



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ



Дата присвоения рейтинга: 14.06.2010

ПАО «Кредитпромбанк (ПАТ "Кредитпромбанк") МФО 300863

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.04.10	01.01.09
Индивидуальный	Ua3-	Ua3+
Краткосрочный	UaST4-	UaST4-
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT4-
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT5+
Прогноз	Developing	Negative
Поддержка / финансовая помощь	SR3-	SR3+
Надежность банковских вкладов	DR4ua+	DR4ua+
Лимиты кредитования	Min Risk	
МБК- овернайт (тыс. грн.)	2 500	
МБК-7 (тыс. грн.)	2 375	
МБК-14 (тыс. грн.)	2 250	
МБК-30 (тыс. грн.)	2 000	
МБК-90 (тыс. грн.)	833	
МБК-180 (тыс. грн.)	500	
МБК-270 (тыс. грн.)	333	
МБК-365 (тыс. грн.)	-	
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	2 000	

Общие сведения

* Банк зарегистрирован НБУ 20 мая 1997г. за регистрационным №174.

* 90% акций принадлежат акционерной компании с ограниченной ответственностью "Хомертрон трейдинг лимитед" (Ирландия), Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "ФІНТЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД" (Кипр) и Папунідіс Константінос (PAPOUNIDIS KONSTANTINOS; Кипр).

* Банк представлен во всех областях Украины: сеть состоит из 184 филиалов и отделений.

* Публичное акционерное общество «Кредитпромбанк» - стабильный универсальный коммерческий банк, работающий на финансовом рынке Украины с 1997 года.

* Банк занимает значимые позиции в основных сегментах банковского рынка, обслуживая около 400 тысяч физических и более 10 тысяч юридических лиц.

* Банк является участником ФГВФЛ с 02.09.1999г. в реестре №84.

* Адрес банка: Украина, 01014, г. Киев, бул. Дружбы народов, 38

* Тел.: +38 (044) 490-27-77

* <http://kreditprombank.com>

* e-mail: infocentre@kreditprombank.com

Аналитики

Отдел финансового анализа информационно-аналитического портала «НБРА» - «IBRA»

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* **Общая капитализация** – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, значительно выше нормативного значения, что свидетельствует о наличии существенных возможностей для проведения активных операций, а также недостаточной степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. Банк имеет привлеченный субординированный долг в сумме 30 млн. дол. США. Отрицательным фактором является уменьшение регулятивного капитала с начала года на 330 млн. грн. или 17%.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 15%; норматив Н2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, ниже нормативного значения (20%), что свидетельствует о потребности в росте уровня достаточности регулятивного капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, которые характерны для различных видов банковской деятельности. Негативным моментом является снижение норматива Н2 с 16.0% на начало года до 15.3% к 31.03.2010 (-4.8%).

Доходность уставного капитала (факт - 39%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (60%), что могло бы свидетельствовать об неэффективном использовании акционерного капитала, если бы не увеличение уставного капитала было в I квартале 2010 года.

Надежность активных операций (15%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, в пределах нормативного значения (15%), что свидетельствует о соответствии покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций.

Фондовая капитализация (115%) – отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, значительно выше нормативного значения (65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли.

Покрытие депозитов физических лиц (155%) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, выше нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о высоком риске покрытия привлеченных средств физических лиц капиталом банка и риску возникновения ситуации с проблемой своевременных расчетов с вкладчиками банка. В тоже время с начала года банк улучшил показатель балансового капитала на 546 млн. грн.

Уровень капитализации (14%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, значительно ниже нормативного значения (15%), что свидетельствует о недостаточном уровне капитализации.

Стоимость банка (-3%) - отношение НРП к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о привлекательности банка для новых инвесторов.

* В основном за счет увеличения уставного капитала и прибыльной деятельности за первый квартал 2010 года банк смог получить рейтинг Ua3-, несмотря на дальнейшее ухудшение качества кредитного портфеля.

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным с начала текущего года, хотя до этого был убыточным на протяжении II-IV кв. 2009 года (за счет сформированных резервов по негативно классифицированным активам. Основную прибыль в первом квартале 2010 года банк получил в основном за счет процентных доходов, которые составляют 90% в доходах банка, уменьшившись с показателем на начало года только на (-0.7)%. По отношению к 01.01.10г. темпы роста расходов банка опережают рост доходов на 1%. Прибыльность активов за 12 месяцев не изменилась и составила 0%, а прибыльность капитала (ROE) составила 1.65% (по состоянию на 01.04.2009 ROE составляла 0.54%). Отрицательным моментом является наличие отрицательной НРП в сумме (-270) млн. грн.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Эффективность банковских операций (4%) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (12%), что свидетельствует о недостаточно высоком уровне процентных доходов и высоких операционных расходах.

Уровень непроцентных доходов (28%) – отношение суммы комиссионного, торгового и прочего доходов к общему доходу до формирования резервов в годовом исчислении, ниже нормативного значения (от 35 до 45%), что свидетельствует о неэффективной диверсификации получаемых доходов банком и высокого уровня зависимости от процентного результата. Комиссионный доход составляет 4.5% в доходах банка. Основной комиссионный доход состоит от РКО клиентов (66% в ЧКД). Торговый доход банк получает по торговым операциям с инвалютой и по операциям с финансовыми инструментами.

Минимальная доходная маржа (53%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, выше нормативного значения (35%), что свидетельствует о повышенном уровне расходов банка для проведения операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (71%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, значительно выше нормативного значения (50%), что свидетельствует о довольно дорогом привлечении ресурсов, так как банк работает в основном за счет привлеченных кредитов от международных и прочих финансовых организаций, кредитов от НБУ, в т.ч. стабилизационного кредита в сумме 1.3 млрд. грн., а также вкладов населения. Доля привлеченных средств клиентов в пассивах банка составляет 33%, в которых срочные счета составляют 81%. Основные процентные расходы приходятся по вкладам населения и кредитам от НБУ (62% в процентных расходах).

Рентабельность капитала (2%; ROE) – отношение чистой прибыли в годовом исчислении к регулятивному капиталу банка, ниже нормативного значения (6%), что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании регулятивного капитала.

Уровень резервирования (19%) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о низкой эффективности проводимых банком активных операций и низком качестве кредитного портфеля.

Эффективность инвестиций в персонал (25%) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, в пределах нормативного значения (25%), что свидетельствует о среднем уровне эффективного расходования денежных средств акционеров банка.

Покрытие операционных расходов (139%) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, выше нормативного значения (125%), что свидетельствует о снижении ЧПД к 01.04.2009г. на 47.3 млн. грн. или 26%, в сравнении с уменьшением операционных расходов на 8.4 млн. грн. или 8%. В операционных расходах 48% приходится на ФОТ.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет большой запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете в НБУ с начала года увеличились на 69.8 млн. грн. или 34%, при наличии большой волатильности остатков. За первый квартал 2010 года активы банка уменьшились на 509 млн. грн. или 4%. С начала года нормативы мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности увеличились на 29, 90 и 66 пунктов соответственно.

Банк имеет портфель государственных ценных бумаг в сумме 149 млн. грн. (рост с начала года на 113 млн. грн. или 312%), которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ (при необходимости). По состоянию на 01.04.2010г. банк имеет привлеченных кредитов от НБУ в сумме 2.1 млрд. грн. или 16.2% в пассивах банка (рост на 3.4% с 01.04.2009г.).

Мгновенная ликвидность (105%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, выше нормативного значения (70%), что свидетельствует о высоком уровне в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах.

Текущая ликвидность (135%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, выше расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о высоком уровне активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца.

Краткосрочная ликвидность (92%; норматив Н6) – отношение ликвидных активов к сумме расчетных счетов для расчета краткосрочной ликвидности и краткосрочных обязательств банка, выше расчетного нормативного значения (50%), что свидетельствует о достаточности активных вложений для погашения обязательств банка в краткосрочном периоде (до 1-го года).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (48%) – отношение высоколиквидных активов к сумме текущих и первоочередных требований по привлеченным межбанковским ресурсам, с учетом 10% возможного оттока средств корпоративных клиентов и 5% средств физических лиц, ниже расчетного нормативного значения (300%), что свидетельствует о недостаточности высоколиквидных ресурсов и возможных проблем по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (107%) – отношение платных пассивов и балансового капитала за вычетом основных фондов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (125%), что свидетельствует об эффективном использовании привлеченных платных ресурсов и получении нормативного процентного дохода.

Запас вторичной ликвидности (5%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится в установленных пределах расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует о наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов.

Валютная позиция (19%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о высоком уровне подверженности валютному риску.

Закрытие разрывов ликвидности (19%) – отношение привлеченных средств от НБУ к чистым обязательствам банка, выше расчетного нормативного значения (5%), что свидетельствует о том, что банку для выполнения проведения активных срочных операций и выполнения текущих обязательств банку недостаточно собственных ресурсов.

Показатели риск-менеджмента

* Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 1.3 млрд. грн. или 11% в ссудах клиентам, а уже на 01.04.2010г. они увеличились до 1.4 млрд. грн. или 12%. Принимая во внимание, что за прошедшие 12 месяцев резервы под задолженность клиентов банка увеличились на 0.6 млрд. грн. или 71%, все это в комплексе является отрицательным фактором.

Уровень риск-менеджмента (3%) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Операционный риск (62%) – отношение как просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, выше нормативного значения (10%), что свидетельствует о высоком уровне операционного риска в банке.

Использование депозитов (318%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о высоком покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источником выданных ссуд является привлеченные ресурсы МФО, НБУ и вкладов населения, при том условии, что все указанные ресурсы являются для банка дорогими и с высокой требовательностью к возврату.

Рискованность кредитной политики (681%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, выше расчетного нормативного значения (300%) и характеризует очень высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров.

Потерянные кредиты (9%) - отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, находится выше расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует об неэффективном проведении кредитных операций банком.

Обеспеченность рисков (12%) – отношение суммы отчислений в резервы на возможные потери по кредитам, ценным бумагам и прочим активам к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше нормативного значения (5%), что свидетельствует о возникающей рискованности размещения денежных средств в активные операции и ухудшении качестве заемщиков.

Залоговое обеспечение кредитов (183%) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, значительно ниже нормативного значения (200%), что свидетельствует о недостаточности обеспечения покрытия выданных кредитов.

Показатели качества активов

* По сравнению с 01.04.2009г. объем кредитов клиентам увеличились на 96 млн. грн. или 0,8%, при этом доля ссуд корпоративным клиентам в кредитном портфеле клиентам выросла на 6% и составила 73%. Положительным моментом является снижение за прошедшие 12 месяцев ссудной задолженности физическим лицам на 401 млн. грн. или 11%, что является положительным фактором в условиях мирового финансового кризиса. Темпы роста кредитов опережают рост депозитов на 5%. С негативной стороны ссуды корпоративным клиентам характеризуются его долгосрочностью в 44%, а по ссудам физлицам этот показатель вообще составляет 80%.

Требующим внимания остается наличие высокой доли в активах банка дебиторской задолженности по операциям с клиентами банка (1,4%), что может являться уменьшением просрочено задолженности по кредитам.

Уровень ссудной задолженности (81%) – отношение ссудной задолженности к чистым активам банка, выше нормативного значения (60%), что свидетельствует о достаточном уровне реализации кредитных продуктов и услуг.

Величина кредитов физическим лицам (27%) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, ниже расчетного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о несбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами.

Эффективность активных операций (4%) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, несколько ниже расчетного нормативного значения (4,5%), что свидетельствует о недостаточном уровне доходности активных операций и оптимальном соотношении с КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли.

Уровень межбанковских кредитов (3%) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (от 4,5 до 5,5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками в период кризиса, так и о наличии свободных денежных ресурсов у коммерческих банков Украины и тем самым перенаправлением средств на увеличение текущей ликвидности.

Рентабельность чистых активов (0%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (0,5%), что свидетельствует о низком финансовом результате, но и достаточном уровне.

Стабилизация ценных бумаг (1%) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится ниже установленных расчетных нормативных пределах (от 1,5 до 2,5%), что свидетельствует о низком уровне портфеля ценных бумаг в балансе банка.

Операционный леверидж (3%) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (6%), что свидетельствует о высокой величине доходных активов.

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют привлеченные средства клиентов (33% фондирования по состоянию на 01.04.2010г.), которые в абсолютном выражении увеличились с 01.04.2009г. на 2% или 126 млн. грн. В привлеченных средствах клиентов 72% приходится на средства физических лиц, по структуре 90% составляют срочные средства. С начала года остатки физических лиц увеличились на 11% или 304 млн. грн., в том числе депозиты увеличились на 338 млн. грн. (+14%), а текущие остатки уменьшились на 35 млн. грн. (-10%).

Доля привлеченных средств от физических лиц составляет 24% к чистым активам по состоянию на 01.04.2010г. (норма от 20 до 30%). Однако, привлеченные средства имеют, в основном, срочный характер. По состоянию на 01.04.2010г. банк имеет задолженности перед МФИ в сумме 2,5 млрд. грн. или 19% в пассивах банка (98% в иностранной валюте), а также имеется задолженность по кредитам НБУ в сумме 2,1 млрд. грн. (16% в пассивах банка).

Положительным фактором является наличие долгосрочных МБК (3,7% в пассивах банка), в т.ч. 87% из них в валюте.

Клиентская база (6%) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, несколько ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что является следствием низкого доверия клиентуры (6% в пассивах банка).

Доверие физических лиц (23%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится в пределах установленных расчетных пределах (от 20 до 30%) и может свидетельствовать о доверии физических лиц банку.

Срочные депозиты (26%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находятся в установленных пределах (от 25 до 35%), что свидетельствует о нормативном риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о нормативном уровне процентных расходов в банке. В то же время 65% срочные депозиты имеют краткосрочный характер.

Доверие корпоративных клиентов (9%) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных значений (от 25 до 35%) и показывает уровень возможного привлечения ресурсов от корпоративных клиентов и высоким уровне привлеченных ресурсов от физических лиц.

Общая безубыточность (12%) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, несколько выше расчетного нормативного значения (10%), что свидетельствует о недостаточном уровне оптимальной стоимости привлеченных ресурсов и их дорогой цене.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Межбанковские риски (8%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится ниже установленных пределов (от 20 до 25%), что свидетельствует о наличии у банка иных ресурсов, что так же может свидетельствовать о недостаточном уровне доверия со стороны коммерческих банков Украины, в т.ч. отсутствия «длинных» свободных ресурсов.

Кредиторская задолженность (1%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствуют о низкой величине временно невостребованных клиентами денежных средств.

Положительные факторы:

- положительный финансовый результат.
- наращивание ликвидных активов;
- снижение ссудной задолженности физических;
- сохранение и рост объемов карточного бизнеса;
- рост доли непроцентных доходов в операционном доходе.

Негативные факторы:

- значительный уровень операционных расходов в общем доходе (53%);
- увеличение просроченной задолженности в ссудах клиентов и соответствующий рост отчислений в резервы (12%);
- наличие стабилизационного кредита от НБУ (1.3 млрд. грн. или 10% в пассивах банка);
- высокая доля привлеченных ресурсов от МФО и НБУ (35% в пассивах банка);
- снижение портфеля привлеченных МБК на 409 млн. грн. или 28% с начала года).

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

- * Дальнейшее ухудшение качества кредитного портфеля может привести к давлению на рейтинги в сторону отзыва. Первые существенные признаки возникновения проблем с кредитами проявились еще в IV кв. 2008 года и далее проявлялись сильнее, снизив темпы роста только в I кв. 2010 года.

Прогноз рейтингов надежности

- * Начиная с 2008 года максимальный рейтинг оценки финансовой надежности был не выше ua3+ (uaBB), а минимальный был ua5+ (uaC) по состоянию на 01.01.2010г.

Оценка поддержки или финансовой помощи

- * Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. За 2008 год уставный капитал банка увеличился на 300 млн. грн. или 28.5%, а в первом квартале 2010 года состоялось увеличение на 488 млн. грн. или 36%.

* Широкий спектр стандартных и инновационных банковских услуг предоставляется клиентам через национальную сеть точек продаж.

* Банк представлен 13.6% в Киевской и 13.6% в Донецкой областях. Принимая во внимание, что банк имеет основных иностранных акционеров, а также отделения во всех областях Украины, банк можно отнести к всеукраинскому, и в случае крайней необходимости Правительство может оказать финансовую поддержку банку, хотя больше надежда на кипрских и ирландских акционеров.

* Акционеры Кредитпромбанка, среди которых ведущие украинские и западноевропейские предприятия, постоянно инвестируют в бизнес.

* ПАО "Кредитпромбанк" по классификации НБУ входит в I группу- "крупнейших" банков Украины.

* Сочетая глубокое знание украинского рынка с лучшими международными практиками, Кредитпромбанк выстроил свою систему управления процессами с уче-

том требований стандарта ISO 9001:2000 и является первым банком в Украине, получившим международный сертификат качества.

* Банк имеет многолетний опыт сотрудничества с международными финансовыми институтами, корреспондентские отношения с 223-мя ведущими банками мира из 35 стран, а также является членом межбанковских объединений, бирж, фондов и международных организаций и платежных систем.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ОАО «УПБ» по состоянию на 01.04.2010г. набрал 37.8 балла и относится к третьей категории надежности.

Категория "3" - "развивающийся" или ua3- или uaB

ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Коммерческие банки подкатегории "Ua3-" можно классифицировать, как банки, имеющие первые признаки проблемности. Ua3- существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, высокий кредитный риск.

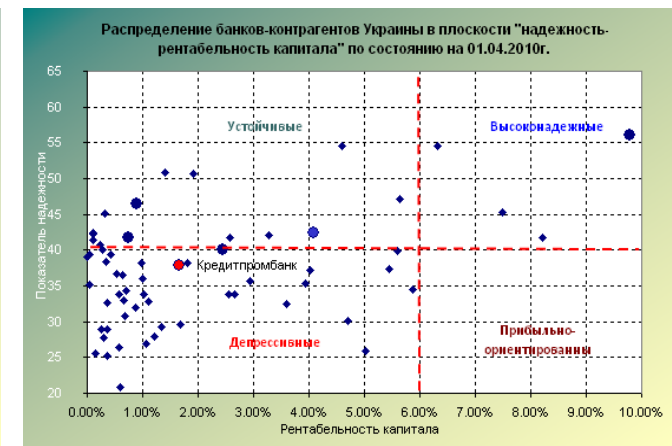
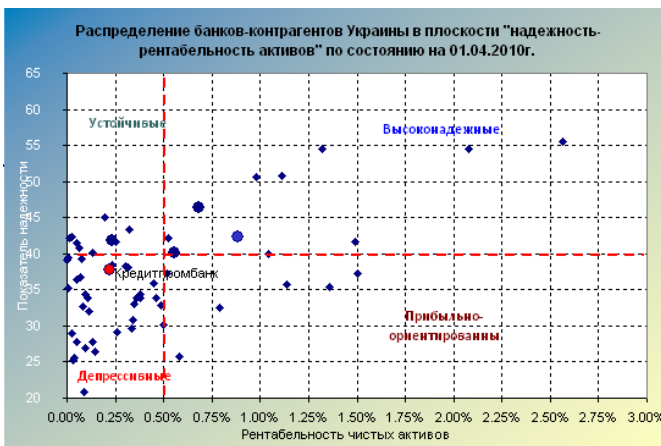
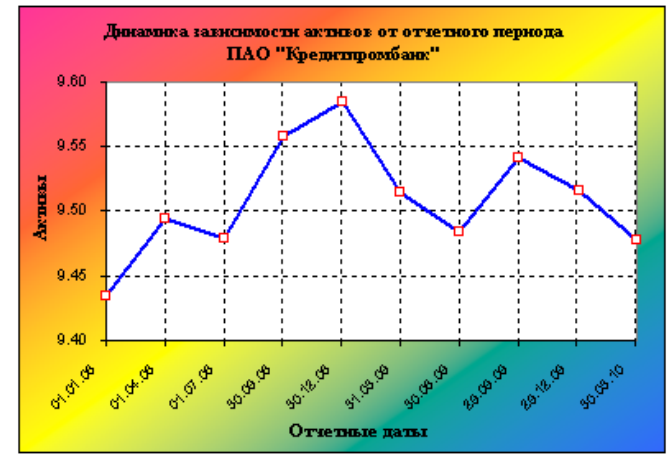
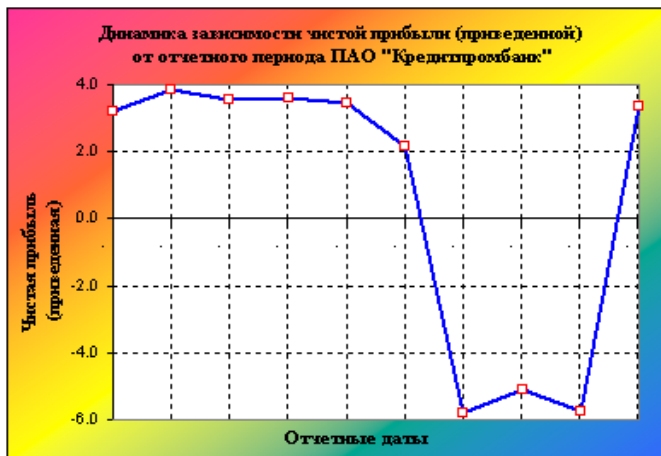
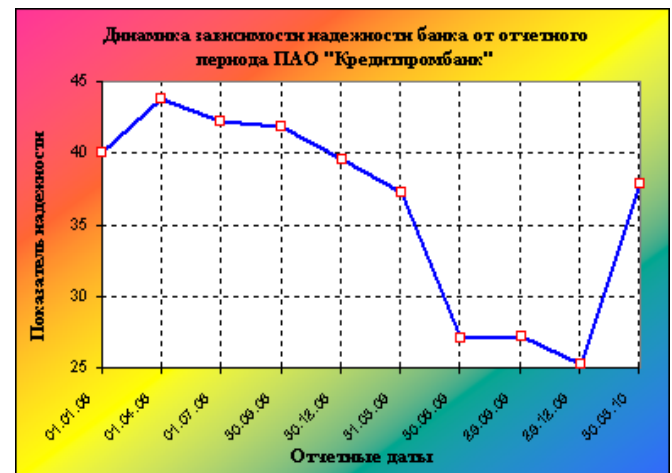
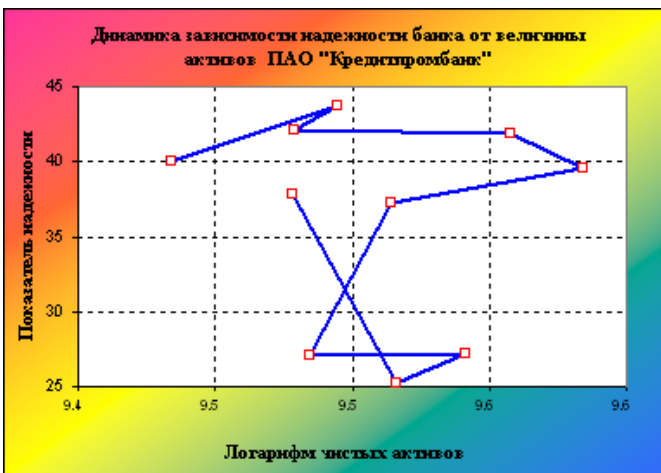
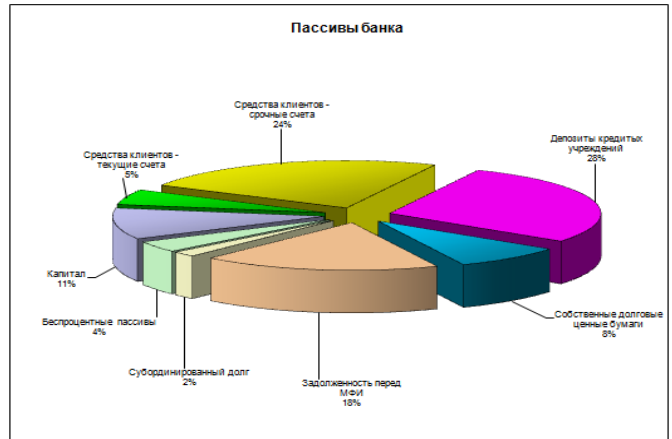
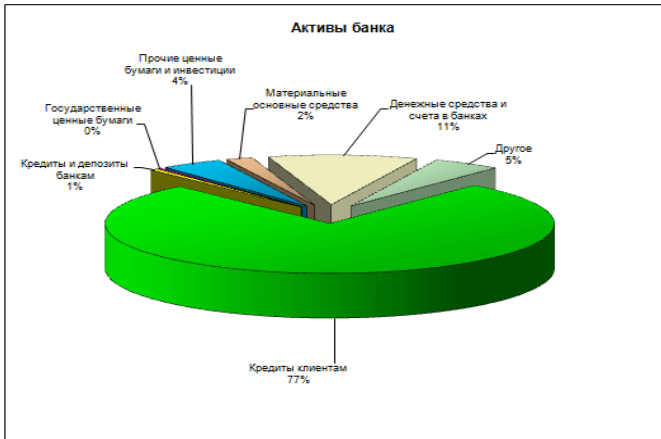
К данной категории относятся коммерческие банки, финансовая деятельность которых удовлетворительная и требует более детального контроля. Кроме этого, банки-контрагенты (резиденты) и банки стран – членов СНГ придерживаются экономических нормативов. Поступления денежных средств и платежеспособность банка-контрагента свидетельствуют о вероятности несвоевременного погашения кредитной задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные договором, если недостатки не будут устранены. Одновременно сохраняется вероятность исправления ситуации и улучшения финансового состояния банка-контрагента. Кроме этого, имеются финансовые, операционные или технические слабости в интервале от допустимого уровня до неудовлетворительного, т.е. банк-контрагент уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации и финансовое состояние имеет тенденцию к ухудшению, если принимаемые меры по преодолению слабостей будут неэффективными. Банки-контрагенты, которые отнесены к данному классу, требуют большего внимания к финансовым показателям и всей банковской деятельности.

К данному классу могут принадлежать банки-контрагенты (нерезиденты), которые имеют кредитный рейтинг не ниже чем показатель "B", подтвержденный в бюллетене одного из ведущих мировых рейтинговых агентств (Fitch IBCA, Standard&Poor's, Moody's).

На основании Положения НБУ "О порядке формирования и использования резерва для покрытия возможных убытков по кредитным операциям", утвержденным постановлением Правления НБУ №279 от 06.07.2000 года с изменениями и дополнениями, кредитные операции с данным банком-контрагентом стоит отнести к категории "субстандартной" с коэффициентом резервирования (по степени риска) под 20% (класс B).

ПРИЛОЖЕНИЯ К ОБОСНОВАНИЮ РЕЙТИНГОВ

Структура баланса



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"			Дата оценки:	01.04.2010
Наименование банка-контрагента:		БАТ "Кредитпромбанк"		300863
"Термометр здоровья банка" свидетельствует об уровне текущего состояния надежности коммерческого банка Украины. В ниже приведенной карте финансового состояния коммерческого банка перечисляются шесть базовых критериев надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.				
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы
Козффициент общей капитализации (КОК)	2137	>300	7.4	65
Козффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)	15	>20	0.3	64
Козффициент доходности уставного капитала (КДК)	39	>60	0.0	63
Козффициент надежности активных операций (КНАО)	15	>15	0.6	62
Козффициент фондовой капитализации (КФК)	115	>65	2.5	61
Козффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)	155	<115	0.0	60
Козффициент капитализации банка (ККБ)	14	>15	0.4	59
Козффициент стоимости банка (КСБ)	-3	>50	-1.9	58
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		>10	9.3	58
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы
Козффициент эффективности банковских операций (КЭБО)	4	>12	0.0	57
Козффициент непроцентных доходов (КНПД)	28	35<*>45	0.7	56
Козффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)	53	<35	0.0	55
Козффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)	71	<50	0.0	54
Козффициент рентабельности капитала (КРК)	2	>6	0.0	53
Козффициент уровня резервирования (КУР)	19	<15	0.3	52
Козффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)	25	<25	0.4	51
Козффициент покрытия операционных расходов (КПОР)	139	>125	1.5	50
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		>10	2.9	49
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы
Козффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)	105	>70	3.7	48
Козффициент текущей ликвидности (КТЛ)	135	>90	2.5	47
Козффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)	92	>50	1.8	46
Козффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)	48	>300	0.0	45
Козффициент фондирования ресурсов (КФР)	107	<125	4.4	44
Козффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)	5	4.5<*>6	1.2	43
Козффициент валютной позиции (КВП)	19	<7	0.0	42
Козффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)	19	<5	0.0	41
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		>10	13.6	40
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы
Козффициент риск-менеджмента (КРМ)	3	>18	0.0	39
Козффициент операционного риска (КОПР)	62	<10	0.0	38
Козффициент использования депозитов (КИД)	318	>225	2.6	37
Козффициент рискованности кредитной политики (КРКП)	681	<300	0.0	36
Козффициент потерянных кредитов (КПК)	9	<2	0.0	35
Козффициент обеспеченности рисков (КОР)	12	<5	0.0	34
Козффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)	183	>200	0.5	33
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		>10	3.1	32
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы
Козффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)	81	>60	3.9	31
Козффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)	27	30<*>40	0.8	30
Козффициент эффективности активных операций (КЭАО)	4	>4.5	0.5	29
Козффициент межбанковских кредитов (КМК)	3	4.5<*>5.5	0.0	28
Козффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)	0	>0.5	0.0	27
Козффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)	1	1.5<*>2.5	0.0	26
Козффициент операционного левирджа (КОЛ)	3	<6	0.6	25
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		>5	5.7	24
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы
Козффициент клиентской базы (ККБ)	6	20<*>30	0.0	23
Козффициент доверия физических лиц (КДФЛ)	23	20<*>30	1.5	22
Козффициент срочных депозитов (КСД)	26	25<*>35	1.0	21
Козффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)	9	25<*>35	0.0	20
Козффициент общей безубыточности (КОБ)	12	<10	0.2	19
Козффициент межбанковских рисков (КМБР)	8	20<*>25	0.0	18
Козффициент кредиторской задолженности (ККЗ)	1	<2	0.6	17
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		>5	3.3	16
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА	3	-	>=50	37.8

Категория "3" - "развивающийся" или ua3- или uaB. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Коммерческие банки подкатегории "Ua3-" можно классифицировать, как банки, имеющие первые признаки проблемности. Ua3- существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, высокий кредитный риск.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГ
ВАТ "Кредитпробанк"

	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	% от активов	Δ к 01.01.10	Δ к 01.04.09
А. КРЕДИТЫ													
1 Физические лица	2 785,29	3 336,58	3 286,96	3 173,88	3 781,52	3 626,85	3 479,03	3 452,69	3 346,60	3 226,16	24,7%	-120,45	-400,69
2 Корпоративные клиенты	5 728,10	6 208,94	6 061,28	6 933,16	8 090,71	8 063,53	8 090,71	8 479,02	8 434,91	8 360,71	65,3%	125,80	497,18
3 Резерв под обесценение кредитов	-233,75	-277,30	-301,11	-336,87	-616,64	-828,20	-1 180,47	-1 180,47	-1 398,23	-1 414,02	-10,8%	-15,79	-387,82
ВСЕГО А	8 279,64	9 268,22	9 047,13	9 750,17	11 436,06	10 864,18	10 478,63	10 751,24	10 383,29	10 372,85	79,4%	-10,44	-491,33
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД													
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	1 714,36	546,24	781,60	662,23	230,75	264,16	201,32	78,10	713,57	361,01	2,8%	-352,57	96,85
2 Государственные ценные бумаги	0,62	0,53	28,83	35,72	35,63	35,63	31,34	35,46	36,19	149,25	1,1%	113,05	113,62
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	971,19	886,75	985,94	1 039,68	1 106,21	776,95	729,42	617,93	712,19	549,26	4,2%	-162,93	-227,69
ВСЕГО В	2 686,17	1 433,52	1 796,38	1 737,63	1 372,60	1 076,74	962,09	731,49	1 461,96	1 059,52	8,1%	-402,44	-17,22
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	10 965,81	10 701,74	10 843,50	11 487,80	12 808,66	11 940,92	11 440,71	11 482,74	11 845,25	11 432,37	87,5%	-412,88	-508,55
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	253,41	260,50	260,82	260,98	278,27	265,11	272,82	262,95	240,10	231,37	1,8%	-8,74	-33,75
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	1 284,94	2 327,34	1 975,90	2 402,60	1 447,35	1 343,38	1 440,99	2 175,33	1 495,06	1 405,44	10,8%	-87,62	62,06
1 Денежные средства и счета в банках	1 207,44	2 149,44	1 877,36	2 269,54	1 359,81	1 130,11	1 233,06	1 491,92	1 192,81	1 104,62	8,5%	-88,19	-25,49
2 Другое	77,50	177,90	98,54	133,06	87,54	213,27	207,99	683,41	300,24	300,82	2,3%	0,58	87,55
F. ВСЕГО АКТИВОВ	12 504,16	13 289,58	13 080,22	14 151,38	14 534,28	13 289,41	13 154,52	13 921,02	13 578,40	13 069,17	100,0%	-509,23	-480,24
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ													
G. РЫНКАХ													
1 Средства клиентов - текущие счета	612,17	745,90	828,34	1 203,97	773,21	554,79	690,42	722,43	765,99	828,42	6,3%	62,42	273,63
2 Средства клиентов - срочные счета	3 495,42	4 193,76	4 214,63	4 710,29	4 517,84	3 656,78	3 251,39	3 327,09	3 165,46	3 508,75	26,8%	343,28	-148,04
3 Депозиты кредитных учреждений	3 730,71	3 736,94	3 305,25	3 236,42	3 356,92	3 723,34	3 798,16	3 917,43	4 055,10	3 334,61	25,3%	-700,49	-388,73
4 Собственные долговые ценные бумаги	1 684,85	1 512,54	1 523,54	1 322,53	1 315,94	1 223,61	1 201,76	1 170,43	903,38	754,98	5,8%	-148,40	-470,64
ВСЕГО G	9 523,15	10 189,14	9 871,77	10 473,21	9 963,91	9 160,53	9 941,73	9 137,38	9 869,94	8 426,75	64,5%	-443,19	-733,78
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ													
1 Задолженность перед МФИ	1 623,94	1 542,35	1 667,18	1 828,95	2 515,06	2 455,94	2 427,94	2 533,05	2 510,45	2 520,41	19,3%	9,96	64,48
2 Субординированный долг	154,98	154,94	148,77	149,18	236,30	236,18	234,11	245,82	245,05	243,09	1,9%	-1,96	6,91
ВСЕГО H	1 778,92	1 697,29	1 815,95	1 978,13	2 751,36	2 692,12	2 662,05	2 778,87	2 755,50	2 763,50	21,1%	8,00	71,38
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	83,02	84,15	78,60	374,61	114,83	100,83	129,20	527,93	730,50	110,61	0,8%	-619,90	9,78
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	181,48	193,28	199,02	208,49	266,74	173,69	5,21	46,82	-129,74	-81,30	-0,6%	48,44	-254,98
1 собственные средства	181,48	193,28	199,02	208,49	266,74	173,69	5,21	46,82	-129,74	-81,30	-0,6%	48,44	-254,98
K. ВСЕ О ПАССИВОВ	11 566,57	12 163,86	11 965,34	13 034,45	13 096,84	12 127,15	11 738,19	12 491,00	12 226,20	11 219,56	85,8%	-1 006,64	-907,59
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ													
1 Акционерный капитал	850,00	1 050,00	1 050,00	1 050,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	14,1%	488,33	488,33
2 Резерв переоценки капитала	87,59	75,72	64,88	66,93	87,44	72,25	66,33	80,03	2,20	11,28	0,1%	9,07	-60,98
ВСЕГО L	937,59	1 125,72	1 114,88	1 116,93	1 437,44	1 422,25	1 416,33	1 430,03	1 352,20	1 849,61	14,2%	497,41	427,36
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕ	937,59	1 125,72	1 114,88	1 116,93	1 437,44	1 422,25	1 416,33	1 430,03	1 352,20	1 849,61	14,2%	497,41	427,36
СПРАВКА: РЕГУЛИРУЕМЫЙ КАПИТАЛ	1 282,03	1 495,78	1 473,38	1 471,52	1 455,33	1 644,63	1 485,94	1 485,94	1 932,49	1 602,42	12,3%	-330,07	-42,22
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ	12 504,16	13 289,58	13 080,22	14 151,38	14 534,28	13 549,41	13 154,52	13 921,02	13 578,40	13 069,17	100,0%	-509,23	-480,24
M. СРЕДСТВ													

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.04.09
Чистая прибыль (млн. грн.)	2489	1182	2703	3149	2114	-16647	-12472	-30743	730	31473		516
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA, %)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE, %)	2.22%	3.59%	2.67%	2.72%	1.85%	0.54%	-23.42%	-11.26%	-33.53%	1.65%	35.18%	1.11%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	0.29%	0.09%	0.17%	0.23%	0.31%	0.02%	-1.27%	-1.19%	-2.56%	0.06%	2.61%	0.04%
Расходы/Доходы (%)	97.53%	97.99%	98.06%	98.25%	103.98%	99.59%	115.98%	107.92%	114.17%	98.56%	-15.61%	-1.03%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	26.96%	25.76%	22.78%	23.01%	100.00%	7.74%	10.05%	14.04%	23.45%	26.76%	3.31%	19.02%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	69.45%	66.19%	69.66%	66.72%	50.50%	53.28%	51.53%	50.84%	47.56%	52.70%	5.13%	-0.58%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	89.72%	89.14%	89.96%	90.37%	90.52%	97.98%	630.96%	236.98%	867.59%	92.91%	-774.68%	-5.08%
Отплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.11%	1.34%	1.44%	1.38%	1.39%	1.37%	1.23%	1.27%	1.42%	0.15%	0.04%	0.04%
Отплата труда/Операционные расходы (%)	44.29%	45.79%	46.73%	47.23%	46.37%	44.72%	44.53%	44.76%	43.87%	48.39%	4.51%	3.67%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	73.96%	76.15%	74.38%	78.63%	89.31%	97.65%	189.45%	159.78%	180.25%	91.49%	-88.76%	-6.16%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	5.54%	8.07%	6.09%	5.83%	3.65%	1.10%	-43.16%	-22.06%	-37.27%	4.02%	41.29%	2.93%
Отношение % доходов к доходам банка (%)		86.83%	96.68%	95.85%	94.53%	90.66%	89.99%	90.66%	89.99%	90.66%	-0.67%	-6.69%
Всего расходов банка	1 965 102 704	521 116 255	1 208 182 226	1 699 595 638	2 477 304 808	500 274 644	507 575 381	507 575 381	507 575 381	507 575 381	0.23	0.97
Всего доходов банка	1 889 814 485	523 238 343	1 041 710 838	1 574 870 744	2 169 875 155	507 575 381	507 575 381	507 575 381	507 575 381	507 575 381	0.23	0.97
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА												
Собственные средства в (млн. грн.)	1 119 07	1 319 00	1 313 90	1 325 42	1 704 17	1 595 94	1 421 54	1 476 85	1 222 46	1 768 32	1 45	1 11
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	1117.37%	1007.55%	995.53%	1067.69%	852.86%	848.99%	925.37%	942.62%	1110.74%	739.07%	-371.67%	-109.92%
Собственные средства/Активы (%)	8.95%	9.95%	10.04%	9.37%	11.73%	11.78%	10.81%	10.61%	9.00%	13.53%	4.53%	1.75%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ												
Высоколиквидные активы/Привлеченные платежи ресурсов	10.68%	18.08%	16.06%	18.23%	10.69%	9.53%	10.63%	12.52%	10.26%	9.87%	0.96	1.04
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платежи ресурсов	10.69%	18.09%	16.31%	18.51%	10.97%	9.84%	10.90%	12.82%	10.57%	11.21%	1.06	1.14
Кредиты/Депозиты к фондированию на денежные рынках	107.71%	108.12%	108.84%	110.49%	111.43%	110.28%	109.22%	108.88%	112.15%	112.03%	1.00	1.02
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ												
Норматив регулятивного капитала (Н1), в тыс. грн. > 74,2 млн. грн.	1 282 034.74	1 495 783.80	1 473 379.42	1 471 524.84	1 829 562.57	1 644 634.81	1 455 330.68	1 485 944.38	1 932 485.96	1 602 417.52	-330 068.44	-42 217.29
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	12.84	11.82	12.44	11.85	12.84	12.34	11.35	10.74	16.05	15.28	-0.77	2.94
Норматив отношения регулятивного капитала к общему активу (Н3) > 9%	8.94	8.30	10.30	9.31	12.58	12.41	10.89	9.82	12.44	11.54	-0.90	-0.87
Норматив ликвидной платежеспособности (Н4) > 20%	58.01	80.19	92.29	104.10	47.95	48.86	73.33	100.36	75.43	104.75	29.32	55.89
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	86.69	79.05	87.74	91.10	71.62	88.96	57.44	48.91	45.23	135.45	90.22	46.49
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	49.22	46.24	45.01	43.01	25.38	23.23	21.84	25.99	25.99	92.10	66.11	68.87
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	49.22	20.06	21.40	24.47	23.09	22.68	24.82	25.28	20.75	24.18	3.43	1.50
Норматив отсрочки взаимно позиции (Н13)	9.88	6.47	7.79	11.04	13.08	14.17	158.97	16.82	14.46	19.06	4.60	4.89

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	Δ к 01.01.10	Δ к 01.04.09
КАЧЕСТВО БАЛАНСА															
Всего активов (грн.)	12 504 161 416	13 289 579 206	13 080 218 093	14 151 378 848	14 534 276 268	13 549 408 839	13 921 022 905	13 578 404 430	13 069 173 011	-509 231 419,49	87%	87%	87%	0,24%	-480 235 828,90
Работающие активы в валюте баланса	88%	81%	83%	81%	88%	88%	87%	82%	87%	87%	87%	87%	87%	0,65%	-0,65%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	66,78%	70,33%	69,85%	69,66%	81,31%	81,21%	79,00%	81,33%	78,64%	81,33%	81,33%	81,33%	81,33%	0,02%	0,02%
Проблемная задолженность клиентов	116 802 949	147 413 593	200 962 001	257 314 631	309 323 968	537 315 695	1 010 882 592	1 184 514 175	1 410 414 907	1 410 414 907	1 410 414 907	1 410 414 907	1 410 414 907		399 532 315
Проблемная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	1,37%	1,54%	2,15%	2,55%	2,57%	4,60%	8,74%	9,93%	11,31%	11,97%	11,97%	11,97%	11,97%	0,65%	7,37%
Резервы под задолженность клиентов	-233 749 000	-277 303 208	-301 109 240	-356 865 187	-616 636 016	-826 200 817	-1 091 111 585	-1 130 469 563	-1 398 229 459	-1 414 019 412	-1 414 019 412	-1 414 019 412	-1 414 019 412	-15 789 933,38	-387 818 594,63
Кoeffициент качества кредитного портфеля															
(Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто, %)	2,75%	2,91%	3,22%	3,53%	5,12%	7,07%	9,43%	9,89%	11,87%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	0,13%	4,93%
Темпы роста кредитов анки (%), в т.ч.:															
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)					141,57%	122,47%	123,76%	118,05%	97,75%	100,83%	100,83%	100,83%	100,83%	3,08%	-21,64%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)					144,40%	129,87%	133,48%	122,30%	101,98%	106,17%	106,17%	106,17%	106,17%	4,19%	-23,70%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	67,28%	65,03%	64,84%	68,60%	68,63%	68,98%	69,93%	71,06%	71,59%	72,63%	72,63%	72,63%	72,63%	1,03%	3,65%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	32,72%	34,95%	35,16%	31,40%	31,37%	31,02%	30,07%	28,94%	28,41%	27,37%	27,37%	27,37%	27,37%	-1,03%	-3,65%
Кoeffициент кредитной активности (Кредиты/Активы, %)	66,22%	69,74%	69,17%	68,90%	78,68%	80,18%	79,66%	77,23%	76,47%	79,37%	79,37%	79,37%	79,37%	2,90%	-0,81%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:					129,25%	87,20%	77,14%	70,63%	70,07%	95,95%	95,95%	95,95%	95,95%	25,89%	8,76%
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)					139,13%	60,28%	64,34%	61,11%	61,11%	85,83%	85,83%	85,83%	85,83%	24,72%	25,56%
- темпы роста вкладов населения (%)					126,26%	99,87%	73,34%	73,34%	73,05%	98,83%	98,83%	98,83%	98,83%	25,78%	-1,04%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов	0,49%	1,19%	0,54%	0,82%	0,44%	1,41%	1,43%	4,82%	1,92%	1,71%	1,71%	1,71%	1,71%	0,89	1,21
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	7,18%	15,07%	6,69%	11,03%	4,72%	14,17%	13,95%	49,71%	19,31%	12,17%	12,17%	12,17%	12,17%	0,63	0,86
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка															

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ ВАТ "Кредитпромбанк"

	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	Δ к 01.01.10	Δ к 01.04.09
300863															
млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв. млн. грн. экв.															
1 Процентные доходы	1 025,05	365,40	739,68	1 160,26	1 640,92	505,89	998,50	1 488,66	1 967,21	456,77	4,0%	4,0%	4,0%	-1 510,44	-49,12
2 Процентные расходы	-701,88	-259,26	-522,01	-811,32	-1 119,96	-325,73	-651,58	-1 002,69	-1 335,74	-323,89	-2,8%	-2,8%	-2,8%	1 011,85	1,84
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	323,18	106,14	217,67	348,94	520,96	180,16	346,92	485,97	631,47	132,88	1,2%	1,2%	1,2%	-498,59	-47,28
4 Чистый комиссионный доход	84,28	21,66	44,28	66,91	92,82	23,57	49,07	79,09	110,10	20,46	0,2%	0,2%	0,2%	-89,64	-3,11
5 Прочие операционные доходы	42,00	18,79	26,53	47,95	248,89	-8,46	-10,32	0,30	83,32	28,09	0,2%	0,2%	0,2%	-55,23	36,55
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-138,24	-44,43	-93,91	-146,14	-202,01	-46,53	-88,50	-128,66	-172,14	-46,27	-0,4%	-0,4%	-0,4%	125,88	0,26
7 Прочие операционные расходы	-173,90	-52,60	-107,04	-163,31	-233,67	-57,51	-110,22	-158,77	-220,21	-49,35	-0,4%	-0,4%	-0,4%	170,86	8,16
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-101,80	-37,75	-65,11	-121,35	-381,37	-89,10	-354,18	-444,07	-779,66	-76,14	-0,7%	-0,7%	-0,7%	703,53	12,96
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,38	0,0%	0,0%	-2,38	-2,38	
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	35,76	11,82	22,43	32,98	45,63	2,14	-167,23	-166,14	-347,13	7,30	0,1%	0,1%	0,1%	354,43	5,16
11 Налог на прибыль	-10,87	0,00	-4,87	-5,95	-14,13	0,00	0,76	41,41	39,70	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	-39,70	0,00
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	24,89	11,82	17,56	27,03	31,49	2,14	-166,47	-124,72	-307,43	7,30	0,1%	0,1%	0,1%	314,73	5,16

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

© 2010г. Владелец авторских прав: Информационно-аналитический портал «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» (далее - НБРА-IBRA).

Телефон: +38-095-318-34-85. Любое воспроизведение данного материала, полностью или частично, без разрешения владельца запрещено. Все права защищены. Вся приведенная здесь информация основывается на данных, полученных от коммерческих банков, Национального банка Украины, Ассоциации украинских банков и из иных источников, которые НБРА-IBRA считает надежными. НБРА-IBRA не проводит аудита и не проверяет правильность или точность таких данных. Соответственно, информация, содержащаяся в настоящем отчете, публикуется на условиях «как есть», без каких-либо заверений и гарантий.

Рейтинги НБРА-IBRA представляют собой мнение относительно кредитоспособности и надежности коммерческого банка. Рейтинги не являются мнением относительно риска убытков вследствие каких-либо факторов, кроме кредитных рисков, за исключением случаев, когда это оговорено отдельно. Отчет с обоснованием рейтингов НБРА-IBRA не является проспектом эмиссии и не может рассматриваться в качестве информации, которая была подобрана и проверена банком-эмитентом или его агентами и представлена инвесторам в связи с продажей ценных бумаг. Рейтинги могут быть изменены или отозваны, временно или окончательно, в любое время и по любой причине по усмотрению НБРА-IBRA. ИАП НБРА-IBRA не предоставляет каких-либо консультаций по вопросам инвестиций. Рейтинги не являются рекомендацией «вкладывать», «размещать» или «забирать» депозиты и иные финансовые вложения, а также «отзывать», «покупать», «продавать» или «держат» какую-либо ценную бумагу.

Обоснование рейтингов не является мнением относительно приемлемости рыночной цены или соответствия той или иной ценной бумаги целям и задачам конкретных инвесторов, а также относительно применения налоговых освобождений или налогообложения каких-либо выплат в отношении ценных бумаг. Ни ИАП «НБРА»-«IBRA», ни кто-либо из ее представителей или сотрудников не несет ответственности за любой прямой или косвенный ущерб, наступивший в результате использования настоящей публикации или ее содержания. НБРА-IBRA не получает какого-либо финансового вознаграждения за присвоение рейтингов и тем самым является наиболее достоверной и независимой информацией о финансовом положении коммерческого банка. Однако НБРА-IBRA принимает благотворительные взносы и финансовую помощь на добровольной основе для дальнейшего развития и поддержания деятельности портала.

Любое воспроизведение данного заключения или любой его части на любом языке без предварительного письменного разрешения информационно-аналитического портала «НБРА» - «IBRA» **ЗАПРЕЩЕНО!**

Анализ выполнен отделом финансового анализа
информационно-аналитического портала «НБРА» - «IBRA»
e-mail: finans@ibra.com.ua