

## Рейтинговий звіт BAZS 001-003 short

### про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	АКБ «Базис»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	22.05.2008 р.
Дата оновлення:	02.06.2009 р.
Рівень кредитного рейтингу:	<b>uaBBB-</b>
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 АКБ «Базис» за 2007-2008 рр. та I квартал 2009 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. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

### Історія кредитного рейтингу

Дата	22.05.08	12.12.08	02.06.09
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження

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.

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

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

## Основні фінансові показники

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009
Активи, млн. грн.	306,89	490,54	674,03	967,09	1 058,11	1 223,72	1 129,60	1 203,68	1 181,02
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	213,71	369,00	458,03	742,95	851,39	892,19	936,59	970,59	922,37
Кошти клієнтів, млн. грн.	221,83	405,53	484,65	739,72	810,85	986,70	826,05	865,70	853,70
Власний капітал, млн. грн.	35,93	46,50	81,06	91,52	91,80	99,43	99,91	111,86	103,33
Доходи, млн. грн.	41,18	66,19	97,37	135,96	44,05	94,51	148,76	207,92	53,82
Витрати, млн. грн.	38,69	61,09	90,56	125,11	42,60	91,84	139,93	196,53	52,83
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	3,18	7,29	9,60	14,66	2,01	3,57	11,57	15,88	1,10
Чистий прибуток, млн. грн.	2,50	5,09	6,82	10,85	1,45	2,67	8,82	11,40	1,00
Доходність активів (ROA) <sup>1</sup> , %	0,81	1,04	1,01	1,12	-	-	-	0,95	-
Доходність капіталу (ROE) <sup>2</sup> , %	6,95	10,95	8,41	11,85	-	-	-	10,19	-

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

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

### **Рівень кредитного рейтингу АКБ «Базис» підтримується:**

- достатніми показниками прибутковості від основної діяльності;
- низькою питомою вагою простроченої заборгованості у клієнтському кредитному портфелі (1,38% станом на 01.04.2009 р.);
- збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення.

### **Рівень кредитного рейтингу АКБ «Базис» обмежується:**

- концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- зростанням концентрації ресурсної бази за основними кредиторами, що обмежує фінансову гнучкість Банку та підвищує ризик ліквідності;
- необхідністю удосконалення системи управління ризиками;
- посиленням впливу зовнішніх чинників на фінансовий ринок та зниженням ділової активності в окремих секторах економіки, що призвело до погіршення платоспроможності окремих позичальників та негативно вплинуло на фінансові показники Банку.

## Резюме

Комерційний банк «Базис» був створений 15 листопада 1991 року як товариство з обмеженою відповідальністю за рахунок пайових внесків п'яти засновників – фізичних осіб. 15 квітня 1992 року Комерційний банк «Базис» був зареєстрований Національним банком України у Республіканській книзі реєстрації банків, валютних бірж та інших фінансово-кредитних установ за № 103. Банк має відповідні ліцензії та дозволи для здійснення своєї діяльності.

Банк є членом таких організацій: афілійованим членом міжнародної платіжної системи «MasterCard», учасником міжнародної платіжної системи SWIFT, REUTERS, Асоціації українських банків, Харківського банківського союзу, професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Української міжбанківської валютної біржі, Українського кредитно-банківського союзу, Асоціації «Перша фондова біржа», фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Харківської торгово-промислової палати.

АКБ «Базис» є міжрегіональним банком, проте його мережа розгалужена слабо. Так, станом на 01.04.2009 р. Банк охоплює лише 4 області України, а його мережа налічує 52 структурні підрозділи, з яких 2 філії та 50 відділень. У IV кварталі 2008 року регіональна мережа Банку збільшилась на 3 відділення у Харківській області. Слід зазначити, що у I кварталі поточного року було проведено оптимізацію мережі, внаслідок якої було реорганізовано Дніпропетровську філію у регіональне відділення та закрито одне Дніпропетровське відділення. Зважаючи на ситуацію, що склалася в економіці країни та безпосередньо на фінансовому ринку, розширення регіональної мережі в поточному році не передбачено.

АКБ «Базис» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк. Станом на 01.01.2009 р. кількість клієнтів Банку складає понад 84 тис. осіб, з яких фізичні особи - 93%. Протягом останнього півріччя спостерігається зменшення кількості клієнтів саме приватних осіб, що зумовлено недовірою до банківських установ.

Картковий бізнес Банку має помірний ступінь розвитку. Протягом останніх 6 місяців кількість карток в обігу зросла на 12,7% та станом на 01.04.2009 р. складає понад 110 тис. карток. Банк обслуговує як дебетні, так і кредитні платіжні картки міжнародної платіжної системи MasterCard. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу представлена банкоматами (43 шт.) та торговельними терміналами (88 шт.).

Власний капітал Банку протягом останнього півріччя зріс за рахунок фінансового результату 2008 року та складає 103,33 млн. грн. Слід зазначити, що акціонерами був збільшений статутний капітал за рахунок розподілу прибутку за 2007-2008 рр., проте якість власного капіталу залишається задовільною (коефіцієнт фондової капіталізації становить лише 44,3% станом на 01.04.2009 р.).

Основу ресурсної бази складають кошти клієнтів (72,7% зобов'язань). Клієнтські кошти, здебільшого, строкові, обсяг яких наприкінці минулого року зростав, що було зумовлено стрімким ростом курсу іноземних валют, а протягом I кварталу поточного року мав тенденцію до зменшення через недовіру до банківської системи. Для зменшення питомої ваги залучених коштів фізичних осіб у пасивах Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати на пред'явника, які розміщені серед фізичних осіб (87,5 млн. грн. станом на 01.04.2009 р.). Також, Банк залучає кошти на умовах субординованого боргу, обсяг яких складає 78,09 млн. грн. станом на 01.04.2009 р.

Диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами та клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками задовільна. Так, кошти 20 найбільших кредиторів формують 43,3% зобов'язань, а кошти 10 найбільших вкладників складають 39% клієнтського депозитного портфеля.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель, який на 71% складається з кредитів, наданих корпоративним клієнтам. Питома вага іпотечних кредитів складає 8,7% портфеля. Обсяг наданих кредитів за врахованими векселями незначний. У кредитному портфелі клієнтів переважають короткострокові кредити, а за цільовим призначенням – кредити, надані у поточну діяльність.

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками відносно капіталу I рівня дещо знизилась через збільшення статутного капіталу, проте залишається значною: станом на 01.04.2009 р. на 20 найбільших позичальників припадає 48% портфеля, або 475,9% капіталу I рівня, проти 44,3% та 553,5% відповідно.

Якість кредитного портфеля поступово погіршується, проте частка простроченої заборгованості залишається незначною (1,38% станом на 01.04.2009 р.). Прострочена заборгованість за кредитами клієнтів покривається сформованими резервами більше ніж удвічі.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» та «субстандартні». Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості складає 3,86% станом на 01.04.2009 р.

У структурі забезпечення за наданими кредитами, як і раніше переважають нерухоме (забезпечує 56,7% вимог за кредитами) та рухоме (29,65%) майно. Чистий кредитний ризик складає 24,65% станом на 01.04.2009 р.

Близько третини активів належить до негативно класифікованих (з урахуванням «субстандартної» заборгованості). Резерви, що сформовано під активні операції, на 10,44% покривають негативно класифіковані активи.

З огляду на несприятливі умови діяльності на фондовому ринку Банк зменшує обсяги цінних паперів, насамперед, з портфеля на продаж. Портфель цінних паперів на продаж сформовано переважно іменними простими акціями, а портфель до

погашення формується векселем на 9,97 млн. грн. Частка портфеля цінних паперів складає 1,34% активів станом на 01.04.2009 р.

Частка високоліквідних активів Банку перебуває на достатньому рівні за рахунок значного обсягу коштів на коррахунку в НБУ та придбання сертифікатів, емітованих НБУ.

Протягом останніх 6 місяців Банк значно зменшив обсяг операцій на міжбанківському ринку, станом на 01.04.2009 р. усі операції здійснено на умовах SWAP. Залежності Банку від міжбанківського ринку не має, сальдо за міжбанківськими операціями є активним та складає 0,6% зобов'язань. Також Банк залучив короткостроковий кредит від НБУ шляхом рефінансування на загальну суму 17 млн. грн.

Активи та пасиви добре збалансовані за строками до погашення – станом на 01.04.2009 р. невідповідність активів та пасивів строком до 31 дня має від'ємне значення та складає 8,2%, до 1 року – 0,45%.

Діяльність Банку протягом аналізованого періоду прибуткова. Рентабельність активів за результатами діяльності 2008 року склала 1,03%, рентабельність балансового капіталу – 11,73%, чиста процентна маржа – 5,4%, за результатом діяльності I кварталу поточного року – 0,32%, 3,6% та 5,32% відповідно.

На фоні значної концентрації кредитного портфеля за основними позичальниками погіршення їх фінансового стану в умовах фінансової кризи може негативно вплинути на фінансові показники Банку.

Згідно з «Концепцією розвитку Банку до 2012 року», яка затверджена Спостережною радою Банку протоколом №17/1 від 14.03.2006 р., стратегічною метою Банку є досягнення позиції сучасного універсального конкурентоспроможного банку, вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів.

Як основні пріоритети під час формування ресурсної бази для розширення активних операцій, інвестицій у реальний сектор економіки та зниження власних процентних ризиків Банк виділяє:

- продовження строків залучення коштів;
- зниження загальної вартості ресурсів;
- оптимізацію структури залучення ресурсів за параметрами: «ціна – термін – ризик переоцінки або дострокового відзиву».

Банк буде дотримуватися тактики залучення строкових коштів під конкретні кредитні та інвестиційні програми.

## **Висновок**

За результатами аналізу кредитний рейтинг АКБ «Базис» підтверджено на рівні «uaBBB-», прогноз «стабільний».

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансових установ**

*А.М. Коноплястий*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансових установ**

*Г.С.Апостолова*



## **Додатки**

## Дані балансу АКБ «Базис», млн. грн.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009
<b>Активи</b>									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	28,55	49,11	85,64	102,66	82,86	79,39	83,58	71,30	109,52
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	18,00
Кошти в інших банках	29,36	29,28	71,86	41,23	41,06	182,41	63,09	34,31	30,74
Кредити клієнтам	185,98	337,96	415,30	713,69	819,23	854,46	877,23	956,49	916,81
Цінні папери	11,02	16,32	7,94	23,51	30,64	26,84	21,30	16,76	15,86
Довгострокові вкладення	47,28	52,84	79,71	80,30	80,47	81,38	82,31	112,57	92,23
Нараховані доходи	4,27	1,99	1,12	3,99	5,09	7,58	8,75	12,89	24,41
Резерви	-2,66	-2,47	-5,80	-9,57	-13,23	-19,74	-21,34	-31,88	-38,36
Інші активи	3,09	5,51	18,27	11,28	12,00	11,40	14,67	11,25	11,81
<b>Разом активів</b>	<b>306,89</b>	<b>490,54</b>	<b>674,03</b>	<b>967,09</b>	<b>1 058,11</b>	<b>1 223,72</b>	<b>1 129,60</b>	<b>1 203,68</b>	<b>1 181,02</b>
<b>Зобов'язання</b>									
Заборгованість перед НБУ	5,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,00	17,00
Кошти банків	23,82	14,14	33,99	10,20	19,70	0,68	53,81	0,00	7,11
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,50	19,90	4,26	23,36	54,55	55,71	84,42	60,38	70,33
Кошти суб'єктів господарювання	125,98	176,96	213,89	327,82	344,65	500,74	306,85	337,70	379,56
Кошти фізичних осіб	94,35	208,67	266,50	388,54	411,65	430,25	434,78	467,62	403,80
Боргові цінні папери	0,00	0,00	34,16	73,42	78,40	77,56	83,74	106,74	87,47
Субординований борг	18,00	18,00	16,50	31,65	31,65	31,05	31,08	55,00	78,09
Нараховані витрати	1,49	4,57	5,24	12,34	14,65	16,44	18,53	20,78	19,82
Інші зобов'язання	0,58	1,80	18,43	8,25	11,07	11,87	16,47	26,61	14,51
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>270,96</b>	<b>444,04</b>	<b>592,97</b>	<b>875,57</b>	<b>966,31</b>	<b>1 124,29</b>	<b>1 029,69</b>	<b>1 091,82</b>	<b>1 077,69</b>
<b>Власний капітал</b>									
Сплачений статутний капітал	24,61	30,09	40,09	46,57	46,57	56,57	56,57	66,75	72,41
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	4,38	8,50	13,60	13,94	13,94	13,94	13,94	14,60	20,35
Результат минулих років	1,63	0,00	0,00	0,00	10,85	10,85	10,85	0,00	0,00
Результати переоцінки	2,82	2,82	20,56	20,17	19,00	15,40	9,74	19,11	9,58
Фінансовий результат поточного року	2,50	5,09	6,82	10,85	1,45	2,67	8,82	11,40	1,00
<b>Всього власний капітал</b>	<b>35,93</b>	<b>46,50</b>	<b>81,06</b>	<b>91,52</b>	<b>91,80</b>	<b>99,43</b>	<b>99,91</b>	<b>111,86</b>	<b>103,33</b>

## Дані звіту про фінансові результати АКБ «Базис», млн. грн.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009
Процентні доходи	30,72	49,67	73,06	101,46	32,66	70,48	111,20	153,67	42,16
Комісійні доходи	8,83	14,93	21,71	29,43	9,02	18,69	28,82	38,95	9,84
Результат від торговельних операцій	0,95	1,04	2,08	2,66	1,24	4,01	6,80	13,55	1,49
Інші операційні доходи	0,60	0,50	0,47	2,34	1,11	1,33	1,74	1,56	0,22
Інші доходи	0,08	0,04	0,05	0,06	0,01	0,01	0,01	0,02	0,12
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19	0,19	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходів</b>	<b>41,18</b>	<b>66,19</b>	<b>97,37</b>	<b>135,96</b>	<b>44,05</b>	<b>94,51</b>	<b>148,76</b>	<b>207,92</b>	<b>53,82</b>
<b>Показник</b>	<b>01.01.2005</b>	<b>01.01.2006</b>	<b>01.01.2007</b>	<b>01.01.2008</b>	<b>01.04.2008</b>	<b>01.07.2008</b>	<b>01.10.2008</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.04.2009</b>
Процентні витрати	16,59	29,44	42,20	62,45	21,39	44,14	68,21	94,07	25,64
Комісійні витрати	1,37	0,93	2,22	1,66	0,58	1,17	1,84	2,67	0,76
Інші операційні витрати	2,64	3,23	4,97	9,01	2,26	6,20	9,42	14,43	3,99
Загальні адміністративні витрати	18,52	25,45	34,89	43,99	14,10	29,19	44,99	60,55	15,44
Відрахування в резерви	-1,11	-0,16	3,49	4,19	3,71	10,25	12,73	20,33	6,90
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,68	2,20	2,79	3,81	0,56	0,89	2,75	4,48	0,10
<b>Всього витрат</b>	<b>38,69</b>	<b>61,09</b>	<b>90,56</b>	<b>125,11</b>	<b>42,60</b>	<b>91,84</b>	<b>139,93</b>	<b>196,53</b>	<b>52,83</b>
<b>Показник</b>	<b>01.01.2005</b>	<b>01.01.2006</b>	<b>01.01.2007</b>	<b>01.01.2008</b>	<b>01.04.2008</b>	<b>01.07.2008</b>	<b>01.10.2008</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.04.2009</b>
Фінансовий результат поточного року	2,50	5,09	6,82	10,85	1,45	2,67	8,82	11,40	1,00

