

Рейтинговий звіт EGBK 001-001 short

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «СВРОГАЗБАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	21.08.2007 р.
Рівень рейтингу:	uaBB
Прогноз:	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 агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» за лютий - червень 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 шкалою кредитних рейтингів ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007
Актив	135,28	123,28	116,92	139,55	172,50
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів	115,65	98,44	108,24	134,67	163,59
Кошти клієнтів	57,33	49,17	42,32	27,81	53,22
Власний капітал	73,39	73,57	73,71	73,89	74,02
Доходи	1,29	3,08	4,21	5,57	7,23
Витрати	1,29	2,90	3,89	5,08	6,59
Прибуток до сплати податку	0,00	0,21	0,35	0,53	0,80
Чистий прибуток	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Прибуткова діяльність з початку діяльності Банку та достатній рівень фондової капіталізації.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» здійснює діяльність лише протягом 6 місяців, що за умов відсутності власної регіональної мережі та карткового бізнесу, а також незначної кількості клієнтів, та подальшого збільшення присутності системних банків на ринку, суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.
- Виключна концентрація кредитного портфеля, що може негативно вплинути на показники прибутковості при виникненні проблем навіть з незначною часткою кредитів.
- Виключна концентрація ресурсної бази за основними контрагентами, що підвищує ризик ліквідності Банку.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.

Резюме

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК» працює на банківському ринку з 2007 року.

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр банківських послуг, а у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів.

Статутний капітал, істотну участь у якому мають 3 фізичні особи, складає 73,39 млн. грн.

Філій та відділень Банк не має, кількість клієнтів, що обслуговуються, незначна.

Протягом аналізованого періоду Банк дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ.

Власний капітал складається із статутного капіталу та фінансового результату поточного року.

Понад 45% в зобов'язаннях Банку станом на 1 липня 2007 року складають кошти банків, 31% – кошти юридичних осіб та 23% – кошти фізичних осіб. Основу портфеля залучених клієнтських коштів переважно складають строкові кошти, а у їхній структурі домінують ресурси фізичних осіб, обсяг яких зростає значними темпами та досяг 41,62% регулятивного капіталу. Залежності від міжбанківських ресурсів Банк не має.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. В ресурсній базі Банку значні концентрації як наслідок незначної кількості клієнтів.

В структурі активів станом на 1 липня поточного року кредитний портфель складає майже 83%, а цінні папери понад 12%. Питома вага високоліквідних активів є незначною.

Кредитний портфель сформований з кредитів фізичних осіб (38,23%), кредитів та депозитів, розміщених в інші банки (34,82%), та кредитів юридичних осіб (26,95%). Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням у клієнтському кредитному портфелі переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – довгострокові. Диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності незадовільна. Концентрацій за окремими позичальниками станом на 1 липня поточного року Банк не має, але обсяг 20 найбільших клієнтських кредитів складає 98,93% заборгованості за кредитами клієнтів.

Портфель цінних паперів Банку складається з іменних процентних облігацій 2 банківських установ та іменних інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку 2 небанківських фінансових установ.

Активи та пасиви ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» не збалансовані за строками до погашення.

Якість кредитного портфеля Банку є доброю: простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами, а також прострочених нарахованих доходів Банк не має.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем», «сумнівна» та «безнадійна» заборгованість за кредитами відсутня. Резерв на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі.

Протягом аналізованого періоду Банк не виступав позивачем та не був відповідачем, за результатами перевірок контролюючими органами порушень не виявлено.

Стратегія розвитку ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» на 2007–2009 роки визначається як стратегія експансивного (значного) розвитку і передбачає активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», його кредитний рейтинг визначено на рівні "uaBB", з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М.Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик

Г.П.Винник

Додатки

Дані балансу ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Назва статті	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007
Активи					
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	16,24	3,08	4,37	2,47	4,07
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	49,71	63,45	40,96	50,93	51,77
Кредити клієнтам	47,49	34,01	47,15	61,65	93,30
Цінні папери	19,41	21,10	23,14	22,97	21,30
Довгострокові вкладення	0,85	1,10	1,20	1,28	1,48
Нараховані доходи	0,55	0,54	0,18	0,53	1,19
Резерви	-0,25	-0,27	-0,26	-0,65	-0,86
Інші активи	1,29	0,27	0,17	0,38	0,24
Разом активів	135,28	123,28	116,92	139,55	172,50
Зобов'язання					
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	4,00	0,00	0,00	37,31	44,76
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	53,63	45,40	34,47	18,88	22,56
Кошти фізичних осіб	3,70	3,77	7,86	8,93	30,66
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,06	0,05	0,14	0,18	0,36
Інші зобов'язання	0,50	0,49	0,75	0,37	0,14
Разом зобов'язань	61,89	49,71	43,21	65,66	98,48
Власний капітал					
Сплачений статутний капітал	73,39	73,39	73,39	73,39	73,39
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63
Разом власного капіталу	73,39	73,57	73,71	73,89	74,02

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Назва статті	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007
Доходи					
Процентні доходи	0,74	1,78	2,71	3,96	5,53
Комісійні доходи	0,00	0,48	0,64	0,92	1,13
Результат від торговельних операцій	0,55	0,83	0,86	0,69	0,57
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	1,29	3,08	4,21	5,57	7,23
Витрати					
Процентні витрати	0,08	0,26	0,42	0,71	1,22
Комісійні витрати	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02
Інші операційні витрати	0,32	0,63	0,71	0,76	0,88
Загальні адміністративні витрати	0,62	1,70	2,20	2,65	3,45
Відрахування в резерви	0,25	0,28	0,52	0,92	0,86
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,00	0,03	0,03	0,03	0,17
Всього витрати	1,29	2,90	3,89	5,08	6,59
Фінансовий результат	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63