

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CENTR-КРП-002-ОН
згідно договору №16/05/15-КРП-01 від 16.05.2016 р.

Об'єкт рейтингування: ПАТ КБ «ЦЕНТР»

Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння:	13 червня 2016 року
Дата оновлення:	15 липня 2016 року
Рейтингова дія:	Підвищення рівня рейтингу
Категорія кредитного рейтингу:	Інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-
Прогноз рейтингу:	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування:	Публічне акціонерне товариство «Комерційний Банк «Центр»
Юридична адреса:	03039, м. Київ, пр. Науки, буд. 54Б
Свідоцтво про державну реєстрацію:	A01 №215452 від 10.06.2010 р.
Банківська ліцензія:	№257 від 14.06.2010 р.
Код за ЄДРПОУ:	37119553
МФО:	380742
Керівник (посада):	Климович Ілля Леонідович (т. в. о. Голови Правління)
Тел. / Факс:	+38 (044) 393-74-00
Офіційний сайт:	www.bankcenter.com.ua

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+	
		-	
	uaAA	+	
		-	
	uaA	+	
		-	CENTR
	uaBBB	+	CENTR
		-	
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaBB	+	
		-	
	uaB	+	
		-	
	uaCCC	+	
		-	
	uaCC	+	
	-		
	uaC	+	
		-	
			13 червня 2016 р.
			15 липня 2016 р.

На засіданні Рейтингового комітету від **15.07.2016 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило ПАТ КБ «ЦЕНТР» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaA-** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Рейтинг Банку 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 країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство

вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ КБ «ЦЕНТР» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2013 рік – II квартал 2016 року включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності Банку наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Основні економічні показники діяльності ПАТ КБ «ЦЕНТР»

№	I. Абсолютні показники	01.04.16		01.07.16		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	186 712	100,00%	206 920	100,00%	20 207	10,8%	-
1.1	Високоліквідні активи	51 365	27,51%	46 905	22,67%	-4 460	-8,7%	-4,84%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	96 240	51,54%	119 793	57,89%	23 553	24,5%	6,35%
1.2.1	Кошти в інших банках	500	0,27%	500	0,24%	0	0,0%	-0,03%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	95 740	51,28%	119 293	57,65%	23 553	24,6%	6,38%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	90 084	48,25%	113 344	54,78%	23 260	25,8%	6,53%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	5 656	3,03%	5 949	2,87%	293	5,2%	-0,15%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-13 917	-7,45%	-14 519	-	-602	4,3%	-
1.2.4	Цінні папери	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	6 176	3,31%	6 416	3,10%	240	3,9%	-0,21%
1.4	Інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	55 735	100,00%	75 253	100,00%	19 518	35,0%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	22 262	39,94%	26 295	34,94%	4 033	18,1%	-5,00%
2.3	Кошти фізичних осіб	6 263	11,24%	8 145	10,82%	1 883	30,1%	-0,41%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	130 977	100,00%	131 667	100,00%	690	0,5%	-
3.1	Статутний капітал	120 000	91,62%	120 000	91,14%	0	0,0%	-0,48%
3.2	Резервні та інші фонди банку	5 904	4,51%	5 904	4,48%	0	0,0%	-0,02%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	2 189	1,67%	2 879	2,19%	690	31,5%	0,52%
№	II. Відносні показники	01.04.16		01.07.16		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	59,45%		61,22%				
2	Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, %	13,40%		11,33%		-2,07%	-15,5%	
3	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	45,78%		33,73%		-12,04%	-26,3%	
4	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	0,73		0,91		0,18	23,9%	
5	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,22		0,26		0,04	20,1%	
6	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	70,15%		63,63%		-6,52%	-9,3%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.16		01.07.16		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,21%		1,48%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,68%		2,18%		0,51%	30,2%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	1,82%		2,40%		0,57%	31,5%	
4	Рентабельність витрат	8,24%		5,20%		-3,05%	-37,0%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	223,93%		280,40%		56,47%	25,2%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	75,40%		80,15%		4,75%	6,3%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	57,37%		93,90%		36,53%	63,7%	
8	Чиста процентна маржа	6,17%		9,98%		3,81%	61,7%	

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Зосередження 100% участі в капіталі Банку та заплановане збільшення статутного капіталу Банку до 300 млн. грн. у 2016 році свідчить про високий рівень підтримки з боку власника.
- Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.07.2016 р. власний капітал відповідає 63,63% сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 0,26 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 0,91 (рекомендований максимум 9,0).
- Достатні значення показників ефективності діяльності. За результатами I півріччя 2016 року коефіцієнт операційної ефективності складає 1,47, а рівень чистої процентної маржі – 9,98%.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.07.2016 р. 100% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що певною мірою знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.07.2016 р. складає 80,15%, що є значно вищим, ніж середні значення для II групи та банківської системи в цілому.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

- Значна концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Недостатня диверсифікація каналів генерування процентних доходів. Станом на 01.07.2016 р. 80,30% процентних доходів склали доходи за кредитами, що надані в поточну діяльність СГД. Недостатня диверсифікація джерел отримання процентних доходів підвищує залежність Банку від фінансового стану його основних клієнтів-позичальників.
- Як і інші несистемні банки, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ КБ «ЦЕНТР»,
зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,
керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,
дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури
рейтингування,

**уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило
ПАТ КБ «ЦЕНТР» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня uaA-
інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

**Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук**



Копилов О. В.

15 липня 2016 року