

## Рейтинговий звіт PRBK 001-001

### Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	<b>uaBB</b>
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	18.10.2007 р.

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 ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» 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 ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	18.10.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

## Основні показники

### Основні фінансові показники ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК»

Показник	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	40,53	68,98	183,78	138,38	244,70
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	0,00	50,81	99,92	84,60	184,87
Кошти клієнтів, млн. грн.	0,00	22,04	115,81	91,45	163,17
Власний капітал, млн. грн.	40,26	41,60	43,00	43,02	43,05
Доходи, млн. грн.	0,60	6,41	13,07	4,53	11,63
Витрати, млн. грн.	0,34	4,81	10,07	4,50	11,57
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,34	2,15	4,15	0,03	0,08
Чистий прибуток, млн. грн.	0,26	1,60	3,00	0,03	0,06
Доходність активів (ROA) <sup>1</sup> , %	-	-	1,63	-	-
Доходність капіталу (ROE) <sup>2</sup> , %	-	-	6,98	-	-

<sup>1</sup> Значення (ROA) на звітну дату

<sup>2</sup> Значення (ROE) на звітну дату

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- Прибуткова діяльність з початку функціонування Банку.
- Високий рівень фондової капіталізації Банку.

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- Виключна концентрація кредитного портфеля, що може негативно вплинути на показники прибутковості при виникненні проблем навіть з незначною часткою кредитів та спрямованість Банку на кредитування підприємств окремих видів економічної діяльності: кредити підприємств торгівлі складають понад 65% у кредитному портфелі суб'єктів господарювання.
- Значна концентрація ресурсної бази за основними контрагентами, що підвищує ризик ліквідності Банку.
- Незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.
- Агресивна політика розвитку Банку при низьких показниках рентабельності активів та капіталу.
- Незначний досвід діяльності Банку, слабкий розвиток регіональної мережі та незначна кількість клієнтів за умов подальшого збільшення присутності системних банків на українському фінансовому ринку, суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.

## Резюме

ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» зареєстрований Національним банком України 5 травня 2006 року за №306. Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 131 місце серед 173 банківських установ.

Банк позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів, середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб. Банк є членом Української платіжної системи «Укркарт». Адміністративний Комітет корпорації «VISA» в регіоні «СЕМЕА» 4 жовтня 2007 року прийняв рішення про надання Банку статусу Учасника платіжної системи «Visa International» за підтримки ВАТ АБ «Укргазбанк». Можливості ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» щодо залучення клієнтів обмежені, наслідком чого є висока концентрація кредитного портфелю та залучених коштів від окремих контрагентів. Значна концентрація бізнесу обумовлює залежність банку від фінансового стану невеликої кількості його клієнтів. Банк активно розвиває картковий бізнес, обслуговує 49 зарплатних проектів, але значно поступається банкам-лідерам роздрібного бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 11 відділеннями у 3 областях України. Регіональна мережа недостатньо розвинена. В планах Банку на друге півріччя 2007 року розширення мережі вдвічі.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 42,8 млн. грн., внески за незареєстрованим статутним капіталом – 17,60 млн. грн. Відповідно до рішення Комісії Головного управління НБУ по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банків, 13 липня 2007 року зареєстровано зміни до Статуту ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» у зв'язку зі зміною статутного капіталу до 60,40 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду Банк одноразово порушив норматив інвестування в цінні папери Н11, середньозважене значення за місяць не було порушене. Інші нормативи, встановлені НБУ протягом аналізованого періоду, не порушувались.

Власний капітал ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду та результату діяльності поточного року. У структурі регулятивного капіталу капітал I рівня складає 99,80%.

Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, серед яких переважна більшість строкових коштів. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності добра. Концентрації у ресурсній базі Банку знижуються, але є значними. 10 найбільших клієнтських депозитів (84,40 млн. грн.)

у депозитному портфелі станом на 01.07.2007 р. складають 69,18%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (150,81 млн. грн.) у зобов'язаннях – 74,79%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Питома вага інших складових у чистих активах ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі.

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів, наданих юридичним особам. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – короткострокові. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності (кредити, що надані підприємствам торгівлі у кредитному портфелі суб'єктів господарювання станом на 1 липня 2007 року складають 66,33%). Концентрація у клієнтському кредитному портфелі знижується, але залишається все ж значною. 20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» станом на 1 липня 2007 року складають 108,04 млн. грн., або 80,82% заборгованості за кредитами. Концентрації за окремими позичальниками у кредитному портфелі Банку відсутні.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем», формують 79,34% кредитного портфеля. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості незначний. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 34,86% вимог за кредитами) та нерухомість (забезпечує 27,98% вимог за кредитами).

Портфель цінних паперів складається з векселів підприємств торгівлі у портфелі банку на продаж.

Активи та пасиви Банку не збалансовані за строками до погашення. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Залежності від міжбанківського ринку Банк не має. Загалом, ліквідність ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

Головний банк та майже всі відділення розташовані в орендованих приміщеннях. Банк має основні засоби в оперативному лізингу.

За результатами діяльності у I півріччі поточного року рентабельність активів склала 0,08%, рентабельність капіталу – 0,29%.

Протягом аналізованого періоду до ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» позови не подавались, Банк також не звертався до суду з поданням позовів. Головним управлінням НБУ проведено перевірку щодо дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. В ході перевірки порушень не виявлено.

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.

## **Висновок**

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

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М.Коноплястий*

**Відповідальний аналітик**

*Г.П.Винник*

## **Додатки**



## Дані балансу ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Активи</b>					
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	37,05	14,02	59,96	32,79	33,82
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	0,00	20,82	53,11	21,72	48,66
Кредити клієнтам	0,00	31,03	47,77	64,49	133,67
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	10,53
Довгострокові вкладення	0,00	3,35	18,33	18,51	15,36
Нараховані доходи	0,00	0,18	0,42	0,32	1,07
Резерви	0,00	-1,02	-0,24	-0,20	-0,42
Інші активи	3,49	0,60	4,44	0,75	2,01
<b>Разом активів</b>	<b>40,53</b>	<b>68,98</b>	<b>183,78</b>	<b>138,38</b>	<b>244,70</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	4,80	24,44	3,28	19,52
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	0,00	2,74	103,33	81,32	123,92
Кошти фізичних осіб	0,00	19,29	12,47	10,14	39,25
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	0,04	0,08	0,30	0,51	1,22
Інші зобов'язання	0,24	0,47	0,24	0,12	17,75
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>0,28</b>	<b>27,39</b>	<b>140,78</b>	<b>95,36</b>	<b>201,65</b>
<b>Власний капітал</b>					
Сплачений статутний капітал	40,00	40,00	40,00	40,00	42,80
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	2,99	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,26	1,60	3,00	0,03	0,06
<b>Всього власний капітал</b>	<b>40,26</b>	<b>41,60</b>	<b>43,00</b>	<b>43,02</b>	<b>43,05</b>

## Дані звіту про фінансові результати ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Доходи</b>					
Процентні доходи	0,00	1,41	3,77	2,49	7,05
Комісійні доходи	0,00	2,30	5,51	1,87	4,04
Результат від торговельних операцій	0,00	0,10	0,38	0,13	0,42
Інші операційні доходи	0,60	2,60	3,42	0,03	0,07
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,02	0,04
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
<b>Разом доходів</b>	<b>0,60</b>	<b>6,41</b>	<b>13,07</b>	<b>4,53</b>	<b>11,63</b>
<b>Витрати</b>					
Процентні витрати	0,00	0,14	0,99	1,44	4,08
Комісійні витрати	0,00	0,01	0,12	0,17	0,59
Інші операційні витрати	0,04	0,37	1,09	0,41	0,78
Загальні адміністративні витрати	0,22	2,71	6,45	2,56	5,96
Відрахування в резерви	0,00	1,02	0,27	-0,07	0,15
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,09	0,55	1,15	0,00	0,02
<b>Разом витрат</b>	<b>0,34</b>	<b>4,81</b>	<b>10,07</b>	<b>4,50</b>	<b>11,57</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>0,26</b>	<b>1,60</b>	<b>3,00</b>	<b>0,03</b>	<b>0,06</b>