

Рейтинговий звіт NCKT 001-001 short

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг контрагента за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	ВАТ КБ «Національний стандарт»
Дата визначення рейтингу:	01.11.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу контрагента:	uaBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (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.

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ КБ «Національний стандарт» за 2002 - 2006 роки та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією 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. 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

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaBB** характеризується кредитоспроможністю **НИЖЧОЮ, НІЖ ДОСТАТНЯ**, порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від 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.

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою ВАТ КБ «Національний стандарт» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	01.11.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ВАТ КБ «Національний стандарт»

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	01.07.07
Актив, млн. грн.	40,54	44,64	42,60	99,39	128,05	133,35	123,74	156,59	218,84	510,16
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	34,61	33,99	27,13	74,44	96,54	86,18	104,11	122,36	158,74	392,64
Кошти клієнтів, млн. грн.	17,22	20,59	12,73	27,71	53,06	44,08	41,49	70,12	92,50	286,55
Власний капітал, млн. грн.	18,26	20,73	29,58	50,35	54,04	54,52	55,04	52,86	53,34	54,14
Доходи, млн. грн.	7,33	8,48	8,17	12,06	4,98	9,82	16,65	20,56	8,48	22,06
Витрати, млн. грн.	6,83	8,05	7,67	11,29	4,63	8,99	15,30	18,99	8,01	20,79
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,61	0,43	0,55	0,91	0,44	1,04	1,72	2,03	0,70	1,79
Чистий прибуток, млн. грн.	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,23	0,95	1,16	0,77	-	-	-	1,00	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	2,72	2,06	1,67	1,53	-	-	-	2,98	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Зростання основних балансових показників з початку 2003 року, що дозволило Банку піднятися на 41 позицію у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів та посісти 92 місце (станом на 01.07.2007 р.).
- Низька питома вага простроченої та сумнівної заборгованостей у кредитному портфелі.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Недостатній розвиток власної регіональної мережі та карткового бізнесу за умов подальшого збільшення присутності системних банків на фінансовому ринку суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.
- Значна концентрація кредитного портфеля та залучених коштів від окремих контрагентів, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищує ризик ліквідності.
- Незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.
- Агресивна стратегія розвитку Банку.

Резюме

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк «Національний стандарт» (далі – Банк) є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Славутич». 16 травня 1992 року АКБ «Славутич» було створено у вигляді закритого акціонерного товариства. Загальні збори акціонерів 3 квітня 1993 року прийняли рішення про реорганізацію Банку у відкрите акціонерне товариство, а 6 грудня 2006 року – про перейменування у ВАТ КБ «Національний стандарт».

ВАТ КБ «Національний стандарт» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується переважно на обслуговування фізичних осіб.

Банк надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, перевезення валютних цінностей та інкасації, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Банк є членом Асоціації Українських банків, Київського Кредитно-Банківського Союзу, Української фондової біржі, УМВБ, Клірингового депозитарію ВАТ «Міжрегіональний фондний союз», Депозитарію Національного банку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, НСМЕП, учасником Асоціації «Південноукраїнська Торгово-інформаційна система». У червні місяці поточного року Банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International».

У III кварталі 2007 року Банком придбано та впроваджено системи «REUTERS» та «IS-Card».

ВАТ КБ «Національний стандарт» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 2 філіями та 5 відділеннями у Київській, Донецькій та Дніпропетровській областях.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 42,16 млн. грн. Акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи-резиденти, істотної участі у статутному капіталі Банку не має жоден акціонер.

Банк постійно проводить заходи щодо збільшення статутного капіталу. 26 вересня 2007 року Загальні збори акціонерів ВАТ КБ «Національний стандарт» прийняли рішення про проведення 13 емісії простих іменних акцій на загальну суму 40,0 млн. грн. з метою збільшення статутного капіталу банку до 82,16 млн. грн. Кошти у повному обсязі внесено на рахунок 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом». Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Протягом аналізованого періоду Банк дотримувався нормативів, встановлених НБУ. У II кварталі поточного року дещо знизились значення показників адекватності капіталу. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 24,78%.

Власний капітал ВАТ КБ «Національний стандарт» станом на 01.07.2007 р. складає 54,14 млн. грн. та зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів.

Зобов'язання Банку складаються з коштів юридичних осіб, коштів банків, коштів фізичних осіб та коштів бюджету. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Клієнтські кошти переважно складаються із строкових коштів. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. Депозити 10 клієнтів (215,40 млн. грн.) у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 88,64%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (335,34 млн. грн.) у зобов'язаннях – 73,54%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Питома вага інших складових у чистих активах ВАТ КБ «Національний стандарт» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі.

Клієнтський кредитний портфель станом на 1 липня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих фізичним особам, обсяг яких за I півріччя 2007 року збільшився порівняно з початком року більше ніж у 2 рази. Основною валютою кредитування є національна валюта.

За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі клієнтів складає 25,50%, юридичним особам іпотечні кредити не надавалися. За строками кредитування кредити клієнтів майже порівну розподілились на короткострокові та довгострокові.

Станом на 1 липня 2007 року кредитний портфель має концентрації за окремими позичальниками, а 48,31% клієнтського кредитного портфеля Банку формують кредити 20 найбільших позичальників. Кредитний портфель суб'єктів господарювання недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає майже 0,17%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» 97,68%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованостей складає 0,68 млн. грн. (0,17% клієнтського кредитного портфеля).

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 44,80% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 31,44%.

Активи та пасиви ВАТ КБ «Національний стандарт» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності

протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк має залежність від міжбанківських ресурсів. Значна сума коштів залучена під забезпечення майновими правами на право вимоги грошових коштів за кредитними договорами та під забезпечення іпотекою.

Головний банк та 1 філія розташовані у власних приміщеннях, інші філії та відділення Банку – в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах станом на 01.07.2007 р. складає 3,66%. Вартість основних засобів у оперативному лізингу складає 2,03 млн. грн.

За результатами діяльності 2006 року рентабельність активів склала 1,24%, рентабельність капіталу – 3,73%.

Протягом аналізованого періоду до ВАТ КБ «Національний стандарт» подано 4 позови (сума яких перевищувала 10,0 тис. грн.) від юридичної особи, за якими було винесено рішення на користь Банку. Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін.

За результатами перевірок контролюючими органами виявлено порушення, які призвели Банк до сплати штрафних санкцій, загальна сума яких була незначною.

Стратегія розвитку Банку передбачає перевищення темпів росту активів над темпами росту власного капіталу, розвиток регіональної мережі, збільшення клієнтської бази, покращення якості обслуговування клієнтів, розширення спектра послуг та підвищення ефективності діяльності.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 92 місце серед 173 банківських установ.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ КБ «Національний стандарт», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBB», з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1,73	2,56	2,89	4,58	3,00	3,73	3,18	13,12	40,86	45,64
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	8,34	5,89	7,79	7,94	13,27	31,47	6,63	6,01	6,93	35,88
Кредити клієнтам	27,33	30,52	22,82	66,39	90,18	76,54	93,97	125,54	159,80	395,62
Цінні папери	0,04	0,04	0,00	10,10	10,08	10,08	9,98	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	3,16	5,88	9,68	11,18	14,85	15,03	14,68	15,79	16,34	18,68
Нараховані доходи	0,11	0,17	0,10	1,71	0,13	0,30	0,41	0,17	0,19	0,19
Резерви	-0,33	-0,61	-0,77	-2,83	-3,79	-4,17	-5,32	-4,81	-6,21	-7,18
Інші активи	0,18	0,19	0,09	0,33	0,32	0,38	0,21	0,78	0,92	21,34
Разом активів	40,54	44,64	42,60	99,39	128,05	133,35	123,74	156,59	218,84	510,16
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	4,75	0,00	0,00	21,00	16,86	6,14	26,15	24,06	27,67	102,80
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00
Кошти суб'єктів господарювання	7,26	9,82	5,81	8,92	21,08	12,82	12,54	27,13	37,25	166,54
Кошти фізичних осіб	9,95	10,77	6,93	18,79	31,98	31,26	28,96	42,99	55,25	90,01
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	6,00	6,00
Нараховані витрати	0,20	0,19	0,20	0,25	0,42	0,60	0,84	1,01	1,08	1,86
Інші зобов'язання	0,11	3,14	0,10	0,08	3,67	28,01	0,21	2,54	38,25	58,82
Разом зобов'язань	22,28	23,92	13,02	49,05	74,01	78,83	68,70	103,73	165,50	456,02
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	17,14	17,13	22,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,63	0,65	0,68	0,70	1,47	1,47	2,82	2,82	2,82	4,39
Результат минулих років	0,00	0,47	0,88	1,35	1,35	1,35	0,00	0,00	1,57	0,00
Результати переоцінки	0,00	2,04	5,37	5,37	8,71	8,71	8,71	6,31	6,31	6,31
Фінансовий результат поточного року	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27
Всього власний капітал	18,26	20,73	29,58	50,35	54,04	54,52	55,04	52,86	53,34	54,14

Дані звіту про фінансові результати ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Показники	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	01.07.07
Доходи										
Процентні доходи	5,74	6,48	6,52	7,62	3,82	7,62	11,57	16,24	5,80	15,26
Комісійні доходи	1,15	1,22	1,46	2,67	1,12	1,99	3,11	3,46	1,48	3,78
Результат від торговельних операцій	0,24	0,29	0,16	-0,18	-0,11	-0,02	1,67	0,42	1,12	2,89
Інші операційні доходи	0,01	0,01	0,01	1,94	0,17	0,24	0,30	0,45	0,07	0,13
Інші доходи	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,20	0,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разом доходів	7,33	8,48	8,17	12,06	4,98	9,82	16,65	20,56	8,48	22,06
Витрати										
Процентні витрати	3,14	2,94	1,92	2,22	1,57	3,09	4,62	6,97	3,22	10,17
Комісійні витрати	0,16	0,12	0,18	0,14	0,06	0,18	0,21	0,40	0,25	0,76
Інші операційні витрати	0,12	0,12	0,14	0,33	0,13	0,35	0,71	0,92	0,22	0,49
Загальні адміністративні витрати	3,81	4,60	5,20	4,96	1,82	3,74	5,35	7,52	2,67	6,47
Відрахування в резерви	-0,50	0,27	0,17	3,50	0,96	1,43	4,04	2,73	1,41	2,38
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,11	0,00	0,06	0,14	0,09	0,21	0,36	0,46	0,23	0,51
Разом витрат	6,83	8,05	7,67	11,29	4,63	8,99	15,30	18,99	8,01	20,79
Фінансовий результат	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27