

Рейтинговий звіт BNKR 001-001 short

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АКБ «Національний кредит»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	11.10.2007 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB
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 АКБ «Національний кредит» за 2002-2006 рр. та I півріччя 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 в 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 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.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг контрагента за Національною рейтинговою шкалою визначено вперше.

Дата	11.10.2007
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Актив, млн. грн.	175,41	213,58	251,22	335,28	417,18	485,35
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	139,91	173,82	214,20	275,48	362,53	434,87
Кошти клієнтів, млн. грн.	129,88	152,79	171,89	269,17	328,67	408,29
Власний капітал, млн. грн.	33,38	42,58	47,68	53,69	60,12	63,85
Доходи, млн. грн.	52,92	53,27	59,16	69,22	83,97	50,34
Витрати, млн. грн.	47,07	51,04	54,06	66,21	82,42	46,72
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,97	5,05	6,65	4,77	2,47	5,33
Чистий прибуток, млн. грн.	5,86	2,24	5,10	3,01	1,55	3,62
Доходність активів (ROA),%	3,34	1,05	2,03	0,90	0,37	-
Доходність капіталу (ROE),%	17,55	5,25	10,69	5,61	2,57	-

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Основним власником Банку є ЗАТ «Промінвестбанк», який є одним з найбільших банків України та має значний досвід діяльності на фінансовому ринку;
- Наявність розвинутої регіональної мережі Банку (24 філії та 46 безбалансових відділень в 20 регіонах України) дає можливість диверсифікувати ресурсну базу та створює передумови для розвитку роздрібного бізнесу;
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Низький рівень фондової капіталізації Банку (44,5% станом на 01.07.2007 р.) та перевищення темпів росту обсягу активів порівняно з темпами росту власного капіталу Банку, що спричинило зниження нормативів адекватності капіталу;
- Станом на 01.07.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі склала 3,84%;
- Невисокі значення нормативів ліквідності Банку та значний рівень загальних адміністративних витрат;
- Відсутність формалізованої системи управління ризиками; в рамках розвитку Банку система управління ризиками потребує подальшого удосконалення;
- Ризик втрати ринкової позиції Банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Резюме

ЗАТ АКБ «Національний кредит» зареєстровано Національним банком України 31 січня 1996 року. За розміром чистих активів АКБ «Національний кредит» на 2007 рік віднесено до IV групи банків (станом на 01.07.2007 р. посідав 95 місце в рейтингу НБУ серед 173 діючих банків).

Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою. Діяльність АКБ «Національний кредит» орієнтована, насамперед, на обслуговування корпоративного сектора.

Протягом усього періоду існування АКБ «Національний кредит» склад мажоритарних акціонерів Банку не змінювався – ЗАТ «Промінвестбанк» та підконтрольне йому Акціонерне страхове товариство «Вексель».

Станом на 01.07.2007 р. чисті активи АКБ «Національний кредит» становили 485,35 млн. грн., а власний капітал – 63,85 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення податкового законодавства.

Станом на 01.07.2007 р. у суді розглядаються чотири позови проти Банку на загальну суму близько 0,6 млн. грн.

Регіональна мережа АКБ «Національний кредит» є достатньо розгалуженою: Банк представлений у двадцяти регіонах країни 24 філіями та 46 безбалансовими відділеннями. Майже всі установи розташовані в орендованих приміщеннях.

Система електронних платежів Банку є слабо розвиненою. Картковий бізнес АКБ «Національний кредит» почав розвивати з 2004 року, співпрацюючи тільки з однією платіжною системою – «MasterCard».

Власний капітал АКБ «Національний кредит» формується, насамперед, з резервних та інших фондів. Станом на 01.07.2007 р. питома вага таких фондів у власному капіталі складає 50,4%, а статутного капіталу – 44%.

Низькі значення нормативів ліквідності, що обумовлено невисоким рівнем високоліквідних активів та значним обсягом клієнтських коштів на вимогу.

Зобов'язання АКБ «Національний кредит» формуються переважно коштами клієнтів, а саме юридичних осіб. Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів помірна, хоча і дещо підвищилась протягом II кварталу 2007 року.

Основним доходним активом Банку виступає клієнтський кредитний портфель, що формується, насамперед, кредитами, що надані суб'єктам господарської діяльності.

Концентрація кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» за позичальниками значна, хоча і знижується протягом I півріччя 2007 року.

Якість кредитного портфеля АКБ «Національний кредит» є задовільною – питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.07.2007 р. становить 3,84%.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність АКБ «Національний кредит» була прибутковою. Динаміка чистого прибутку Банку має волатильний характер, ефективність діяльності знаходиться на прийнятному для банківської системи рівні.

Планових фінансових та балансових показників діяльності Банку у 2006 році досягнуто не було, проте за результатами I півріччя 2007 року плани виконано.

Надалі Банк залишає пріоритетним напрямком обслуговування корпоративного бізнесу, а також планує нарощувати обсяги роздрібних банківських послуг з обслуговування малого бізнесу та фізичних осіб.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АКБ «Національний кредит», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaBBB зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

А.М.Мовчан

Додатки

Дані балансу АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показник	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
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	21,88	26,48	16,38	43,14	32,51	29,88	29,16	30,70	22,12	32,91
Кошти в інших банках	7,09	13,15	15,14	18,50	12,33	31,54	14,27	16,12	18,57	8,04
Кредити клієнтам	143,02	173,33	220,94	272,64	289,51	297,96	344,12	373,22	382,99	447,61
Цінні папери	0,00	1,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	5,65	6,74	6,77	7,59	7,86	8,42	9,32	10,24	9,98	10,15
Нараховані доходи	1,01	1,25	1,23	1,16	1,51	1,90	1,87	1,44	1,61	1,70
Резерви	-3,91	-10,08	-11,09	-9,09	-9,23	-9,62	-11,66	-16,11	-16,02	-16,29
Інші активи	0,66	1,70	1,60	1,34	1,18	1,66	1,21	1,57	1,67	1,22
Усього активів	175,41	213,58	251,22	335,28	335,67	361,73	388,28	417,18	420,93	485,35
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	4,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	2,00	15,45	24,00	10,77	20,33	9,00	8,30	25,75	14,55	9,55
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,86	0,02	0,15	5,96	5,89	4,29	3,26	3,07	3,08	5,99
Кошти суб'єктів господарювання	76,74	98,76	104,08	151,17	142,22	167,13	180,74	184,61	181,38	238,15
Кошти фізичних осіб	51,28	54,01	67,66	112,03	110,08	117,34	131,45	141,00	155,96	164,15
Субординований борг	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,26	0,46	0,37	0,56	0,58	0,51	0,61	0,64	0,78	0,73
Інші зобов'язання	2,89	2,30	3,09	1,10	1,99	7,91	2,69	2,00	3,57	2,93
Усього зобов'язань	142,03	171,00	203,55	281,59	281,08	306,17	327,06	357,06	359,31	421,50
Сплачений статутний капітал	10,07	20,09	20,09	23,09	23,08	23,09	28,09	27,97	27,97	28,08
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1,41	1,55	1,67	27,59	27,59	30,61	30,61	30,61	30,61	32,15
Результат минулих років	16,03	18,70	20,83	0,00	3,01	0,00	0,00	0,00	1,55	0,00
Фінансовий результат поточного року	5,86	2,24	5,10	3,01	0,90	1,86	2,53	1,55	1,49	3,62
Усього власного капіталу	33,38	42,58	47,68	53,69	54,59	55,55	61,22	60,12	61,61	63,85

Дані звіту про фінансові результати АКБ «Національний кредит», млн. грн.

Показник	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
Процентні доходи	31,80	31,47	34,99	42,20	11,69	23,94	37,52	52,10	15,13	31,87
Комісійні доходи	14,37	13,30	15,13	18,23	3,95	8,16	12,77	17,93	4,59	9,76
Результат від торговельних операцій	0,98	1,06	1,28	1,54	0,41	0,92	1,62	2,23	0,48	1,03
Інші операційні доходи	0,15	0,29	0,37	0,25	0,08	0,16	0,22	0,31	0,07	0,13
Інші доходи	0,02	0,12	0,02	0,08	0,02	0,03	0,04	0,05	0,01	0,03
Повернення списаних активів	0,06	0,00	0,00	0,00	0,01	0,22	0,33	0,93	0,01	0,00
Усього доходів	47,38	46,24	51,79	62,31	16,16	33,43	52,50	73,55	20,29	42,82
Процентні витрати	10,96	11,20	13,94	20,18	5,70	11,48	17,73	24,51	6,74	14,62
Комісійні витрати	1,14	1,00	0,99	1,21	0,27	0,61	1,05	1,52	0,38	0,79
Інші операційні витрати	1,86	2,25	2,76	3,38	1,03	2,60	3,63	4,75	1,18	2,41
Загальні адміністративні витрати	21,96	23,55	24,41	28,69	7,72	15,26	23,80	33,28	9,64	19,49
Відрахування в резерви	2,50	3,19	3,04	4,09	0,14	0,53	2,57	7,02	-0,09	0,19
Податок на прибуток	3,11	2,81	1,55	1,76	0,39	1,09	1,20	0,92	0,94	1,72
Усього витрат	41,52	44,00	46,69	59,30	15,25	31,57	49,98	72,00	18,80	39,21
Чистий прибуток	5,86	2,24	5,10	3,01	0,90	1,86	2,53	1,55	1,49	3,62

Аналіз виконання балансових показників АКБ «Національний кредит» у 2006 році, млн. грн.

Показник	01.04.2006			01.07.2006			01.10.2006			01.01.2007		
	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %
Готівкові кошти	11,8	12,4	105,1	13,6	14,9	109,6	15,3	15,9	103,9	17,1	15,7	91,8
Кошти в НБУ	32,1	20,1	62,6	31,2	15,0	48,1	30,3	13,2	43,6	29,3	15,0	51,2
Коррахунки в інших банках	9,0	7,4	82,2	10,3	8,5	82,5	11,5	10,3	89,6	12,8	12,1	94,5
Кредитний портфель, в тому числі:	322,9	294,4	91,2	362,4	321,0	88,6	401,9	348,1	86,6	441,3	377,2	85,5
- депозити та кредити в інших банках	12,3	4,9	39,8	13,9	23,0	165,5	15,4	4,0	26,0	17,0	4,0	23,5
- кредити суб'єктам господарської діяльності	286,4	270,6	94,5	318,1	276,0	86,8	349,7	315,6	90,2	381,4	340,9	89,4
- кредити фізичним особам	24,2	18,9	78,1	30,5	22,0	72,1	36,7	28,5	77,7	43,0	32,3	75,1
Резерви	-10,1	-9,2	91,1	-11,2	-9,6	85,7	-12,2	-11,7	95,9	-13,0	-16,1	123,8
Основні засоби та нематеріальні активи	8,3	7,9	95,2	8,9	8,5	95,5	9,6	9,3	96,9	10,3	10,3	100,0
Інші активи	2,5	2,7	108,0	2,5	3,6	144,0	2,4	3,0	125,0	2,4	3,0	125,0
Міжфілійні розрахунки	137,0	117,7	85,9	140,8	119,7	85,0	144,7	128,1	88,5	148,6	159,2	107,1
АКТИВИ	513,4	453,4	88,3	558,4	481,4	86,2	603,5	516,3	85,6	648,5	576,4	88,9
Депозити та кредити банків	10,3	20,3	197,1	9,9	9,0	90,9	9,4	8,3	88,3	9,0	25,8	286,7
Власна ресурсна база, в тому числі:	308,7	258,2	83,6	348,1	288,8	83,0	387,6	315,5	81,4	427,1	328,7	77,0
Кошти клієнтів до запитання, в тому числі:	129,0	104,2	80,8	147,6	114,2	77,4	166,3	116,4	70,0	184,9	133,6	72,3
- суб'єктів господарської діяльності	105,9	83,4	78,8	120,6	89,9	74,5	135,5	89,5	66,1	150,0	107,0	71,3
- фізичних осіб	22,7	20,8	91,6	26,8	24,3	90,7	30,8	26,9	87,3	34,9	26,6	76,2
Строкові кошти клієнтів, в тому числі:	179,6	154,0	85,7	200,5	174,5	87,0	221,3	199,1	90,0	242,2	195,1	80,6
- суб'єктів господарської діяльності	74,7	64,7	86,6	83,9	81,5	97,1	93,2	94,5	101,4	102,5	80,6	78,6
- фізичних осіб	105,0	89,3	85,0	116,6	93,0	79,8	128,2	104,6	81,6	139,8	114,5	81,9
Інші зобов'язання	1,8	2,6	144,4	1,9	8,4	442,1	2,1	3,3	157,1	2,1	2,6	123,8
Міжфілійні розрахунки	137,0	117,7	85,9	140,8	119,7	85,0	144,7	128,1	88,5	148,6	159,2	107,1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	457,7	398,8	87,1	500,8	425,9	85,0	543,8	455,1	83,7	586,8	516,2	88,0
КАПІТАЛ	55,7	54,6	98,0	57,6	55,6	96,5	59,6	61,2	102,7	61,7	60,1	97,4
ПАСИВИ	513,4	453,4	88,3	558,4	481,4	86,2	603,5	516,3	85,6	648,5	576,4	88,9

Аналіз виконання основних статей бюджету АКБ «Національний кредит» у 2006 році, тис. грн.

Показник	01.04.2006			01.07.2006			01.10.2006			01.01.2007		
	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %	План	Факт	Виконання, %
Балансовий ПРИБУТОК	2 000,0	904,6	45,2	3 921,8	1 861,4	47,5	5 940,0	2 525,0	42,5	7 999,9	1 548,0	19,4
Всього ДОХОДИ	25 239,7	18 363,3	72,8	46 711,0	38 024,4	81,4	72 898,2	59 752,4	82,0	100 958,8	83 965,1	83,2
Чисті ДОХОДИ	22 280,3	16 155,5	72,5	41 443,9	33 428,6	80,7	64 511,9	52 502,3	81,4	89 121,2	73 547,8	82,5
Процентні доходи за коштами в інших банках та НБУ	300,0	233,4	77,8	538,8	494,0	91,7	854,2	852,1	99,8	1 200,0	1 006,3	83,9
Процентні доходи за кредитами клієнтів	15 251,2	11 455,8	75,1	27 445,1	23 448,9	85,4	43 466,2	36 661,3	84,3	61 004,6	51 095,2	83,8
Процентні доходи від цін.паперів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	1,6	100,0
Процентні доходи за операціями з філіями	2 910,0	2 170,2	74,6	5 170,4	4 501,2	87,1	8 242,0	7 092,6	86,1	11 639,9	10 196,5	87,6
Комісійні доходи за операціями з банками	42,0	9,3	22,1	84,0	25,5	30,4	126,0	43,5	34,5	168,0	69,5	41,4
Комісійні доходи за операціями з клієнтами	6 075,0	3 945,3	64,9	12 102,0	8 136,9	67,2	18 225,8	12 731,3	69,9	24 300,0	17 856,3	73,5
Комісійні доходи за операціями з філіями	24,5	16,4	66,9	47,9	51,3	107,0	72,7	90,7	124,7	98,0	130,0	132,7
Результат від торгівлі іноземною валютою	518,2	408,7	78,9	1 036,5	916,6	88,4	1 554,7	1 621,3	104,3	2 072,9	2 233,1	107,7
Інші операційні доходи за операціями з філіями	24,9	21,1	84,6	48,8	43,3	88,8	71,4	66,8	93,6	99,7	90,8	91,1
Інший банківський операційний дохід	71,0	80,4	113,2	191,5	163,8	85,5	215,3	224,5	104,2	283,8	307,6	108,4
Інший небанківський операційний дохід	23,0	16,4	71,2	46,0	27,1	59,0	69,8	37,0	52,9	91,9	48,1	52,3
Повернення списаних активів	0,0	6,3	100,0	0,0	215,7	100,0	0,0	329,8	100,0	0,0	930,0	100,0
Всього ВИТРАТИ	23 239,7	17 458,7	75,1	42 789,2	36 163,1	84,5	61 343,0	57 227,4	93,3	92 958,9	82 417,1	88,7
Чисті ВИТРАТИ	20 280,3	15 250,9	75,2	37 522,1	31 567,2	84,1	58 572,0	49 977,3	85,3	81 121,3	71 999,8	88,8
Процентні витрати за коштами від банків та НБУ	300,0	336,7	112,2	527,3	674,7	127,9	845,2	789,0	93,3	1 200,0	985,2	82,1
Процентні витрати за коштами клієнтів	7 633,3	5 360,3	70,2	13 361,3	10 801,3	80,8	21 463,4	16 945,3	78,9	30 533,1	23 522,3	77,0
Процентні витрати за операціями з філіями	2 910,0	2 170,2	74,6	5 170,4	4 501,2	87,1	8 242,0	7 092,6	86,1	11 639,9	10 196,5	87,6
Комісійні витрати	402,8	274,3	68,1	770,0	607,2	78,9	1 183,8	1 046,3	88,4	1 611,2	1 524,8	94,6
Комісійні витрати за операціями з філіями	24,5	16,4	66,9	47,9	51,3	107,0	72,7	90,7	124,7	98,0	130,0	132,7
Інші операційні витрати за операціями з філіями	24,9	21,1	84,6	48,8	43,3	88,8	71,4	66,8	93,6	99,7	90,8	91,1
Інші банківські операційні витрати	943,7	1 025,2	108,6	1 805,3	2 597,2	143,9	2 771,0	3 630,8	131,0	3 774,6	4 751,2	125,9
Загальні адмін.витрати та податок на прибуток	9 949,0	8 110,3	81,5	19 045,0	16 356,1	85,9	29 220,0	24 995,6	85,5	39 796,0	34 200,4	85,9
Відрахування в резерви	1 051,6	144,2	13,7	2 013,0	530,7	26,4	3 088,5	2 570,2	83,2	4 206,4	7 016,1	166,8

Організаційна структура АКБ «Національний кредит»

