

Висновок про визначення рейтингової оцінки
№PREMB-КРП-003-ОН
згідно договору №13/08/22-КРП-01 від 22 серпня 2013 року

Об'єкт рейтингування: ПАТ «КБ «Преміум»

Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	підтвердження
Дата присвоєння:	27 вересня 2013 року
Категорія кредитного рейтингу:	інвестиційна
Дата оновлення:	28 лютого 2014 року
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування:	Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Преміум»
Юридична адреса:	Україна, 01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 1/36
Дата державної реєстрації:	13.07.2007 р.
Свідоцтво реєстрації НБУ:	№315 від 24.07.2007 р.
Банківська ліцензія:	№236 від 03.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ:	35264721
МФО:	339555
Керівник (посада):	Первак Леонід Миколайович (Голова Правління)
Тел. / Факс:	(044) 391-77-70 / (044) 390-54-29
Офіційний сайт:	www.bank-premium.com

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+			
		-			
	uaAA	+			
		-			
	uaA	+			
		-			
	uaBBB	+	PREMB	PREMB	PREMB
		-			
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaBB	+			
		-			
	uaB	+			
		-			
	uaCCC	+			
		-			
	uaCC	+			
		-			
	uaC	+			
		-			
			27 вересня 2013 року	29 листопада 2013 року	28 лютого 2014 року

На засіданні Рейтингового комітету від 28.02.2014 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ «КБ «Преміум»** 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 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 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 «Преміум» внутрішню інформацію і квартальну фінансову звітність за 01.01.2009 р. – 01.01.2014 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних. 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. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ «КБ «Преміум» наведено в табл. 1.

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

№	I. Місце Банку на ринку	01.07.13		01.10.13		01.10.13		Абсолютне відхилення
1	Кількість банків у системі	176				178		2
2	Позиція Банку у системі банків (1 - найвища позиція):							
2.1	за вартістю активів	105				96		-9
2.2	за вартістю КІП	121				111		-10
2.3	кредити та заборгованість юридичних осіб	113				105		-8
2.4	кредити та заборгованість фізичних осіб	151				129		-22
2.5	за вартістю власного капіталу	85				87		2
2.6	за обсягом зобов'язань	109				95		-14
2.7	за фінансовим результатом	32				37		5
№	II. Абсолютні показники	01.10.13		01.01.14		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 477 287	100,00%	846 684	100,00%	-630 603	-42,7%	-
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	219 918	14,89%	180 248	21,29%	-39 670	-18,0%	6,40%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	747 797	50,62%	669 274	79,05%	-78 523	-10,5%	28,43%
1.2.1	Кошти в інших банках	173 249	11,73%	129 896	15,34%	-43 353	-25,0%	3,61%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	574 548	38,89%	539 378	63,70%	-35 170	-6,1%	24,81%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	556 012	37,64%	521 676	61,61%	-34 336	-6,2%	23,98%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	18 536	1,25%	17 700	2,09%	-836	-4,5%	0,84%
1.2.3	Цінні папери	0	0,00%	0	0,00%	0	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	29 322	1,98%	31 263	3,69%	1 941	6,6%	1,71%
1.4	Інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	-
2	Усього зобов'язань	1 201 838	100,00%	582 186	100,00%	-619 652	-51,6%	-
2.1	Кошти банків	264 467	22,01%	143 268	24,61%	-121 199	-45,8%	2,60%
2.2	Кошти юридичних осіб	149 171	12,41%	139 457	23,95%	-9 714	-6,5%	11,54%
2.3	Кошти фізичних осіб	242 895	20,21%	294 910	50,66%	52 015	21,4%	30,45%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	-
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	-
3	Власний капітал	275 449	100,00%	264 498	100,00%	-10 951	-4,0%	-
3.1	Статутний капітал	260 000	94,39%	260 000	98,30%	0	0,0%	3,91%
3.2	Резервні та інші фонди банку	7 895	2,87%	7 895	2,98%	0	0,0%	0,12%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	-
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	7 554	2,74%	-3 397	-1,28%	-10951	-	-4,03%
№	III. Відносні показники	01.10.13		01.01.14		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	46,48%		74,83%		28,35%	61,0%	
2	Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, %	7,83%		6,10%		-1,74%	-22,2%	
3	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	84,14%		86,69%		2,56%	3,0%	
4	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,92		1,91		-0,01	-0,4%	
5	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,42		1,64		0,22	15,4%	
6	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	18,65%		31,24%		12,59%	67,5%	
7	Коефіцієнт мультиплікатора акціонерного капіталу	5,68		3,26		-2,43	-42,7%	
№	IV. Відносні показники фінансових результатів	01.10.12-01.10.13		2013		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,12%		0,34%		-0,79%	-70,2%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5,22%		0,98%		-4,24%	-81,2%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	5,39%		0,99%		-4,40%	-81,6%	
4	Рентабельність витрат	8,27%		1,25%		-7,02%	-84,9%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	10,31%		10,87%		0,56%	5,4%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	7,39%		5,60%		-1,79%	-24,2%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	18,77%		41,31%		22,55%	120,2%	
8	Чиста процентна маржа	5,41%		8,66%		3,25%	60,0%	

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

Позитивні фактори:

- Виконання Банком більшості економічних нормативів, встановлених НБУ, зокрема нормативів капіталу та ліквідності, зі значним запасом.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.01.2014 р. частка простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі складає 1,66% та відповідає 3,39% обсягу регулятивного капіталу. Рівень покриття фактично сформованими резервами простроченої заборгованості є високим та складає 366,61%. При цьому банківська система України продовжує характеризуватись високим ступенем кредитного ризику, що спричиняє необхідність формування додаткових резервів.
- Високий рівень фінансової автономності Банку. Станом на 01.01.2014 р. значення коефіцієнта фінансової стійкості становило 31,24%, що, в свою чергу, перевищує середні значення для банків IV групи та системи в цілому.
- Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів власним капіталом. Співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» станом на 01.01.2014 р. складало 1,642 (рекомендоване максимальне значення 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,915 (рекомендоване максимальне значення 9,0).
- Висока професійна кваліфікація і тривалий досвід роботи керівних кадрів та ключових співробітників Банку у банківській системі України. 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:

- Значна концентрація активних та пасивних операцій Банку. Станом на 01.01.2014 р. на частку 10 найбільших позичальників припадало 74,97% обсягу виданих кредитів клієнтам, а на частку 10 найбільших вкладників – 44,63% сукупного обсягу залучених коштів клієнтів. Недостатня диверсифікація кредитного та депозитного портфелів Банку є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Недостатня диверсифікація каналів генерування доходів. Так, станом на 01.01.2014 р. 94,82% процентних доходів складали 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.
- Слабка захищеність капіталу Банку основними фондами: значення коефіцієнта захищеності капіталу станом на 01.01.2014 р. складало 11,82%, 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 «КБ «Преміум»,
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 «Преміум» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
uaBBB інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Відповідальний аналітик

Пєршин Д. О.

*Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук*

Долінський Л. Б.



28 лютого 2014 року