.2014	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	6321836	5377144	944692	17,57%
Уставный капитал	8217092	8199297	17795	0,22%
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	12,26%	13,53%	-1,28 п.п.	-
Обязательства, всего	45256502	34357256	10899246	31,72%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	<i>36539427</i>	<i>23180894</i>	<i>13358533</i>	<i>57,63%</i>
Средства банков	27391836	16376358	11015478	67,26%
Средства физических лиц	7391936	8105549	-713613	-8,80%
Средства юридических лиц	5751664	5792375	-40711	-0,70%
Активы, всего	51578338	39734400	11843938	29,81%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	4243971	4125690	118281	2,87%
Кредиты и задолженность клиентов с учетом резервов	38454480	30620654	7833826	25,58%
<i>Резервы под обесценение кредитов</i>	<i>1358699</i>	<i>2224754</i>	<i>-866055</i>	<i>-38,93%</i>
<i>Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов, %</i>	<i>3,53%</i>	<i>7,27%</i>	<i>-3,73 п.п.</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги (на продажу + к погашению)	5187243	2845221	2342022	82,31%
Резерв под обесценение ценных бумаг (на продажу + к погашению)	89422	90053	-631	-0,70%
Соотношение ликвидных активов к обязательствам, %	9,38%	12,01%	-2,63 п.п.	-

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

2. Динамика ключевых балансовых показателей ПАО «Проминвестбанк» за 9 месяцев 2014 года нашла свое отражение в изменении его нормативов.

За 9 месяцев 2014 года регулятивный капитал Банка Н1 вырос на 18,51%, норматив адекватности регулятивного капитала (Н2) снизился на 1,14 п.п. до 12,54%, а норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) снизился на 0,78 п.п. до 11,76%. Н2 и Н3

соблюдались с запасом к установленным НБУ граничным значениям, однако были меньше чем их средние значения по банковской системе.

В конце октября 2014 года Банк сообщил, что вопрос докапитализации Проминвестбанка путём дополнительной эмиссии акций будет вынесен на внеочередное Общее собрание акционеров ПАО «Проминвестбанк», которое состоится 27 ноября 2014 года. Ключевой акционер неоднократно заявлял о системной поддержке своего Банка в Украине, и последовательно обеспечивает необходимые условия для реализации стратегии Банка. Докапитализация Банка обеспечит не только выполнение ПАО «Проминвестбанк» требований НБУ, но и создаст для Банка дополнительный запас устойчивости.

На 01.10.2014 ПАО «Проминвестбанк» был очень хорошо обеспечен ликвидностью:

- норматив мгновенной ликвидности (Н4) составлял 86,10%, при граничном значении не менее 20% и среднем по банковской системе 43,94%;
- норматив текущей ликвидности (Н5) составлял 159,31%, при граничном значении не менее 40% и среднем значении по банковской системе 79,53%;
- норматив краткосрочной ликвидности (Н6) составлял 76,16%, при граничном значении не менее 60% и среднем значении по банковской системе 86,75%

Таблица 2

Ключевые нормативы ПАО «Проминвестбанк» за 9 месяцев 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Нормативы	Нормативное значение, установленное НБУ	01.10.2014		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.	6227601	-	5254825	-	972776
Адекватность регулятивного капитала (Н2), %	не менее 10%	12,54%	15,96%	13,68%	18,26%	-1,14 п.п.
Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (Н3), %	не менее 9%	11,76%	12,30%	12,54%	13,98%	-0,78 п.п.
Мгновенная ликвидность (Н4), %	не менее 20%	86,10%	43,94%	76,14%	56,99%	9,96 п.п.
Текущая ликвидность (Н5), %	не менее 40%	159,31%	79,53%	67,50%	80,86%	91,81 п.п.
Краткосрочная ликвидность (Н6), %	не менее 60%	76,16%	86,75%	75,79%	89,11%	0,37 п.п.
Норматив больших кредитных рисков (Н8), %	не более 800%	498,99%	246,46%	429,37%	172,05%	69,62 п.п.
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам (Н10), %	не более 30%	0,05%	1,45%	0,06%	1,63%	-0,01 п.п.

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

3. 9 месяцев 2014 года ПАО «Проминвестбанк» окончил с чистой прибылью в размере 1,077 млрд. грн. Агентство напоминает, что первое полугодие 2014 года Банк окончил с чистой прибылью 874,62 млн. грн, а первый квартал с чистой прибылью 549,58 млн. грн.

Агентство позитивно оценивает тот факт, что в 2014 году Банк перешел к практике прибыльной работы, из квартала в квартал демонстрируя повышение объема чистой прибыли за отчетный период. Также Агентство обращает внимание на наличие фундаментальных предпосылок для роста чистой прибыли Банка:

- Чистый процентный доход Банка за 9 месяцев 2014 года был больше на 355,39 млн. грн. или на 38,61% чем за аналогичный период 2013 года;
- Чистый комиссионный доход Банка за 9 месяцев 2014 года был больше на 94,69 млн. грн. или на 33,18% чем за аналогичный период 2013 года.

Таблица 3

Отдельные показатели доходов и расходов ПАО «Проминвестбанк» за 9 месяцев 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	За 9 месяцев 2014 года	За 9 месяцев 2013 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	1275940	920551	355389	38,61%
Чистый комиссионный доход	380127	285434	94693	33,18%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	29,79%	31,01%	-1,21 п.п.	-
Результат от операций с иностранной валютой	1175644	117078	1058566	904,15%
Административные и другие операционные затраты	1034188	962308	71880	7,47%
Чистая прибыль	1076833	-2630664	3707497	-
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	17,03%	-48,92%	-	-

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

4. Агентство также напоминает, что ПАО «Проминвестбанк» 30 июля 2014 г. своевременно и в полном объеме выполнил свои обязательства по погашению облигаций серии F. Облигации серии F были размещены эмитентом на фондовой бирже ПАО «ФБ «Перспектива» в третьем квартале 2012 г. Объем эмиссии ценных бумаг этой серии составил 500 тыс. штук, номинальная стоимость каждой облигации – 1 000 грн.

Таким образом, основными причинами для повышения долгосрочного кредитного рейтинга ПАО «Проминвестбанк» по национальной шкале стали:

- наличие запаса по нормативам капитала Банка на 01.10.2014;
- очень хороший уровень обеспеченности Банка ликвидностью, особенно по нормативам мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- своевременное и в полном объеме исполнение Банком обязательств по своим облигациям в 2014 году;
- неоднократные публичные заявления ТОП-менеджмента НБУ о том, что НБУ не имеет претензий к банкам с участием российского капитала, которые работают в Украине;
- анонсированное ПАО «Проминвестбанк» увеличение уставного капитала.

ПАО «Проминвестбанк» продолжает оставаться в банковской системе одним из ключевых игроков. По состоянию на 01.10.2014 обязательства Банка оценивались в размере 45,26 млрд. грн., кредиты и задолженность клиентов с учетом резервов - в 38,45 млрд. грн., а активы - в 51,58 млрд. грн.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»