

**Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CENTR-КРП-007-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: | 26 грудня 2017 року |
| Рейтингова дія: | підвищення |
| Категорія кредитного рейтингу: | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу: | uaA |
| Прогноз рейтингу: | позитивний |

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

| | |
|-----------------------------------|--|
| Повне найменування: | Публічне акціонерне товариство «Комерційний Банк «Центр» |
| Юридична адреса: | 02002, м. Київ, вул. Р. Окіпної, буд. 8А |
| Дата і номер запису в ЄДР: | 10.06.2010 р., 1 068 102 0000 026124 |
| Банківські ліцензії: | №257 від 14.06.2010 р., №257 від 21.11.2011 р. |
| Код за ЄДРПОУ: | 37119553 |
| МФО: | 380742 |
| Керівник (посада): | Климович Ілля Леонідович (Голова Правління) |
| Тел. / Факс: | +38 (044) 393-74-00 |
| Офіційний сайт: | www.bankcenter.com.ua |

| № | Дата | рейтинг | Прогноз |
|---|----------|---------|------------|
| 1 | 13.06.16 | uaBBB | стабільний |
| 2 | 15.07.16 | uaA- | стабільний |
| 3 | 30.11.16 | uaA- | стабільний |
| 4 | 24.03.17 | uaA- | стабільний |
| 5 | 31.05.17 | uaA- | позитивний |
| 6 | 29.09.17 | uaA- | позитивний |
| 6 | 26.12.17 | uaA | позитивний |

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.

Прогноз «**позитивний**» вказує на можливе підвищення кредитного рейтингу за збереження позитивних тенденцій та нівелювання поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від **26.12.2017 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило **ПАТ КБ «ЦЕНТР»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaA** інвестиційної категорії з прогнозом «**позитивний**».

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.

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 – 9 місяців 2017 року включно, а також публічну інформацію і власні бази даних. Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Збільшення статутного капіталу Банку до 200 млн. грн. свідчить про високий рівень підтримки з боку власника.
- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2017 р. кредитно-інвестиційний портфель Банку покривався власним капіталом на 100,16%.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.10.2017 р. 95% 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 01.10.2017 р. складав 90,62% при рекомендованому мінімумі 10%.
- 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 01.10.2017 р. 88,08% процентних доходів складала 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 «позитивний».

Додаток. Основні економічні показники діяльності ПАТ КБ «ЦЕНТР»

| № | I. Абсолютні показники | 01.07.17 | | 01.10.17 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | Зміна частки |
|---------|--|-----------|---------|-----------|---------|----------------------|---------------|--------------|
| | | тис. грн. | % | тис. грн. | % | | | |
| 1 | Усього активів | 287 915 | 100,00% | 313 958 | 100,00% | 26 043 | 9,0% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 71 624 | 24,88% | 64 469 | 20,53% | -7 156 | -10,0% | -4,34% |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 179 685 | 62,41% | 213 959 | 68,15% | 34 274 | 19,1% | 5,74% |
| 1.2.1 | Кошти в інших банках (кошти в розрахунках) | 514 | 0,18% | 5 314 | 1,69% | 4 801 | 934,9% | 1,51% |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 179 172 | 62,23% | 208 645 | 66,46% | 29 473 | 16,4% | 4,23% |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 178 526 | 62,01% | 207 822 | 66,19% | 29 296 | 16,4% | 4,19% |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 646 | 0,22% | 823 | 0,26% | 178 | 27,5% | 0,04% |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -12 991 | -4,51% | -17 102 | - | -4 111 | 31,6% | - |
| 1.2.4 | Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 10 966 | 3,81% | 13 351 | 4,25% | 2 385 | 21,8% | 0,44% |
| 1.3.1 | у т. ч. інвестиційна нерухомість | 3 456 | 1,20% | 3 456 | 1,10% | 0 | 0,0% | -0,10% |
| 2 | Усього зобов'язань | 84 121 | 100,00% | 107 590 | 100,00% | 23 470 | 27,9% | - |
| 2.1 | Кошти банків | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 31 353 | 37,27% | 41 914 | 38,96% | 10 561 | 33,7% | 1,69% |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 28 814 | 34,25% | 28 352 | 26,35% | -462 | -1,6% | -7,90% |
| 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 | 211 624 | 100,00% | 214 310 | 100,00% | 2 686 | 1,3% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 120 000 | 56,70% | 120 000 | 55,99% | 0 | 0,0% | -0,71% |
| 3.2 | Резервні та інші фонди банку | 5 904 | 2,79% | 5 904 | 2,75% | 0 | 0,0% | -0,03% |
| 3.3 | Резерви переоцінки | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 2 119 | 1,00% | 4 805 | 2,24% | 2 686 | 126,8% | 1,24% |
| № | II. Відносні показники | 01.07.17 | | 01.10.17 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 69,02% | | 75,67% | | | 6,65% | 9,6% |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 68,30% | | 57,52% | | -10,79% | -15,8% | |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 0,85 | | 0,97 | | 0,13 | 15,0% | |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 0,28 | | 0,33 | | 0,04 | 15,3% | |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 73,50% | | 68,26% | | -5,24% | -7,1% | |
| № | III. Відносні показники фінансових результатів | 01.07.17 | | 01.10.17 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 0,86% | | 1,89% | | | 1,03% | 120,4% |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 1,23% | | 2,78% | | 1,55% | 125,3% | |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 1,77% | | 4,02% | | 2,25% | 127,4% | |
| 4 | Рентабельність витрат | 2,33% | | 3,67% | | 1,34% | 57,3% | |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 394,25% | | 342,70% | | -51,55% | -13,1% | |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 91,36% | | 90,62% | | -0,74% | -0,8% | |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 134,99% | | 143,93% | | 8,94% | 6,6% | |
| 8 | Чиста процентна маржа | 9,17% | | 13,60% | | 4,43% | 48,3% | |