

Висновок про визначення рейтингової оцінки
№STDBK-КРП-011-ОН
згідно договору №12/02/10-КРП-01 від 10 лютого 2012 року

Об'єкт рейтингування: ПАТ КБ «СТАНДАРТ»

Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	24 лютого 2012 року
Рейтингова дія	підтвердження
Дата оновлення	30 вересня 2014 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «СТАНДАРТ»
Юридична адреса	Україна, 04071, м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 45
Дата державної реєстрації	30.12.2008 р.
Свідоцтво реєстрації НБУ	№ 327 від 31.12.2008 р.
Банківська ліцензія	№ 250 від 17.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	36335426
МФО	380690
Керівник (посада)	Мірошник Микола Олександрович (Голова Правління)
Тел. / Факс	(044) 585-66-35
Офіційний сайт	http://standart-bank.com

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+				
		–				
	uaAA	+				
		–				
	uaA	+				
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії		–				
	uaBBB	+	STDBK	STDBK	STDBK	STDBK
		–				
	uaBB	+				
		–				
	uaB	+				
		–				
	uaCCC	+				
		–				
	uaCC	+				
		–				
	uaC	+				
		–				
			24 лютого 2012 р.	2-й – 4-й кв. 2012 р.	2013 р. – 2-й кв. 2014 р.	30 вересня 2014 р.

На засіданні Рейтингового комітету від 30.09.2014 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ КБ «СТАНДАРТ»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaBBB** 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 окремий 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.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни 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 методології 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.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ КБ «СТАНДАРТ» внутрішню інформацію і квартальну фінансову звітність за 01.01.2010 р. – 01.07.2014 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ «СТАНДАРТ» наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ «СТАНДАРТ»

№	I. Абсолютні показники	01.04.14		01.07.14		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	683 985	100,00%	740 046	100,00%	56 061	8,2%	-
1.1	Високоліквідні активи	154 345	22,57%	167 379	22,62%	13 034	8,4%	0,05%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	515 921	75,43%	555 953	75,12%	40 032	7,8%	-0,30%
1.2.1	Кошти в інших банках	46 431	6,79%	59 921	8,10%	13 489	29,1%	1,31%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	390 819	57,14%	435 662	58,87%	44 843	11,5%	1,73%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	386 122	56,45%	433 125	58,53%	47 003	12,2%	2,07%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	4 697	0,69%	2 537	0,34%	-2 160	-46,0%	-0,34%
1.2.3	Цінні папери	78 671	11,50%	60 371	8,16%	-18 300	-23,3%	-3,34%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	5 732	0,84%	7 085	0,96%	1 353	23,6%	0,12%
1.4	Інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	555 199	100,00%	611 121	100,00%	55 922	10,1%	-
2.1	Кошти банків	27 420	4,94%	108 635	17,78%	81 215	296,2%	12,84%
2.2	Кошти юридичних осіб	192 351	34,65%	167 041	27,33%	-25 310	-13,2%	-7,31%
2.3	Кошти фізичних осіб	270 251	48,68%	308 091	50,41%	37 840	14,0%	1,74%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	12 002	2,16%	12 002	1,96%	0	0,0%	-0,20%
3	Власний капітал	128 786	100,00%	128 925	100,00%	139	0,1%	-
3.1	Статутний капітал	125 000	97,06%	125 000	96,96%	0	0,0%	-0,10%
3.2	Резервні та інші фонди банку	149	0,12%	180	0,14%	31	21,0%	0,02%
3.3	Резерви переоцінки	82	0,06%	38	0,03%	-43	-53,3%	-0,03%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	97	0,08%	279	0,22%	182	188,1%	0,14%
№	II. Відносні показники	01.04.14		01.07.14		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	75,21%		75,54%		0,32%	0,4%	
2	Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, %	0,00%		0,73%		0,73%	-	
3	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	78,88%		77,14%		-1,74%	-2,2%	
4	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	3,03		3,38		0,34	11,4%	
5	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	3,59		3,69		0,09	2,6%	
6	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	18,83%		17,42%		-1,41%	-7,5%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.13-01.04.14		01.07.13-01.07.14		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,04%		0,06%		0,02%	47,8%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,21%		0,32%		0,11%	50,0%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,22%		0,33%		0,11%	49,9%	
4	Рентабельність витрат	0,23%		0,29%		0,06%	27,9%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	40,29%		47,33%		7,04%	17,5%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	30,93%		35,41%		4,48%	14,5%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	23,92%		27,54%		3,63%	15,2%	
8	Чиста процентна маржа	2,67%		2,95%		0,28%	10,7%	

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.

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

Позитивні фактори:

– Висока якість кредитного портфелю Банку, що говорить про раціональну та виважену кредитну політику. Станом на 01.07.2014 р. кредити, віднесені до I-II категорій ризику, склали 99,73%. При цьому банківська система України продовжує характеризуватись високим ступенем кредитного ризику, що спричиняє необхідність формування додаткових резервів.

– Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів власним капіталом. Співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» станом на 01.07.2014 р. складало 3,69 (рекомендоване максимальне значення 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 3,38 (рекомендоване максимальне значення 9,0).

– Беззбиткова діяльність протягом аналізованого періоду (2009 рік – I півріччя 2014 року) та виконання більшості економічних нормативів, встановлених НБУ, зокрема нормативів ліквідності та капіталу, зі значним запасом.

– 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 щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

– Висока концентрація активних та пасивних операцій Банку. Низька диверсифікація кредитного та клієнтського портфелів Банку за основними позичальниками та вкладниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Схильність до прийняття ринкових ризиків: станом на 01.07.2014 р. в цінні папери інвестовано 60,37 млн. грн., що становить близько 43,66% регулятивного капіталу, а значення нормативів інвестування в цінні папери окремо за кожною установою Н11 (14,8%, максимально дозволений рівень – 15,0%) та загальної суми інвестування Н12 (35,21%, максимально дозволений рівень – 60%) були значно вищими, ніж середні значення по банківській системі (0,02% та 3,44% відповідно).

– Слабка захищеність капіталу Банку основними фондами: значення коефіцієнта захищеності капіталу станом на 01.07.2014 р. складало 5,5%, що значно нижче, ніж у середньому по IV групі банків.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «СТАНДАРТ»,
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» підтвердило
ПАТ КБ «СТАНДАРТ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
uaBBB інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Відповідальний аналітик

Шум М. І.

**Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук**

Долінський Л. Б.



30 вересня 2014 року