

Рейтинговий звіт PTRK 001-001short

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaA-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	27.12.2007 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 ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» за 2002 - 2006 роки та I-III квартали 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 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 uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до 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 ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» визначено вперше.

Дата	27.12.2007 р.
Рівень рейтингу	uaA-
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

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	01.10.2007
Активи, млн. грн.	214,74	345,76	419,18	551,85	614,81	738,85	792,00	911,02	881,76	803,20	699,66
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	164,89	266,80	298,63	421,09	450,07	507,97	629,90	743,97	734,88	652,86	555,58
Кошти клієнтів, млн. грн.	102,75	180,25	256,31	256,67	432,52	635,25	625,06	721,43	675,72	573,16	545,63
Власний капітал, млн. грн.	31,09	31,70	34,31	40,63	67,20	69,09	71,55	73,68	74,65	75,45	77,76
Доходи, млн. грн.	25,63	50,41	63,27	82,61	26,05	57,47	90,82	128,18	37,25	73,81	107,88
Витрати, млн. грн.	24,23	49,92	60,67	76,30	21,92	51,35	81,61	116,63	36,04	71,78	103,53
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,45	1,54	2,85	9,93	5,12	8,85	14,26	18,52	3,72	5,22	10,58
Чистий прибуток, млн. грн.	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,65	0,14	0,62	1,14	-	-	-	1,27	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	4,50	1,56	7,60	15,55	-	-	-	15,69	-	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Основним власником Банку є ВАТ «Банк Петрокоммерц», який є членом низки фінансово-економічних організацій та входить до 30 найбільших банків Росії.
- Наявність дешевої ресурсної бази, що дає можливість Банку підтримувати конкурентні позиції на ринку банківських послуг.
- Інформаційна відкритість та прозорість.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля за позичальниками (на 20 найбільших позичальників припадає близько 366% капіталу I рівня) обумовлює залежність від найбільших його клієнтів та може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. перевищує 5%.
- Незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення.

Резюме

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (далі – Банк) є правонаступником усіх прав і обов'язків Акціонерного комерційного банку «Авіатекбанк», зареєстрованого Національним Банком України 26.09.1996 р., реєстраційний №262. Акціонерний комерційний банк «Авіатекбанк» було створено у вигляді закритого акціонерного товариства. Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів (протокол №29 від 17.01.2002 р.) Акціонерний комерційний банк «Авіатекбанк» перейменовано в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна».

Істотну участь у статутному капіталі Банку має ВАТ «Банк Петрокоммерц», якому станом на 1 жовтня поточного року належить 74,9596% акцій.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, а у своїй діяльності орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів і 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 та випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня поточного року представлений 4 філіями та 17 відділеннями у 10 областях України та АР Крим.

Статутний капітал Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 44,87 млн. грн., а власний капітал – 77,76 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу і резервного фонду. Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 116,21 млн. грн., що позитивно вплине на можливості щодо подальшого розвитку Банку.

Зобов'язання Банку складаються з коштів суб'єктів господарювання, коштів фізичних осіб та коштів банків. Клієнтські кошти переважно є строковими. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності помірна. Концентрації у ресурсній базі є помірними – кошти (депозити) 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 33,09%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях – 39,81%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Кредитний портфель клієнтів станом на 1 жовтня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам незначний, суб'єктам господарювання іпотечні кредити не надавалися. За строками кредитування переважають короткострокові кредити – близько 60% у клієнтському кредитному портфелі.

Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності та має концентрації за окремими позичальниками. Кредити 20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» станом на 1 жовтня 2007 року складають 48,56% заборгованості за кредитами, або 366,02% капіталу І рівня. Якість кредитного портфеля Банку задовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 жовтня поточного року складає 4,17%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 92,52%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості клієнтів складає 6,57% клієнтського кредитного портфеля. Крім того, Банк має сумнівну заборгованість за кредитом, наданим іншому банку у сумі 2,50 млн. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають недержавні цінні папери і рухоме майно (забезпечують 33,67% вимог за кредитами), нерухоме майно – 28,70% та гарантії урядів країн категорії «А», міжнародних багатосторонніх банків та банків з рейтингом не нижче ніж «інвестиційний клас» – 27,49%.

Портфель цінних паперів на продаж складається переважно із простих іменних акцій підприємства газопостачання та іменних процентних облігацій підприємства харчової промисловості. Якість портфеля цінних паперів низька.

Активи та пасиви ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк не має залежності від міжбанківських ресурсів.

Стратегія розвитку ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» на 2008 рік передбачає основні пріоритети: підвищення технологічності та диверсифікацію бізнесу і розвиток перспективних напрямів:

- підвищення технологічності бізнесу – розвиток технологій: казначейство, управління і розвиток кадрів, управління клієнтськими відносинами і ризик-менеджменту;
- диверсифікація бізнесу і розвиток перспективних напрямів: корпоративний бізнес (факторинг, лізинг і торгове фінансування), інвестиційний бізнес, комплекс казначейських послуг і послуг кеш-менеджменту корпоративним клієнтам;
- роздрібний бізнес і мережа: роздрібне кредитування, картковий бізнес, розвиток продуктів для фізичних осіб, розширення мережі і географічного охопту;
- операції на фінансових ринках – зниження рівня ринкових ризиків, що приймає Банк.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaA-, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07
Активи											
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	10,22	30,97	63,87	100,01	131,99	148,26	64,54	128,50	79,80	94,94	97,22
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	0,00
Кошти в інших банках	56,02	48,81	66,53	47,34	64,56	77,68	128,61	86,32	105,41	130,37	39,92
Кредити клієнтам	125,02	226,13	266,62	377,39	396,96	500,21	587,35	684,84	688,78	571,30	544,44
Цінні папери	9,50	18,49	5,94	15,09	11,16	7,32	6,19	5,84	5,85	5,76	3,41
Довгострокові вкладення	9,79	11,76	12,87	13,34	12,73	12,07	11,88	11,15	10,84	11,35	12,00
Нараховані доходи	1,30	3,98	2,39	4,99	5,48	5,53	8,12	11,29	14,17	16,64	19,39
Резерви	-2,59	-6,13	-8,17	-10,73	-12,99	-18,98	-21,40	-25,40	-29,21	-35,29	-37,67
Інші активи	5,48	11,74	9,12	4,40	4,92	6,76	6,71	8,48	6,12	8,13	20,94
Разом активів	214,74	345,76	419,18	551,85	614,81	738,85	792,00	911,02	881,76	803,20	699,66
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	0,00
Кошти банків	78,84	100,09	110,42	211,70	93,71	7,86	66,75	86,24	104,17	106,97	25,69
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	79,82	99,19	154,30	160,64	307,40	383,68	376,93	446,15	415,43	332,33	292,74
Кошти фізичних осіб	22,93	81,06	102,02	96,02	125,11	251,57	248,13	275,28	260,29	240,83	252,89
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	0,00
Боргові цінні папери	0,00	5,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	14,40	14,32	13,64	13,64	13,64	13,64	13,64	13,64	33,84	33,84
Нараховані витрати	0,65	2,43	2,91	2,77	2,66	3,45	4,93	5,72	5,35	6,20	6,57
Інші зобов'язання	1,41	11,15	0,89	26,44	5,08	9,56	10,08	10,32	8,23	7,58	10,18
Разом зобов'язань	183,65	314,05	384,86	511,22	547,60	669,75	720,45	837,34	807,11	727,75	621,91
Власний капітал											
Сплачений статутний капітал	22,97	22,97	22,97	22,97	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,37	1,89	2,38	11,35	11,35	17,24	17,24	17,24	17,24	28,54	28,54
Результат минулих років	6,36	6,36	6,36	0,00	5,89	0,00	0,00	0,00	11,30	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,87	0,24	0,02	0,02	0,01	0,00
Фінансовий результат поточного року	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35
Всього власний капітал	31,09	31,70	34,31	40,63	67,20	69,09	71,55	73,68	74,65	75,45	77,76

Дані звіту про фінансові результати ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07
Доходи											
Процентні доходи	17,69	35,60	42,22	50,49	15,56	34,06	55,75	80,92	26,08	50,00	71,22
Комісійні доходи	6,00	9,86	15,90	24,69	7,67	18,58	28,72	39,39	10,22	21,59	32,74
Результат від торговельних операцій	1,88	4,78	4,54	6,02	2,73	4,52	5,70	6,95	0,83	1,63	3,10
Інші операційні доходи	0,05	0,16	0,34	1,14	0,07	0,27	0,52	0,71	0,10	0,49	0,63
Інші доходи	0,00	0,01	0,27	0,27	0,02	0,04	0,13	0,22	0,03	0,09	0,20
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	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	0,00
Разом доходів	25,63	50,41	63,27	82,61	26,05	57,47	90,82	128,18	37,25	73,81	107,88
Витрати											
Процентні витрати	6,65	15,35	23,41	25,45	6,17	14,60	26,96	40,26	13,97	27,50	38,22
Комісійні витрати	0,66	2,11	2,43	2,10	1,28	2,08	2,81	3,64	0,87	1,88	2,99
Інші операційні витрати	2,11	2,81	2,34	5,97	1,68	3,37	5,00	6,66	2,00	3,83	5,73
Загальні адміністративні витрати	15,86	25,03	30,03	35,72	9,89	20,77	31,61	43,22	12,97	25,67	38,34
Відрахування в резерви	-2,09	3,57	2,20	3,45	1,90	7,80	10,17	15,89	3,72	9,71	12,03
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	1,05	1,04	0,24	3,61	1,00	2,73	5,05	6,96	2,50	3,19	6,23
Разом витрат	24,23	49,92	60,67	76,29	21,92	51,35	81,61	116,63	36,04	71,78	103,53
Фінансовий результат	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35