

Рейтинговий звіт UKPB-01-c-short

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

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

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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.

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність ТОВ «Український промисловий банк» за 2002-2006 роки та I квартал 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 в розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного рейтингу

Рейтинг позичальника «uaA» відображує ВИСОКУ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, хоча такий позичальник більше чутливий до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з рейтингами «uaAAA» і «uaAA».

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основних рівнів.

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів ТОВ «Український промисловий банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Актив, млн. грн.	186,58	1 006,81	2 378,70	4 109,06	4 203,92	4 665,08	5 272,49	6 553,37	7 340,21
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	157,50	816,32	1 916,40	3 473,41	3 591,50	3 967,15	4 468,61	5 327,70	6 054,10
Депозити, млн. грн.	138,85	785,28	1 497,26	3 156,62	3 160,97	3 375,90	3 839,95	4 423,86	5 026,76
Власний капітал, млн. грн.	28,58	116,13	608,88	632,44	641,52	654,41	667,79	938,58	958,20
Доходи, млн. грн.	24,11	105,88	491,99	855,27	255,53	532,37	831,97	1 174,42	388,09
Витрати, млн. грн. ¹	22,95	103,06	476,20	824,98	246,33	508,02	787,60	1 099,20	363,63
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,16	2,83	15,74	30,28	9,20	24,34	44,37	75,22	24,46
Чистий прибуток, млн. грн.	0,99	2,45	12,75	23,56	9,08	21,97	35,35	54,14	18,89
Доходність активів (ROA) ² , %	0,53%	0,24%	0,54%	0,57%	н/а	н/а	н/а	0,83%	н/а
Доходність капіталу (ROE), %	3,45%	2,11%	2,09%	3,73%	н/а	н/а	н/а	5,77%	н/а

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROE та ROA на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Нарощення активних операцій ТОВ «Український промисловий банк» протягом останніх 3 років при збереженні достатнього рівня капіталізації та прибутковості: протягом 2003 – I кварталу 2007 рр. чисті активи банку збільшилися в 7,3 рази (до 7,34 млрд. грн. станом на 01.04.07 р.), кредитно–інвестиційний портфель – у 7,4 рази (до 6,05 млрд. грн.), балансовий капітал – у 8,25 рази (до 0,96 млрд. грн.), обсяг чистого прибутку – у 22,1 рази (за 2006 рік склав 84,14 млн. грн.).
- Низька залежність ресурсної бази від основних кредиторів, зокрема, станом на 01.04.2007 р. кошти 20 основних кредиторів у зобов'язаннях банку складають 15,5%.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 0,33%.
- Висока ступінь розвитку регіональної мережі (26 філій та 224 відділення у всіх регіонах України) та карткового бізнесу, що дає можливість конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- На два види економічної діяльності (торгівля та операції з нерухомістю) припадає станом на 01.01.2007 р. понад 75% клієнтського кредитного портфелю.
- Наявність дисбалансів у структурі залучених та розміщених коштів за фізичними та юридичними особами.

Резюме

ТОВ «Український промисловий банк» працює на банківському ринку з 1989 року та є правонаступником кооперативного банку «Демосбанк». Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій, а також ліцензії ДКЦПФР. З січня 2006 року банк набув статусу ощадного.

Станом на 01.04.2007 р. Банк посідав 14 місце у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Активи банку станом на 01.04.2007 р. складають 7,3 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 6,38 млрд. грн., клієнтський депозитний портфель – 5,03 млрд. грн. Протягом аналізованого періоду ТОВ «Український промисловий банк» дотримувався всіх нормативів, встановлених НБУ.

Банк має розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.04.07 р. налічує 26 філій та 224 відділень по всій території України, а також постійно нарощує клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. ТОВ «Український промисловий банк» співпрацює з міжнародними платіжними системи Europay International та VISA International, а також з платіжною системою «УкрКарт». Кількість емітованих карток ТОВ «Український промисловий банк» за останній рік збільшилась в 1,6 рази та станом на 01.01.2007 р. їх кількість склала 652 тис. шт.

Статутний капітал ТОВ «Український промисловий банк» протягом 2003–2006 рр. зріс у 33,82 рази та станом на 01.04.207 р. склав 842 млн. грн. Учасниками банку є три юридичних особи.

У структурі залучених коштів переважають кошти фізичних осіб, при цьому концентрація клієнтських коштів за основними кредиторами та видами економічної діяльності є помірною. Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у кредити юридичним особам.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.01.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 47,34% кредитів, підприємствам, що здійснюють операції з нерухомим майном, орендою, інжинірингом – 28,68%, підприємствам, які займаються переробною промисловістю – 7,53%. Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 0,33%.

Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (88,58%). Витрати в свою чергу складаються переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (68,61% та 17,98% відповідно).

Стратегія розвитку банку протягом 2007 року передбачає інтенсивне зростання основних балансових показників, у тому числі чисті капіталу; диверсифікацію ресурсів, у тому числі, за рахунок залучення коштів з міжнародних фінансових ринків;

підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше збільшення регіональної мережі та клієнтської бази, а також розвиток роздрібного кредитування.

Рентабельність активів та капіталу за 2006 рік склала 1,11% та 8,13% відповідно.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «Український промисловий банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaA» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

Г.С. Апостолова

Додатки

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

	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Активи									
Грошові кошти та ЦП НБУ	13 760,92	29 734,65	158 778,72	323 113,03	369 446,31	320 681,12	372 176,93	543 402,46	546 968,05
Кошти в інших банках	10 442,08	122 220,48	220 652,67	127 779,89	56 136,96	282 901,27	428 069,33	478 026,37	471 916,17
Кредити клієнтам	163 753,36	805 621,14	1 999 713,87	3 708 611,97	3 852 678,74	4 161 191,77	4 573 272,88	5 592 154,12	6 358 564,12
Цінні папери	210,42	210,42	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Основні засоби	2 818,09	43 764,92	69 382,93	82 383,45	84 947,55	95 105,07	114 214,89	150 338,98	162 059,57
Нараховані доходи	3 894,62	13 945,00	26 791,69	56 184,34	52 121,94	49 165,96	56 345,44	56 862,37	52 599,38
Резерви	-9 733,39	-15 999,56	-108 160,93	-235 710,61	-261 712,41	-285 447,93	-303 571,19	-315 823,98	-331 872,61
Інші активи	1 430,55	7 314,59	11 543,79	46 697,05	50 302,28	41 479,40	31 976,77	48 409,98	79 977,28
Разом активів	186 576,66	1 006 811,63	2 378 702,75	4 109 059,14	4 203 921,39	4 665 076,67	5 272 485,06	6 553 370,32	7 340 211,98
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	26 700,00	26 700,00	96 700,00	78 350,00	36 000,00	0,00	0,00
Кошти банків	4 004,44	82 322,89	209 024,04	165 021,31	130 905,36	364 802,04	451 839,51	718 083,63	781 513,51
Депозити юридичних осіб	78 981,44	340 280,26	454 621,82	967 224,05	558 132,89	575 107,43	691 525,18	842 932,70	755 249,52
Депозити фізичних осіб	59 873,15	444 281,03	1 042 475,49	2 178 072,34	2 550 821,90	2 746 387,89	3 105 450,73	3 577 146,95	4 211 112,72
Інші депозити	0,00	716,91	159,19	59 900,48	165 648,26	175 424,57	223 050,36	358 803,06	516 909,91
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	15 139,00	23 080,11	36 842,55	79 700,34	60 196,97	70 597,91	96 832,28	117 822,96	117 221,74
Разом зобов'язань	157 998,02	890 681,20	1 769 823,09	3 476 618,52	3 562 405,39	4 010 669,84	4 604 698,06	5 614 789,31	6 382 007,40
Власний капітал									
Статутний капітал	24 900,00	110 000,00	590 000,00	590 000,00	590 000,00	590 000,00	590 000,00	842 000,00	842 000,00
Резервний та інші фонди банку	906,93	1 200,00	1 929,38	5 754,34	5 754,34	12 824,34	12 824,34	12 824,34	12 824,34
Накопичений профіцит	2 771,71	4 930,43	16 950,28	36 686,28	45 761,67	51 582,49	64 962,67	83 756,67	103 380,25
Інший власний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього власного капіталу	28 578,64	116 130,43	608 879,66	632 440,62	641 516,00	654 406,83	667 787,00	938 581,01	958 204,58

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

	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006
Доходи								
Процентні доходи	21 292,27	96 904,36	470 296,22	815 488,03	242 719,13	504 156,42	784 102,84	1 101 941,45
Комісійні доходи	2 454,27	7 889,69	15 064,20	26 958,65	8 734,95	20 513,84	35 477,38	54 804,20
Торговельний дохід	365,47	1 080,13	6 567,87	12 747,69	4 067,99	7 674,95	12 368,61	17 613,97
Інші банківські операційні доходи	346,60	5 359,84	29 765,48	41 007,60	9 414,55	21 451,99	30 974,80	73 415,43
Інші небанківські операційні доходи	0,18	8,72	4,99	72,51	6,49	20,09	23,97	59,50
Зменшення резервів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247,59	247,59	247,59
Непередбачені доходи	0,18	0,00	0,40	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	24 458,96	111 242,75	521 699,17	896 275,47	264 943,12	554 064,89	863 195,20	1 248 082,14
	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006
Витрати								
Процентні витрати	10 618,05	62 854,97	298 766,81	564 604,01	175 172,19	363 516,63	569 426,46	800 401,24
Комісійні витрати	489,56	580,11	2 089,98	3 879,88	1 851,04	3 409,30	5 849,15	9 795,56
Інші операційні витрати	1 708,58	9 596,95	36 087,23	48 424,49	12 111,12	27 184,49	39 606,54	85 723,16
Загальні адміністративні витрати	7 350,39	29 090,85	76 784,99	120 989,46	40 184,20	85 183,17	135 136,70	195 063,68
Відрахування до резервів	3 129,25	6 294,77	92 234,28	128 094,31	26 428,88	50 426,87	68 806,77	81 875,26
Інші витрати	1,47	0,00	0,11	3,40	0,00	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	176,48	373,30	2 986,53	6 718,98	120,30	2 378,21	9 023,21	21 082,85
Всього витрати	23 473,80	108 790,96	508 949,94	872 714,52	255 867,74	532 098,68	827 848,81	1 193 941,75
	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006
Фінансовий результат								
Фінансовий результат	985,17	2 451,79	12 749,23	23 560,96	9 075,38	21 966,21	35 346,38	54 140,39