

Рейтинговое агентство «НБРА-IBRA» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «ВТБ Банк» на уровне «ua2+/uaA» — «высокий уровень кредитоспособности». Прогноз — «позитивный».

Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное. Денежные потоки и ликвидность достаточны для предотвращения предсказуемых рисков. Ua2+ с позитивными перспективами, низкий кредитный риск.

Рейтинг банка определен по национальной рейтинговой шкале, на которое указывают литеры “ua” в установлении кредитного рейтинга. Национальная рейтинговая шкала позволяет измерять уровень кредитного риска в экономике Украины без учета суверенного рейтинга страны и предназначен для использования на внутреннем финансовом рынке страны.

В соответствии с Национальной рейтинговой шкалы, утвержденной Постановлением Кабинета министров Украины №665 от 26.04.2007г., заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaA характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий. Прогноз «позитивный» или знак «+» указывают на повышение рейтинга и/или позитивное движение основных финансовых показателей.

В качестве факторов поддержки рейтинговой оценки рейтинговое агентство НБРА-IBRA отмечает рост непроцентных доходов, прибыльность активов и капитала.

Доля чистых комиссионных, торговых и прочих доходов в общих доходах по состоянию на 01.10.2012 составили 28,23%, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2011 года на 13,54 п.п.

В числе позитивных факторов можно также отметить высокую прибыльность Банка. По итогам 3-х кварталов 2012 года показатели прибыли Банка продемонстрировали существенный рост: прибыль до резервов и налогообложения составила 1 033,1 млн. грн., что меньше в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 6,0%; чистая прибыль составила 693,6 млн. грн. (+308,5 млн. грн. или 80,1% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года). Кроме того, темпы роста чистого процентного дохода в 1,11 раза превышают темпы роста балансовой стоимости активов (по состоянию на 01.01.2012 значение показателя составляло 1,10 раза).

Банк занимает 2-е место по величине чистой прибыли в банковской системы Украины.

Прибыльность активов на 1 октября 2012 года составила 2,0%, а прибыльность капитала + 18,3%.

Показатель отношения доходных активов к платным ресурсам по состоянию на 1 октября 2012 года выше рекомендуемого значения (105%) и составил 113,7%, что указывает на сильные потенциальные возможности увеличения чистого процентного дохода, а следовательно и процентного дохода.

Темпы роста собственного капитала опережают рост чистых активов в 1,19 раза, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (на 01.10.2011 – 0,98 раза).

Дополнительным фактором, поддерживающим уровень рейтинговой оценки Банка, является высокое качество обязательных нормативов, рассчитанное в соответствии с методологией рейтингового агентства. Среднее значение

показателей качества нормативов ликвидности Банка на 1 октября 2012 года составляет 2,0, нормативов по группе кредитных рисков - 1,0.

Структура обязательств Банка характеризуется низкой зависимостью от привлеченных средств населения. По состоянию на 1 октября 2012 года доля средств физических лиц в обязательствах Банка составляет 17,9%, что ниже среднего показателя по банковской системе (37%).

К факторам, сдерживающим уровень рейтинга, относятся сокращение основных показателей, нестабильность значений норматива достаточности капитала.

На протяжении рассматриваемого периода (2010-2012 годы) отмечено понижение активов Банка. Активы Банка сократились на 1 октября 2012 года на 6,5% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года (средний показатель по банковской системе составил 8,6% роста). По состоянию на 1 октября 2012 года активы Банка оцениваются в 34 488,6 млн. грн. Банк занимает 7 место по величине активов в банковской системы Украины.

Структура активов и пассивов Банка по срочности не является оптимальной. Отно шение высоколиквидных активов к вероятному оттоку средств клиентов, в случае наступления кризисной ситуации, составляет 141,5%, что значительно ниже

максимального нормативного значения (386,9%) на 245,4 п.п.

Собственные средства Банка продолжают демонстрировать нестабильную динамику, что негативно отражается на рейтинговой оценке. По состоянию на 1 октября 2012 года собственный капитал Банка составляет 3 790,0 млн. грн. Снижение с начала текущего года составило 266,6 млн. грн., или 6,6%, а в сравнение с аналогичным периодом прошлого года рост на 86,9 млн. грн., или 2,2%.

Общая величина убытков прошлых лет в капитале Банка по состоянию на 1 октября 2012 года составила 2 482,1 млн. грн., увеличившись за предшествующие 12 месяцев на 342,0 млн. грн. Однако, учитывая прибыль за 9 месяцев в 693,6 млн. грн. можно предположить, что убытки могут быть погашены в ближайшие 3-4 года.

Доля уставного капитала в собственных средствах Банка составляет 142,9%, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2011 года на 3,2 п.п. Банк занимает 10-е место по величине собственного капитала в банковской системы Украины.

В качестве положительного фактора рейтинговое агентство отмечает хороший уровень достаточности собственного капитала Банка. За предшествующие 12 месяцев значения финансовой устойчивости Банка (отношение собственного капитала к балансовой стоимости активов) колеблются в диапазоне 9,15-10,99%; на 1 октября 2012 года значение показателя составило 10,99%. Среднее значение показателя по

банковской системе Украины составляет 14,8%.

Динамика совокупной величины чистых процентных доходов Банка носит негативный характер, что, безусловно, выступает в качестве слабой поддержки рейтинговой оценки. По состоянию на 01.10.2012 они сократились на 269,1 млн. грн., или 15,7% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года и составили 1 440,9 млн. грн.

В то же время, темпы роста чистого процентного дохода только в 1,11 раза превышают темпы роста балансовой стоимости активов (по состоянию на 01.01.2012 значение показателя составляло 1,01 раза).

По итогам 2011 года Банк не смог пройти проверку финансовым кризисом, получив убытки в 2 125,8 млн. грн.

Отрицательное влияние на рейтинговую оценку оказывает сохранение достаточно низкого качества ссудных активов Банка. Структура ссудной задолженности характеризуется высокой долей негативно-классифицированных активов. Общая величина просрочки в КИП составляет 12,1%, что выше максимально допустимого уровня (7,31%) на 4,75 п.п. Сохранение низкого качества кредитно-инвестиционного портфеля Банка говорит о нерациональной и недостаточно взвешенной кредитной политики. При этом по банковской системе продолжает

наблюдаться высокая степень кредитного риска, что влечет необходимость формирования дополнительных резервов и приводит к нерентабельной деятельности банков.

Банк занимает 7-е место по величине кредитов клиентам в банковской системы Украины, в т.ч. по кредитам юрлицам – 5-е место и по кредитам физлицам – 10-е место.

Заключение: аналитики рейтингового агентства НБРА-IBRA считают, что Банк или отдельный долговой инструмент характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика дает возможность предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде.

Справка от ИАП НБРА- IBRA

ВТБ Банк — участник ведущей российской финансовой группы ВТБ. 99,9153% акций банка принадлежит ОАО Банк ВТБ (Россия) — второму по величине банку России. Сегодня ВТБ Банк (Украина) предоставляет услуги крупным корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, а также физическим лицам. К тому же с 2009 года, банк начал работать с банковскими металлами. Банк является членом Фонда гарантирования вкладов физлиц, Независимой ассоциации банков Украины. Топ-менеджер — Пушкарев Вадим Владимирович. Акционеры — Банк ВТБ (Открытое акционерное общество)

(Российская Федерация): прямое участие — 99,9737%; опосредованное участие — 0,0000%.

Примечание:

Кредитный рейтинг может быть изменен, приостановлен или отозван в случае появления новой существенной информации, недостаточности необходимой информации для обновления рейтинга или по иным причинам, которые рейтинговое агентство считает достаточными для принятия таких решений.

Рейтинговая шкала не является абсолютной мерой кредитного риска, а только отражает мнение рейтингового агентства о надежности (кредитоспособности) объекта рейтингования относительно других объектов. Для определения рейтинговой оценки отдельные качественные и количественные показатели банка сравниваются со средними показателями по банковской системе Украины и соответствующими показателями банков-аналогов в базе данных ИАП (РА) «НБРА-IBRA».

Определение уровня кредитного рейтинга осуществляется на основе специально разработанной авторской методики с учетом требования действующего украинского законодательства и стандартов международной отчетности. В каждом случае присвоенный кредитный рейтинг не является рекомендацией в осуществлении каких-либо форм кредитования объекта рейтингования, покупке или продаже его ценных бумаг. ИАП (РА) «НБРА-IBRA» не выступает гарантом и не несет ответственности по каким-либо долговым обязательствам объекта рейтингования.

НБРА-IBRA лично не проводит аудит или другие проверки информации и может в случае необходимости полагаться на непроверенные финансовые данные, предоставленные заказчиком. Уровень кредитного рейтинга зависит от качества, однородности и полноты информации, которая имеется в распоряжении рейтингового агентства.

Для установления (обновления) кредитного рейтинга ИАП (РА) «НБРА-IBRA» использует внутреннюю и квартальную финансовую отчетность банка на отчетную дату, за предшествующие 3 года, а также публичную информацию и собственные базы данных.

Во время определения рейтинговой оценки были обобщены наиболее существенные факторы, которые влияют на уровень кредитного рейтинга банковского учреждения.

Если Ваш банк хотел бы предварительно узнать рейтинговую оценку или получить рейтинг, с публикацией на страницах сайта и в поисковиках Яндекса и Google - пишите заяку в произвольной форме на canri@ibra.com.ua. Стоимость предварительной оценки - 100 грн., публикация заключения (при желании банка) - 500 грн. Если оценка рейтинга банка ниже средней оценки, т.е. 4 или 5 класс, то РА "НБРА-IBRA" рейтинг не публикует, чтобы избежать негативной реакции со стороны действующих и потенциальных клиентов, а так же избежать отрицательных последствй для банковской системы Украины.

© При использовании данной информации ссылка на ИАП (РА) "НБРА-IBRA" (http://ibra.com.ua) обязательна, для интернет-изданий - гиперссылка.