

Рейтинговий звіт DIAM 001-003 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	ПАТ «Діамантбанк»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	20.09.2010 р.
Дата оновлення:	04.08.2011 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 ПАТ «Діамантбанк» за 2009–2010 роки та I півріччя 2011 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 окремих борговий інструмент з рейтингом «uaBBB» характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

Рейтинг «4» – висока надійність. Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом «5». Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

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

Рейтингова історія ПАТ «Діамантбанк»

Дата	20.09.2010 р.	04.08.2011 р.
Рівень кредитного рейтингу банку	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рейтингова історія банківських вкладів (депозитів) ПАТ «Діамантбанк»

Дата	20.09.2010 р.	01.03.2011 р.	06.07.2011 р.	04.08.2011 р.
Рівень рейтингу	3	3	4-	4-
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «Діамантбанк» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними контрагентами;
- збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення;
- прийнятною валютною структурою клієнтського кредитного портфеля;
- інформаційною відкритістю та прозорістю.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «Діамантбанк» обмежується:

- концентрацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану найбільших клієнтів та може негативно вплинути на ліквідність та капітал;
- залежністю від коштів фізичних осіб (станом на 01.07.2011р. обсяг коштів, залучених від фізичних осіб, у 3,5 рази перевищує регулятивний капітал);
- низькою діловою активністю та збереженням складної ситуації в окремих галузях економіки, що обмежує платоспроможний попит на кредитування та негативно впливає на фінансові показники Банку.

Основні фінансові показники ПАТ «Діамантбанк»

Показник	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	01.04.11	01.07.11
Активи, млн. грн.	1041,58	1242,84	1453,81	1514,82	1836,73	2265,24	2002,99	2131,60	2410,89	2428,71
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	705,58	904,58	1160,60	1147,69	1337,23	1876,06	1667,51	1745,98	1877,84	2039,93
Кошти клієнтів, млн. грн.	466,41	873,86	968,32	891,01	1145,56	1560,39	1324,00	1505,01	1683,15	1704,35
Власний капітал, млн. грн.	133,72	145,86	157,99	264,41	265,14	265,80	266,86	268,05	269,00	269,86
Доходи, млн. грн.	96,75	159,39	268,05	279,37	71,68	155,01	242,33	339,98	98,76	195,12
Витрати, млн. грн.	84,63	147,25	255,91	277,07	70,94	153,61	239,88	336,34	97,81	193,32
Чистий операційний дохід, млн. грн.	43,93	72,96	123,94	115,60	25,75	55,22	94,64	139,73	47,88	91,85
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	16,91	13,92	15,92	2,90	0,74	1,40	2,91	5,38	1,11	2,35
Чистий прибуток, млн. грн.	12,12	12,14	12,14	2,31	0,74	1,40	2,45	3,64	0,95	1,81
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,16	0,98	0,83	0,15	-	-	-	0,17	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	9,06	8,32	7,68	0,87	-	-	-	1,36	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Резюме

Акціонерний банк «Діамант» (далі – Банк) зареєстрованого НБУ 17 листопада 1993 року за реєстраційним №212. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях і дозволах. Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, Контрактова площа, буд. 10А.

Станом на 1 липня 2011 року за розміром чистих активів ПАТ «Діамантбанк» належить до III групи банків та посідає 59 місце серед 176 фінансових установ. Банк є членом Української Національної Групи Членів та Користувачів SWIFT «УкрСВІФТ», Асоціації «Українські Фондові Торговці», ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа», «Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв» та учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Регіональна мережа Банку, що сконцентрована в Київській області (у м. Києві розташовано 38% відділень), налічує 73 відділення та охоплює 14 областей України й АР Крим. Розширення регіональної мережі відбувається за наявності економічно обґрунтованих проектів з метою скорочення терміну окупності. У минулому році було відкрито 8 відділень, у I півріччі поточного року – 4. Разом з тим, в силу об'єктивних причин, відбувалася реорганізація, призупинення діяльності та закриття окремих відділень.

Банк співпрацює з банківськими установами України та зарубіжжя, має широку мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн, позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг бюджетним установам, корпоративним клієнтам та приватним особам. Клієнтська база є незначною, проте поступово розширюється. Наразі Банк обслуговує 74,2 тисячі рахунків (переважно карткові та поточні рахунки в національній валюті) 67,8 тисяч клієнтів.

Розширенню клієнтської бази певною мірою сприяє як розвиток регіональної мережі, так і розвиток карткового бізнесу. Банк співпрацює з міжнародними платіжними системами, обслуговує 27,4 тис. шт. БПК, переважна більшість яких картки МПС Visa. Близько 40% карток емітовано за зарплатними проектами підприємств, що мають незначну кількість співробітників. Власна інфраструктура обслуговування БПК налічує 46 банкоматів та 64 POS-термінали. Партнерами Банку з обслуговування БПК є фінансові установи – учасники об'єднаної банкоматної мережі «АТМоСфера», інфраструктура обслуговування яких широко представлена у різних регіонах України.

Статутний капітал Банку складає 210 млн. грн. Акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи. Істотну часті у статутному капіталі мають 4 юридичні особи, а загальна частка акцій, що їм належать складає 91,5238%. Власний капітал ПАТ «Діамантбанк», що протягом аналізованого періоду зростав за рахунок збільшення обсягу статутного капіталу та прибуткової діяльності фінансової установи станом на 01.07.2011 р. складає 269,86 млн. грн. Якість власного капіталу

добра. Разом з тим, схильність Банку до кредитного ризику може чинити тиск на капітал фінансової установи.

Активні операції фінансуються власними та клієнтськими коштами, що достатньо диверсифіковані за контрагентами. Коефіцієнт клієнтської бази є прийнятним. Погіршення економічної ситуації в країні та зниження довіри до банківської системи у 2008–2009 роках негативно впливало на динаміку ресурсної бази – спостерігався відтік клієнтських коштів. З метою підтримання ліквідності Банк залучав кошти від НБУ шляхом рефінансування. Протягом останнього року, завдяки вдалій маркетинговій програмі та поступовому відновленню довіри кредиторів до банківської системи, спостерігається збільшення обсягу клієнтських коштів, що дає можливість Банку виконувати свої зобов'язання відповідно до укладених угод. Станом на 01.07.2011 р. обсяг коштів, залучених від НБУ відповідає 31,57% обсягу регулятивного капіталу Банку. Строк користування коштами закінчується в березні 2012 року. У структурі клієнтських коштів, що здебільшого є короткостроковими, відбувалося перегрупування, яке призвело до залежності Банку від коштів фізичних осіб. Обсяг останніх збільшився та більше ніж у 3,5 рази перевищує розмір регулятивного капіталу, а частка у зобов'язаннях перевищила 47%. Якість ресурсної бази Банку задовільна.

Кредитний портфель клієнтів є основною складовою активів. У його структурі переважають кредити, надані у поточну діяльність, а за строками користування кредитними коштами – короткострокові кредити.

Актуальною для Банку протягом аналізованого періоду є концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками. Кредити, надані 20 найбільшим позичальникам станом на 1 липня 2011 року формують 62,4% обсягу клієнтського кредитного портфеля, що більше ніж учетверо перевищує обсяг основного капіталу. Диверсифікація кредитів за видами економічної діяльності, наданих суб'єктам господарювання, задовільна. Разом з тим, слід зазначити, що спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств сфери будівництва, підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та підприємств торгівлі.

Окремо слід звернути увагу на валютну структуру клієнтського кредитного портфеля. Заборгованість за кредитами, наданими у ВКВ формує близько 17% портфеля, що не є критичним, проте окремі позичальники не мають валютних надходжень. Відповідно, підвищується чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Частка цінних паперів в активах Банку є незначною. Портфель цінних паперів на продаж сформовано борговими цінними паперами органів державної влади та акціями підприємств різних галузей промисловості.

Обсяг активних операцій виконаних Банком з контрагентами, що входять до складу групи пов'язаних з власниками компаній є значним.

Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби є прийнятним.

Показник швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є прийнятним. Високоліквідні активи підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Значення показників ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Активи та пасиви збалансовано за строками до погашення. Кошти, що залучалися від НБУ шляхом рефінансування, повертаються відповідно до умов укладеної угоди. Одночасно слід відзначити зростання залежності Банку від можливості поновлення коштів фізичних осіб зважаючи на значний обсяг останніх.

Система управління ризиками, створена в ПАТ «Діамантбанк», забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях, проте посилення впливу зовнішніх чинників на фінансовий ринок та зниження ділової активності в економіці, а також девальвація національної грошової одиниці призвели до погіршення платоспроможності окремих позичальників. Наразі прострочена заборгованість за кредитами клієнтів не перевищує 3%, проте значний обсяг заборгованості що за категорією ризику класифіковано як «субстандартна» (близько 40% клієнтського кредитного портфеля), свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості. Серед позичальників, що мають найбільші суми проблемної заборгованості – підприємства сфери будівництва та торгівлі будівельними матеріалами, що зазнали найбільшого негативного впливу від фінансово-економічної кризи.

Резерви для відшкодування можливих втрат від активних операцій, обсяг яких продовжив збільшуватись, сформовано в повному обсязі. Прострочена заборгованість наразі покривається сформованими резервами більше ніж удвічі.

Діяльність Банку протягом аналізованого періоду є прибутковою. Ефективність діяльності за підсумком минулого року та I півріччя поточного року є прийнятною, проте значна концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками на тлі низького рівня резервування може чинити тиск на фінансовий результат та, відповідно, на капітал фінансової установи.

Стратегія розвитку ПАТ «Діамантбанк» на 2011 рік передбачає: нарощення обсягу клієнтських коштів та диверсифікацію ресурсної бази за контрагентами, нарощення обсягу клієнтського кредитного портфеля та диверсифікацію за основними позичальниками, а також підтримання його якості, швидкий та зручний сервіс та інноваційний підхід до обслуговування клієнтів.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «Діамантбанк» підтверджено на рівні uaBBB з прогнозом «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (деPOSITIV) підтверджено на рівні «4-».

Голова рейтингового комітету

Відповідальний аналітик

Додатки

Дані балансу ПАТ «Діамантбанк», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	01.04.11	01.07.11
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	98,38	165,48	83,41	182,20	312,78	163,33	133,24	160,50	298,82	162,09
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	378,84	189,17	186,58	67,74	177,84	233,48	224,34	217,85	330,61	343,00
Кредити клієнтам	454,62	745,78	1074,20	1136,73	1215,80	1713,64	1 501,08	1 604,75	1664,24	1802,17
Цінні папери	25,75	41,05	22,69	41,82	41,82	41,82	61,48	75,74	57,81	64,85
Довгострокові вкладення	109,75	119,13	113,26	100,40	98,19	97,21	96,71	96,72	99,18	100,95
Нараховані доходи	0,38	2,81	4,89	10,38	13,46	23,64	23,15	25,68	18,86	25,67
Резерви	-29,79	-26,45	-38,17	-57,24	-58,66	-61,12	-72,05	-82,29	-97,63	-106,09
Інші активи	3,66	5,87	6,96	32,78	35,51	53,25	35,03	32,65	38,99	36,05
Разом активів	1041,58	1242,84	1453,81	1514,82	1836,73	2265,24	2002,99	2131,60	2410,89	2428,71
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	86,00	266,00	225,80	202,80	175,86	145,14	120,29	90,34
Кошти банків	406,13	179,15	181,73	54,17	161,66	193,16	185,87	159,21	284,19	311,32
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	4,00	0,00	0,00	2,00	2,00	0,00	4,00	3,00
Кошти суб'єктів господарювання	198,76	355,73	372,07	364,44	561,86	898,03	613,94	656,97	745,99	678,26
Кошти фізичних осіб	267,65	518,13	592,24	526,57	583,70	660,36	708,06	848,04	933,16	1023,08
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,48	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	20,00	20,01	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
Нараховані витрати	3,69	6,26	11,94	6,14	7,44	9,80	12,64	14,77	18,02	18,04
Інші зобов'язання	11,16	17,70	27,83	13,10	11,13	13,30	17,77	19,42	16,24	14,81
Разом зобов'язань	907,86	1096,98	1295,82	1250,41	1571,59	1999,44	1736,13	1863,55	2141,89	2158,86
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	100,00	100,00	100,00	210,00	210,00	210,00	210,00	210,00	210,00	210,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	21,60	33,72	45,86	52,10	52,10	54,41	54,41	54,41	54,41	58,05
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	2,31	0,00	0,00	0,00	3,64	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	12,12	12,14	12,14	2,31	0,74	1,40	2,45	3,64	0,95	1,81
Разом власного капіталу	133,72	145,86	157,99	264,41	265,14	265,80	266,86	268,05	269,00	269,86

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «Діамантбанк», млн. грн.

Показник	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	01.04.11	01.07.11
Доходи										
Процентні доходи	71,49	119,44	193,43	216,52	59,92	129,32	199,39	277,88	76,45	153,84
Комісійні доходи	16,07	27,82	39,99	40,16	8,41	19,73	33,09	47,60	12,68	27,06
Результат від торговельних операцій	6,54	6,53	27,27	19,31	2,85	5,14	8,69	12,92	2,63	6,11
Інші операційні доходи	0,88	5,23	6,08	1,61	0,32	0,56	0,83	1,03	6,47	7,42
Інші доходи	1,77	0,37	1,28	1,77	0,18	0,24	0,34	0,55	0,51	0,66
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,04
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	96,75	159,39	268,05	279,37	71,68	155,01	242,33	339,98	98,76	195,12
Витрати										
Процентні витрати	46,42	78,87	128,76	141,35	41,95	91,04	133,82	180,93	44,21	91,36
Комісійні витрати	1,33	1,63	2,92	6,10	0,97	2,41	4,07	6,00	1,34	2,82
Інші операційні витрати	3,29	5,56	11,14	14,55	2,84	6,09	9,46	12,78	4,80	8,40
Загальні адміністративні витрати	46,56	64,82	98,54	95,24	23,55	49,17	75,69	106,16	31,80	64,83
Відрахування в резерви	-17,77	-5,41	10,76	19,23	1,64	4,91	16,38	28,73	15,52	25,37
Податок на прибуток	4,80	1,78	3,78	0,59	0,00	0,00	0,46	1,73	0,00	0,00
Всього витрати	84,63	147,25	255,91	277,07	70,94	153,61	239,88	336,34	0,16	0,54
Фінансовий результат	12,12	12,14	12,14	2,31	0,74	1,40	2,45	3,64	0,95	1,81