

Рейтинговий звіт UKPB 001-002 short

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «Український промисловий банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	19.06.2007р.
Кредитний рейтинг:	uaA
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	06.12.2007

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «Український промисловий банк» за 2006 рік та III квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	19.06.07	21.06.07	06.12.07
Рівень рейтингу	uaA	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaA» характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність наявних передумов для зміни рейтингу протягом року.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21	8 464,37	9 665,70
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	3 478,33	3 596,30	3 973,86	4 476,58	5 335,39	6 062,58	6 861,70	7 770,48
Кошти клієнтів, млн. грн.	3 123,49	3 122,91	3 337,17	3 755,11	4 381,96	4 960,92	5 840,39	6 499,13
Власний капітал, млн. грн.	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20	978,86	1 099,17
Доходи, млн. грн.	636,69	187,50	387,44	603,14	855,34	281,08	608,25	987,83
Витрати, млн. грн.	613,13	178,42	365,48	567,79	801,20	262,19	568,70	927,97
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	30,28	9,20	24,34	44,37	75,22	24,46	50,82	80,34
Чистий прибуток, млн. грн.	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,57	-	-	-	0,83	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	3,73	-	-	-	5,77	-	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Резюме

Протягом III кварталів 2007 року чисті активи ТОВ «Український промисловий банк» збільшились на 3,11 млрд. грн. та станом на 01.10.2007 р. склали 9,67 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, збільшився на 2,44 млрд. грн. – до 7,77 млрд. грн., кошти клієнтів – 6,5 млрд. грн., власний капітал – 1,1 млрд. грн.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до I групи банків та займає 14 місце серед 173 банківських установ.

Регіональна мережа ТОВ «Український промисловий банк» добре розвинена. Протягом III кварталів поточного року Банком було відкрито 15 відділень. Станом на 01.10.2007 р. Банк представлений 265 територіальними підрозділами, з яких 26 філій та 239 відділень по всій території України.

ТОВ «Український промисловий банк» інтенсивно розвиває картковий бізнес. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Протягом III кварталів поточного року кількість емітованих карток збільшилась на 35,48% та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала понад 880 тис. шт., також Банк встановив 114 банкоматів, 260 торгових термінали та відкрив 50 пунктів видачі готівки. Банками-партнерами по обслуговування карткового бізнесу виступають ВАТ «Український Професійний Банк», ВАТ АБ «Укргазбанк», АТ «Укрінбанк» та АКБ «Сітібанк».

Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 160,59 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення статутного капіталу.

Диверсифікація ресурсної бази перебуває на прийнятному рівні, але залежність Банку від фізичних осіб може негативно вплинути на ліквідність Банку при наявності негативної інформації. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 7,23%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 16,79%.

Якість кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні, про що свідчить незначний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості та прийнятна диверсифікація кредитного портфеля за позичальниками. Але незважаючи на це, кредитний ризик підвищує значна частка незабезпечених кредитів.

Спостерігається концентрація кредитного портфеля за позичальниками, тобто, кредити надані 20 найбільших позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року складають 2,39 млрд. грн., або 246,17% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Хоча обсяг високоліквідних активів ТОВ «Український промисловий банк» знаходяться на достатньому рівні (14,09% чистих активів), але спостерігається

значне пасивне сальдо за міжбанківськими операціями (7,49%) та недостатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення, що підвищує ризик ліквідності.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «Український промисловий банк» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 59,86 млн. грн. прибутку.

Процентна маржа перебуває на достатньому рівні та станом на 1 жовтня складає понад 5%.

Показник ефективності діяльності знаходиться на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. – 159,77%), коефіцієнт податкового навантаження – 2,07%.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «Український промисловий банк», його кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) підтверджено на рівні «uaA» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	323,11	369,45	320,68	357,68	492,54	519,81	717,22	826,93
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	14,50	50,86	27,16	52,13	28,05
Кошти в інших банках	127,78	56,11	282,90	428,07	478,03	471,92	517,30	638,31
Кредити клієнтам	3 710,91	3 855,80	4 165,60	4 578,09	5 598,60	6 365,36	7 128,90	8 020,34
Довгострокові вкладення	82,38	96,24	106,40	125,51	161,63	174,12	198,60	264,92
Нараховані доходи	57,07	53,77	51,98	60,21	58,50	55,30	108,59	77,36
Резерви	-235,71	-261,71	-285,45	-303,57	-315,82	-331,87	-352,19	-388,39
Інші активи	43,52	34,27	22,97	12,01	29,04	58,42	93,82	198,18
Разом активів	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21	8 464,37	9 665,70
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	26,70	96,70	78,35	36,00	0,00	0,00	48,00	0,00
Кошти банків	165,02	130,34	364,69	447,90	718,08	781,51	885,73	1 280,05
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	11,32	52,01	54,40	42,98	3,78	60,40	54,70	149,53
Кошти суб'єктів господарювання	934,09	520,08	536,38	606,68	801,03	689,41	901,39	999,44
Кошти фізичних осіб	2 178,07	2 550,82	2 746,39	3 105,45	3 577,15	4 211,11	4 884,30	5 350,16
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	48,58	113,64	121,02	180,07	355,03	456,51	504,66	556,81
Субординований борг	12,12	12,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	32,98	41,79	62,30	85,73	107,24	100,33	134,06	150,35
Інші зобов'язання	67,73	44,91	47,13	99,89	52,48	82,72	72,67	80,20
Разом зобов'язань	3 476,62	3 562,41	4 010,67	4 604,70	5 614,79	6 382,01	7 485,51	8 566,53
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	590,00	590,00	590,00	590,00	842,00	842,00	842,00	942,00
Загальні резерви, емсійні різниці та інші фонди банку	5,75	5,75	12,82	12,82	12,82	12,82	29,29	29,29
Результат минулих років	13,13	36,69	29,62	29,62	29,62	84,49	68,03	68,03
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86
Всього власний капітал	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20	978,86	1 099,17

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Український промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	597,29	174,89	359,19	555,76	783,91	255,89	550,00	883,88
Комісійні доходи	25,79	8,34	19,76	33,80	52,15	17,71	44,41	81,42
Результат від торговельних операцій	12,75	4,07	7,67	12,37	17,61	5,10	10,57	18,30
Інші операційні доходи	0,78	0,20	0,55	0,94	1,35	2,11	2,97	3,87
Інші доходи	0,07	0,01	0,02	0,02	0,06	0,04	0,06	0,12
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,25	0,25	0,25	0,23	0,23	0,23
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	636,69	187,50	387,44	603,14	855,34	281,08	608,25	987,83
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	346,41	107,34	218,55	341,08	482,37	160,90	352,91	572,32
Комісійні витрати	2,71	1,46	2,66	4,17	7,14	2,67	8,85	13,64
Інші операційні витрати	8,20	2,90	6,28	9,57	13,66	5,39	10,50	16,50
Загальні адміністративні витрати	120,99	40,18	85,18	135,14	195,06	70,50	147,65	232,63
Відрахування в резерви	128,09	26,43	50,43	68,81	81,88	17,16	37,52	72,39
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	6,72	0,12	2,38	9,02	21,08	5,57	11,28	20,49
Всього витрат	613,12	178,42	365,48	567,79	801,20	262,19	568,70	927,97
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Фінансовий результат поточного року	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89	39,54	59,86