



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

ОАО «УниКредит Банк» (рус.) / ВАТ «УніКредит Банк» (укр.)
МФО 303536
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua2-	Ua3+
Краткосрочный	UaST3-	UaST3-
Среднесрочный	UaMT4+	UaMT3+
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT3+
Прогноз	Negative	Positive
Поддержка/ финпомощь	SR2-	SR3+
Надежность банков- ских вкладов	DR2ua-	DR3ua+

Лимиты кредитования	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	15 850
МБК-7 (тыс. грн.)	15 058
МБК-14 (тыс. грн.)	14 265
МБК-30 (тыс. грн.)	12 680
МБК-90 (тыс. грн.)	5 283
МБК-180 (тыс. грн.)	3 838
МБК-270 (тыс. грн.)	2 392
МБК-365 (тыс. грн.)	946
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	12 680

***Общие сведения:** UniCredit Group работает на рынке Украины с 1997 г. Именно в этом году был открыт Банк Пекао (Украина) в Луцке, который стал первым банком в Украине со 100%-м польским капиталом.

В июне 2006 г. Банк Пекао (Украина) заявил об изменении своего названия на UniCredit Bank согласно Стратегии развития бизнеса UniCredit Group в Украине. В сентябре 2007 г. UniCredit Bank успешно завершил слияние с НВБ Банк Украина согласно Стратегии интеграции UniCredit Group в странах ЦВЕ. UniCredit Bank стал универсальным банком, который предоставляет широкий спектр высококачественных услуг и продуктов клиентам корпоративного и розничного бизнеса.

* Миссия банка - мы, люди UniCredit, посвящаем себя созданию добавленной стоимости для наших клиентов. Как ведущий Европейский банк, мы нацелены на развитие общин, в которых мы живем, и на то, чтобы быть отличным местом работы.

* Адрес банка: 43016, Украина, г. Луцк, Волинская обл., ул. Д.Галицкого, 14

* Тел.: +380 33 277-62-10

* E-mail: info@unicredit.com.ua

* <http://ru.unicredit.com.ua>

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

* Рейтинги последних двух кварталов 2010 года отражают положительную прибыльность деятельности банка в основном за счет опережения роста процентного дохода по кредитам корпоративным клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом по итогам 2009 года банк получил прибыль в сумме 2.6 млн. грн. Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 9.7%, против 9.5% по состоянию на 01.01.2010. Улучшение показателя - в основном за счет прибыли текущего года в сумме 17.2 млн. грн.

Общая капитализация – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения, что свидетельствует о наличии возможностей для проведения активных операций, а также достаточной степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. С начала текущего года регулятивный капитал уменьшился на 22.3 млн. грн. или 2.4%, за счет амортизации субординированного долга.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 19%; 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 низком уровне достаточности регулятивного капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, которые характерны для различных видов банковской деятельности. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2% (по состоянию на 01.01.2010г. = 21.1%).

Доходность уставного капитала (факт - 82%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно выше нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о достаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении.

Надежность активных операций (9%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, ниже нормативного значения (15%), что свидетельствует о низком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов.

Фондовая капитализация (71%) – отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, выше нормативного значения (65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о доверии акционеров банку.

Покрытие депозитов физических лиц (39%) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, ниже нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о недостаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и высоком риске вероятности возврата вкладов населению, при отрицательном значении капитала банка.

Уровень капитализации (7%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, ниже нормативного значения (15%), что могло бы свидетельствовать о достаточно низком уровне капитализации банка, т.к. прибыль накапливается в резервных фондах, а не направляется на увеличение уставного капитала.

Стоимость банка (32%) - отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о недостаточной привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств.

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным на протяжении последних двух кварталов, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 80% в процентных доходах соответственно. По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов выше темпов по расходам в 1.13 раза. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 10.2 раза (на 01.01.2010г. = 9.0).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Эффективность банковских операций (6%) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (12%), что свидетельствует о высоком уровне концентрации отчислений в резервы.

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 низкой диверсификации получаемых доходов банком и большой зависимости от процентного результата.

Минимальная доходная маржа (42%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, выше нормативного значения (35%), что свидетельствует о высоком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (44%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ресурсов.

Рентабельность капитала (4%; 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 (42%) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о довольно низкой эффективности проводимых банком активных операций и ухудшении качества кредитного портфеля.

Эффективность инвестиций в персонал (17%) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, ниже нормативного значения (25%), что свидетельствует об оптимальном расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала.

Покрытие операционных расходов (193%) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, выше нормативного значения (125%), что свидетельствует о существенных доходах. Начиная с 01.07.2009г. чистый процентный доход уменьшился на 19.1 млн. грн. или 8.2%, чистый комиссионный доход уменьшился на 0.8 млн. грн. или 3.7%, торговый доход уменьшился на 22.5 млн. грн. или 50%, и только прочие операционные доходы увеличились на 4.5 млн. грн. или 98%, а отчисления в резервы уменьшились на 99.9 млн. грн. или 43.3%.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет необходимый запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют тенденцию к сохранению на уровне 200 млн. грн. или 2.3% чистых активов.

С начала текущего года нормативы мгновенной ликвидности увеличились на 25 пунктов, текущей - на 50 пунктов и краткосрочной ликвидности - на 43 пунктов.

Банк имеет государственные ценные бумаги на 970 млн. грн. (рост с начала года на 638 млн. грн.), которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ. Кроме этого, банк избавился от всех корпоративных облигаций.

По состоянию на 01.07.2010г. банк не имеет кредитов от НБУ.

Мгновенная ликвидность (108%; 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 наличии 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 (238%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно выше расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о наличии достаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (104; 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 (970%) – 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, значительно выше расчетного нормативного значения (300%), что свидетельствует о достаточности высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (114%) – 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, что обусловлено уровнем постоянной капитализации банка средствами акционеров.

Запас вторичной ликвидности (13%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится выше установленных пределов расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует о высоком наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов.

Валютная позиция (20%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о довольно высоком уровне подверженности валютному риску.

Закрытие разрывов ликвидности (0%) – отношение привлеченных средств от НБУ к чистым обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (5%), что свидетельствует о том, что банку для выполнения текущих обязательств достаточно собственных ресурсов.

Показатели риск-менеджмента

* Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 460 млн. грн. экв. или 5.8% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» увеличилась до 515 млн. грн. экв. или до 7.6%. Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за полгода почти не изменились, но отчисления в резервы с начала года составили 130 млн. грн., которые правда компенсируются общим доходом в 267 млн. грн. экв.

Уровень риск-менеджмента (10%) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (18%), что свидетельствует о невысоком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата.

Операционный риск (54%) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно выше нормативного значения (10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска.

Использование депозитов (978%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), значительно выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Основным источником выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке.

Рискованность кредитной политики (725%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится выше расчетного нормативного значения (300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров.

Потерянные кредиты (6%) - отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о недостаточно эффективном проведении кредитных операций банком и низком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка.

Обеспеченность рисков (9%) – 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 повышенном уровне рискованности размещения денежных средств в активные операции и слабом качестве заемщиков.

Залоговое обеспечение кредитов (313%) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, выше нормативного значения (200%), что свидетельствует о наличии минимально необходимого обеспечения покрытия выданных кредитов. Такое состояние свидетельствует в обеспеченности кредитов, хотя и неизвестен тип залога, его качество, возможность реализации, переоценка стоимости залога.

Показатели качества активов

* По сравнению с 01.07.2010г. ссуды корпоративным клиентам уменьшились на 1,075 млн. грн. или 16.1%, а ссуды физическим лицам уменьшились на 178 млн. грн. или 13.7%. С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам выросла на 151 млн. грн. или 88.6%, а по ссудам физлицам уменьшилась на 88 млн. грн. или 39.2%. Положительным фактором является снижение начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 7.4 млн. грн. или на 12%.

Уровень ссудной задолженности (72%) – 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 (16%) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, находится ниже нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о несбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами.

Эффективность активных операций (6%) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (4.5%), что свидетельствует о высокой 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 (0%) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, немного ниже расчетного нормативного значения (от 4.5 до 5.5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками.

Рентабельность чистых активов (0%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (0.5%), что свидетельствует о низком уровне финансового результата и его недостаточном уровне.

Стабилизация ценных бумаг (13%) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится выше расчетных нормативов (от 1.5 до 2.5%), что свидетельствует о неоптимальном 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 низких операционных расходов в банке.

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют привлеченные средства на МБК (63% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 9.1% или 552 млн. грн.

Привлеченные средства клиентов составляют всего 24.1% в пассивах банка и состоят на 67.6% из текущих и 32.4% срочных счетов. В привлеченных средствах клиентов 70.9% приходится на счета корпоративных клиентов, в которых 76.6% составляют текущие счета и 29.1% приходится на физических лиц, в которых 54.3% составляют вклады населения. С начала года остатки юрлиц увеличились на 45% или 466 млн. грн., а остатки физлиц увеличились на 186 млн. грн. или 43%, в основном по текущим счетам клиентов. Тем самым уменьшается давление на ликвидность банка.

Вклады населения на 68% имеют краткосрочный характер.

По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет задолженность перед МФО в сумме 53 млн. грн. экв. или 0.6% в пассивах банка.

Клиентская база (16%) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что могло бы свидетельствовать о низком доверии клиентуры банка, если бы не привлеченные «длинные» МБК.

Доверие физических лиц (7%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится ниже установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать о недостаточном доверии граждан.

Срочные депозиты (8%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находятся ниже установленных пределов (от 25 до 35%), что свидетельствует о низком риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о низком уровне процентных расходов в банке.

Доверие корпоративных клиентов (17%) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает степень доверия корпоративных клиентов банку.

Общая безубыточность (5%) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов.

Межбанковские риски (62%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится выше установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что средняя стоимость 1 грн. привлеченных МБК равна 4.5% годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 10%, что можно считать об эффективности таких ресурсов.

Кредиторская задолженность (1%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, ниже расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствуют о низкой доле временно не востребовавшихся клиентами денежных средств.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Положительные факторы:

- положительный финансовый результат;
- устойчивая тенденция роста процентных доходов;
- повышение уровня мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности;
- снижение уровня отчисления в резервы к операционной прибыли;
- снижение уровня операционных расходов.

Негативные факторы:

- высокие экономические риски;
- рост доли операционных расходов к общему доходу;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- высокая зависимость от процентного риска.

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

- * В случае дальнейшего ухудшения качества кредитного портфеля корпоративных и розничных клиентов и формирования дополнительных резервов, может привести к давлению на рейтинги в сторону их снижения.

Оценка поддержки или финансовой помощи

- * Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. За 2009 год уставный капитал банка не увеличивался.

- * Банк имеет более 60 отделений в 17-ти областях Украины. По 24% от общего количества отделений расположены в Киевской области. Принимая во внимание, что банк не имеет значительных привлеченных средств от физических лиц и не имеет отделений во всех областях Украины, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины не будет оказывать финансовой поддержки банку.

- * Учитывая, что с только в IV квартале 2008 года банк получал от акционеров денежные средства на увеличение регулятивного капитала в качестве субординированного долга, можно отметить существование низкой вероятности того, что при необходимости акционеры окажут финансовую поддержку банку.

- * ОАО «УниКредит Банк» имеет свидетельство регистрации в Фонде гарантирования вкладов населения №84 от 13.07.2009г. и является членом Ассоциации украинских банков с 22.04.2005г.

- * Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ОАО «УниКредит Банк» по состоянию на 01.07.2010г. набрал 43.8 балла и относится к третьей категории надежности.

Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBB
ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Ua3+ существует вероятность финансовых затруднений в своевременности исполнения обязательств, средний кредитный риск.

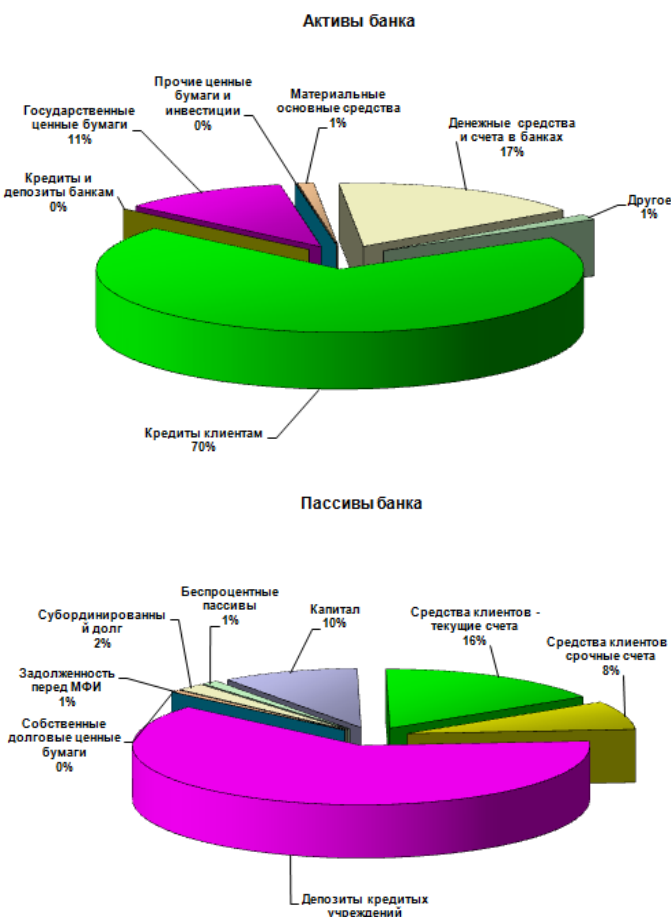
К данной категории относятся коммерческие банки, финансовая деятельность которых удовлетворительная и требует более детального контроля. Кроме этого, банки-контрагенты (резиденты) и банки стран – членов СНГ придерживаются экономических нормативов. Поступления денежных средств и платежеспособность банка-контрагента свидетельствуют о вероятности несвоевременного погашения кредитной задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные дого-

вором, 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).

- * UniCredit Group, рыночная капитализация которой 84 млрд евро (по состоянию на 1 октября 2007 г.), входит в перечень лидирующих финансовых групп в Европе, обслуживая свыше 40 млн клиентов у свыше чем в 9 000 отделениях в 22 странах Европы. По состоянию на 30 июня 2007 г. общая сумма активов составляет 869 млрд евро. Благодаря слиянию с Capitalia в октябре 2007 г., UniCredit Group значительно укрепила свои позиции как в Италии, так и в Германии, Австрии и странах ЦВЕ. В странах ЦВЕ UniCredit Group имеет широкую региональную сеть в 3 700 отделений, 76 000 сотрудников обслуживают 27 млн клиентов.



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.07.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		БАТ УнїКредит Банк		ВІС 303536	
Полное официальное наименование банка:		Відкрите акціонерне товариство УнїКредит Банк			
Дата открытия банка-контрагента:		01 апреля 1997 г.		Количество лет работы банка: 13.3	
"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	"НАДЕЖНЫЕ"
Коэффициент общей капитализации (КОК)		1219	>300	7.4	
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		19	>20	0.6	
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		82	>60	3.7	
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		9	>15	0.0	
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		71	>65	1.5	
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		39	<115	1.2	
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		7	>15	0.0	
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		32	>50	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	14.3	
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"СТАБИЛЬНЫЕ"
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		6	>12	0.0	
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		28	35<*>45	0.7	
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		42	<35	0.2	
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		44	<50	0.6	
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		4	>6	0.0	
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		42	<15	0.0	
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		17	<25	0.9	
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		193	>125	2.5	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.0	
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"ПРИБЫЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ"
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		108	>70	3.7	
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		238	>90	2.5	
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		104	>50	1.8	
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		970	>300	1.5	
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		114	<125	4.4	
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		13	4.5<*>6	0.2	
Коэффициент валютной позиции (КВП)		20	<7	0.0	
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		0	<5	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	14.1	
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЕ"
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		10	>18	0.0	
Коэффициент операционного риска (КОПР)		54	<10	0.0	
Коэффициент использования депозитов (КИД)		978	>225	2.6	
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		725	<300	0.0	
Коэффициент потеранных кредитов (КПК)		6	<2	0.0	
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		9	<5	0.0	
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		313	>200	1.3	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	3.9	
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		72	>60	3.09	
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		16	30<*>40	0.00	
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		6	>4.5	1.03	
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		0	4.5<*>5.5	0.00	
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0	>0.5	0.31	
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		13	1.5<*>2.5	0.13	
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)		3	<6	0.55	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.10	
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККБ)		16	20<*>30	0.0	
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		7	20<*>30	0.0	
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		8	25<*>35	0.0	
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		17	25<*>35	0.0	
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		5	<10	0.8	
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		62	20<*>25	0.1	
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		1	<2	0.6	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	1.5	
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	+	>=50	43.8
Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBB. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Ua3+ существует вероятность финансовых затруднений в своевременности исполнения обязательств, средний кредитный риск.					

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА
Вздркрте акцйонерне товартство УнйКредит Банк

6

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ										
Чистая прибыль (млн. грн.)	33.00	44.92	-4.30	-53.51	-34.78	2.60	5.39	17.17	14.57	70.68
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	0.54%	0.42%	-0.18%	-1.19%	-0.50%	0.03%	0.26%	0.39%	0.4%	1.6%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	4.13%	5.37%	-2.10%	-13.88%	-5.87%	0.31%	2.38%	4.06%	3.7%	17.9%
Прибыль до налогообложения (годовая) Всего активов (%)	0.72%	0.75%	-0.18%	-1.19%	-0.50%	0.12%	0.34%	0.57%	0.4%	1.8%
Расходы/Доходы (%)	91.84%	91.76%	102.30%	111.32%	105.34%	99.90%	97.38%	96.56%	-3.3%	-14.8%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	78.64%	64.26%	71.39%	77.79%	77.90%	80.67%	86.05%	83.17%	2.5%	5.4%
Доля непроцентных (комиссионный и торговый) доходов в операционном доходе (%)	21.36%	35.74%	28.61%	22.21%	22.10%	19.33%	13.95%	16.83%	-2.5%	-5.4%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	98.14%	77.25%	78.16%	85.00%	86.81%	89.63%	94.67%	91.26%	1.6%	6.3%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	63.15%	52.04%	41.65%	41.82%	38.39%	40.78%	101.81%	41.65%	0.9%	-0.2%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	81.77%	77.42%	107.05%	172.35%	122.64%	96.12%	95.29%	81.73%	-14.4%	-90.6%
Отплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.09%	0.94%	1.02%	1.03%	0.95%	1.02%	1.06%	1.03%	0.0%	0.0%
Отплата труда/Операционные расходы (%)	33.59%	36.53%	37.33%	36.26%	34.99%	33.06%	15.43%	40.47%	7.4%	4.2%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	61.80%	68.34%	104.70%	130.18%	111.51%	97.22%	379.01%	84.04%	-13.2%	-46.1%
Отношение суммы ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	153.28%	146.52%	185.28%	200.17%	222.70%	216.54%	92.05%	211.63%	-4.9%	11.5%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	10.56%	8.51%	-2.74%	-17.56%	-7.09%	0.40%	3.78%	6.43%	6.0%	24.0%
Всего доходов банка (млн. грн.)	475.70	854.89	273.26	513.32	790.01	1 036.73	235.61	449.79	-586.9	-63.5
Всего расходов банка (млн. грн.)	453.70	845.14	277.56	566.83	824.79	1 042.30	232.01	440.30	-602.0	-126.5
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	403.37%	494.98%	1054.13%	1078.26%	874.22%	900.14%	998.03%	1028.12%	128.0%	-50.1%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	73.85%	71.26%	77.72%	76.80%	76.02%	77.24%	81.55%	80.15%	2.9%	3.4%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	15.25%	19.76%	19.34%	19.46%	18.77%	17.98%	16.46%	16.38%	-1.6%	-3.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
СТОЙМОСТНОЙ ХАРАКТЕР РЕСУРСОВ										
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов корпоративным клиентам (годовая)		12.01%	9.17%	9.13%	9.14%	9.64%	10.41%	9.96%	0.3%	0.8%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)		2.54%	4.57%	3.55%	3.02%	2.92%	2.84%	2.96%	0.0%	-0.6%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)		18.01%	12.49%	12.42%	12.19%	11.98%	11.35%	10.92%	-1.1%	-1.5%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)		5.44%	5.70%	5.51%	6.01%	5.83%	6.70%	6.85%	1.0%	1.3%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)		43.33%	4193.92%	3017.95%	1836.73%	55.46%	3.19%	3.08%	-52.4%	-3014.9%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)		6.66%	4.43%	4.21%	4.01%	4.12%	4.52%	4.54%	0.4%	0.3%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	799.7	836.5	819.7	771.2	789.8	828.5	833.8	845.9	17.4	74.7
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	7.63	12.69	11.66	11.69	11.70	10.49	10.13	10.35	-0.1	-1.3
Собственные средства/Активы (%)	13.11%	7.88%	8.57%	8.55%	8.55%	9.53%	9.87%	9.66%	0.1%	1.1%
Уставный капитал (млн. грн.)	653.5	653.5	653.5	653.5	653.5	653.5	653.5	653.5	0.0	0.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	907.1	948.2	953.2	929.8	940.7	936.4	931.4	914.2	-22.3	-15.6
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	16.40%	15.39%	15.19%	7.97%	9.67%	10.51%	11.61%	18.94%	8.4%	11.0%
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	21.18%	15.52%	15.34%	14.93%	14.95%	14.76%	17.94%	31.37%	16.6%	16.4%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	113.52%	107.18%	107.68%	107.58%	107.80%	109.13%	109.39%	109.41%	0.3%	1.8%
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ										
Норматив регулятивного капитала (Н1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	907 103.71	948 225.49	953 224.90	929 760.52	940 701.42	936 435.17	931 442.21	914 174.51	-22 260.66	-15 586.01
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	16.49	12.51	13.80	13.49	12.89	21.11	21.23	19.24	-1.87	5.75
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	12.34	8.80	9.35	9.63	9.44	9.56	10.08	9.77	0.21	0.14
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	76.23	139.77	117.78	63.83	72.84	82.90	87.29	107.67	24.77	43.84
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	65.69	123.84	169.33	225.28	165.75	187.53	269.99	237.90	50.37	12.62
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	24.61	64.81	77.99	71.25	67.47	60.21	99.60	103.77	43.56	32.52
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	24.50	25.11	19.63	66.45	25.00	25.00	24.19	24.35	-0.65	-42.10
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	8.63	8.87	8.70	19.06	14.00	19.29	19.80	19.60	0.31	0.54

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО АКТИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Всего активов (млн.грн.)	6 101.6	10 617.7	9 561.2	9 015.4	9 239.9	8 692.9	8 445.1	8 754.8	61.9	-260.6
Работающие активы в валюте баланса	83%	84.2%	84.0%	90.6%	88.8%	88.7%	87.5%	80.7%	-8.0%	-9.9%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	76.17%	84.2%	84.3%	85.0%	84.9%	85.3%	82.6%	71.6%	-13.9%	-13.4%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	74.5	292.3	271.5	389.2	494.6	459.8	666.0	515.1	55.3	125.9
- в том числе по корпоративным клиентам	17.2	135.1	73.6	167.1	249.0	197.2	480.9	349.9	152.7	182.8
- в том числе по розничным клиентам	57.3	157.2	197.8	222.1	245.6	262.6	185.1	165.2	-97.3	-56.9
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	1.58%	3.2%	3.2%	4.8%	5.9%	5.8%	8.9%	7.6%	1.9%	2.8%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	0.43%	1.8%	1.1%	2.5%	3.7%	3.0%	8.2%	6.6%	3.6%	4.1%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	9.06%	12.8%	17.2%	20.3%	22.4%	25.3%	18.8%	17.3%	-8.0%	-3.0%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	4 727.5	9 160.9	8 370.1	8 089.1	8 353.4	7 992.8	7 502.1	6 738.7	-1 254.1	-1 350.4
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-98.4	-259.5	-357.2	-495.2	-593.2	-649.6	-635.3	-649.5	0.1	-154.3
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	2.08%	2.8%	4.3%	6.1%	7.1%	8.1%	8.5%	9.6%	1.5%	3.5%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:		141.1%	91.4%	96.6%	103.3%	95.7%	93.9%	89.8%	-5.9%	-6.8%
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)		143.1%	90.3%	96.4%	103.6%	95.4%	94.6%	88.8%	-6.7%	-7.7%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)		131.2%	97.3%	97.8%	101.7%	96.9%	90.2%	95.6%	-1.3%	-2.2%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	85.41%	84.9%	83.9%	83.7%	84.0%	83.7%	84.4%	83.4%	-0.4%	-0.3%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	14.59%	15.1%	16.1%	16.3%	16.0%	16.3%	15.6%	16.6%	0.4%	0.3%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	17.09%	17.8%	19.2%	19.5%	19.1%	19.4%	18.5%	19.9%	0.5%	0.5%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	75.87%	83.8%	83.8%	84.2%	84.0%	84.5%	81.3%	69.6%	-14.9%	-14.7%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов	64.1%	91.4%	165.2%	165.2%	101.9%	60.2%	91.4%	60.6%	0.4%	-104.6%
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	5.47%	4.9%	4.3%	3.8%	3.1%	3.1%	3.3%	3.2%	0.1%	-0.6%
Рыночные риски	5%	0.3%	0.2%	6.4%	4.8%	3.9%	5.7%	11.1%	7.3%	4.7%
- удельный вес ГЦБ в портфеле ценных бумаг	78.2%	39.7%	55.1%	99.3%	99.4%	99.2%	99.4%	99.7%	0.5%	0.4%
Государственные ЦБ в активах банка	4%	0.1%	0.1%	6.3%	4.8%	3.8%	5.7%	11.1%	7.3%	4.8%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.94%	0.3%	0.6%	0.6%	0.9%	0.4%	0.7%	1.2%	0.7%	0.6%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	8.78%	5.6%	8.2%	7.7%	12.5%	5.9%	9.3%	15.7%	9.8%	8.0%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО ПАССИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Отношение привлеченных кредитов от НБУ к активам банка	0.00%	0.11%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Привлеченные МБК к активам банка	49.31%	72.70%	70.71%	71.80%	71.00%	68.17%	68.23%	61.73%	-6.4%	-10.1%
Привлеченные МФО к активам банка	1.99%	1.23%	1.26%	1.16%	1.16%	0.97%	0.90%	0.61%	-0.4%	-0.6%
Средства клиентов к активам банка	21.21%	14.50%	15.39%	14.34%	14.56%	16.79%	17.35%	24.11%	7.3%	9.8%
Средства клиентов (млн. грн.)	1 294.3	1 539.8	1 471.3	1 292.5	1 345.5	1 439.6	1 465.3	2 110.9	651.2	818.4
- в т.ч. текущие счета (%)	66.84%	68.81%	67.64%	78.45%	79.03%	69.24%	68.52%	67.60%	-1.6%	-10.8%
- в т.ч. срочные счета (%)	33.16%	31.19%	32.36%	21.55%	20.98%	30.76%	31.48%	32.40%	1.6%	10.8%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)	1 101.37	1 257.55	1 199.02	973.87	968.00	1 030.98	982.30	1 496.65	465.7	522.8
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	85.09%	81.67%	81.50%	75.35%	71.95%	70.63%	67.04%	70.90%	0.3%	-4.4%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	743.09	932.96	872.41	876.28	873.85	842.44	808.84	1 146.16	303.7	269.9
- удельный вес текущих счетов (%)	67.47%	74.19%	72.76%	89.98%	90.27%	81.71%	82.34%	76.58%	-5.1%	-13.4%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	338.28	324.60	326.60	97.58	94.16	188.54	173.46	350.49	161.9	252.9
- удельный вес срочных счетов (%)	32.53%	25.81%	27.24%	10.02%	9.73%	18.29%	17.66%	23.42%	5.1%	13.4%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	272.41	280.09	298.67	75.60	78.64	109.79	101.57	283.57	173.8	208.0
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	76.51%	86.71%	91.59%	77.63%	83.71%	58.35%	58.76%	81.13%	22.8%	3.5%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	83.65	42.92	27.41	21.78	15.31	78.38	71.29	65.94	-12.4	44.2
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	23.49%	13.29%	8.41%	22.37%	16.29%	41.65%	41.24%	18.87%	-22.8%	-3.5%
Средства физических лиц (млн. грн.)	192.94	282.29	272.24	318.59	377.46	428.64	482.99	614.22	185.6	295.6
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	14.91%	18.33%	18.50%	24.65%	28.05%	29.37%	32.96%	29.10%	-0.3%	4.4%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	121.96	126.58	122.72	137.66	189.27	168.15	195.25	280.85	112.7	143.2
- удельный вес текущих счетов (%)	63.21%	44.84%	45.08%	43.21%	50.14%	39.23%	40.42%	45.72%	6.5%	2.5%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	70.98	155.71	149.52	180.93	188.18	260.49	287.74	333.37	72.9	152.4
- удельный вес срочных счетов (%)	36.79%	55.16%	54.92%	56.79%	49.86%	60.77%	59.58%	54.28%	-6.5%	-2.5%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	69.55	144.73	136.95	161.26	161.68	206.70	213.41	222.89	16.2	61.6
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	99.43%	94.55%	93.02%	90.08%	86.92%	80.47%	75.45%	68.01%	-12.5%	-22.1%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	0.40	8.34	10.28	17.76	24.34	50.15	69.43	104.84	54.7	87.1
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	0.57%	5.45%	6.98%	9.92%	13.08%	19.53%	24.55%	31.99%	12.5%	22.1%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:		220.10%	100.00%	58.49%	101.38%	159.04%	102.71%	148.28%	-10.8%	89.8%
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)		273.52%	100.00%	29.88%	96.49%	200.24%	92.00%	202.06%	1.8%	172.2%
- темпы роста вкладов населения (%)		156.42%	100.00%	121.00%	104.01%	138.42%	110.46%	115.86%	-22.6%	-5.1%
Доля субординированного долга к активам банка (%)	2.26%	1.91%	2.02%	2.23%	2.35%	2.32%	2.25%	1.99%	-0.3%	-0.2%
Рост субординированного долга		155.09%	95.26%	103.99%	107.99%	92.72%	94.48%	91.54%	-1.2%	-12.5%
Доля капитала в активах банка (%)	13.11%	7.88%	8.57%	8.55%	8.55%	9.53%	9.87%	9.66%	0.1%	1.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

ВАТ УніКредит Банк

303536

	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
	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	404.82	680.71	216.79	421.84	216.79	868.59	205.61	383.35	-485.24	-38.49
2 Процентные расходы	-162.34	-346.05	-106.23	-188.33	-267.74	-348.39	-84.17	-168.93	179.46	19.40
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	242.47	334.66	110.56	233.51	376.45	520.20	121.44	214.42	-305.78	-19.09
4 Чистый комиссионный доход	60.11	67.61	10.49	21.66	43.06	57.79	12.17	20.86	-36.94	-0.80
5 Прочие операционные доходы	10.04	125.28	35.81	49.62	71.13	76.53	8.96	31.63	-44.89	-17.99
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-66.32	-100.29	-24.39	-46.22	-65.92	-88.24	-22.39	-44.99	43.26	1.23
7 Прочие операционные расходы	-131.09	-174.27	-40.95	-81.26	-122.46	-178.68	-122.75	-66.19	112.50	15.07
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-71.20	-172.90	-95.82	-230.82	-337.07	-376.85	9.76	-130.88	245.97	99.94
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	-0.03	0.00
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	44.01	80.09	-4.30	-53.51	-34.78	10.77	7.18	24.85	14.08	78.36
11 Налоги на прибыль	-11.00	-35.17	0.00	0.00	0.00	-8.17	-1.80	-7.68	0.49	-7.68
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	33.00	44.92	-4.30	-53.51	-34.78	2.60	5.39	17.17	14.57	70.68

% от активов
приносящих
доходы

РЕЙТИНГИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010
Индивидуальный	ua2-	ua2+	ua4+	ua4+	ua3-	ua2-	ua3+	ua3+
Краткосрочный	UaST4+	UaST3-	UaST4+	UaST4+	UaST4+	UaST3-	UaST3-	UaST3-
Среднесрочный	UaMT4+	UaMT3-	UaMT4-	UaMT4-	UaMT4-	UaMT4+	UaMT4+	UaMT3+
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT4+	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT3+
Поддержка/финпомощь	SR2-	SR2-	SR4-	SR5+	SR4-	SR2-	SR3+	SR3+
Надежность банковских вкладов	DR2ua-	DR2ua+	DR4ua-	DR5ua+	DR4ua-	DR2ua-	DR3ua+	DR3ua+

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

БАТ Унікредит Банк	01.01.08	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	средние	01.01.10	01.04.10	01.07.10
Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1 (по данным файлов #02; грн.)									
Денежные средства	79 638 157	75 676 593	62 650 238	66 037 500	68 891 233	67 991 399	73 096 860	76 254 149	84 932 828
Средства в Национальном банке Украины	254 133 724	446 638 291	346 822 990	279 822 208	216 525 490	291 673 469	200 408 087	202 205 319	198 293 285
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	249 998 254	12 892 075	12 521 135	570 985 545	441 397 591	299 365 365	332 222 305	478 542 363	970 363 144
Средства в других банках, нетто	644 541 678	975 853 857	910 775 828	307 615 185	523 304 413	629 513 089	578 960 007	638 280 816	1 194 834 141
кореспондентские счета	492 504 798	975 234 248	910 557 506	307 481 690	523 425 137	616 480 041	473 877 416	599 634 811	1 194 984 252
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	155 658 620	800 800	269 500	267 104	0	13 319 711	104 683 682	40 003 288	0
резервы под задолженность банков, нетто	-3 621 740	-181 192	-51 178	-133 609	-120 724	-286 663	-1 501 092	-1 357 283	-150 111
Прочие ценные бумаги, нетто	66 845 875	17 678 400	7 444 176	980 000	25 619	4 325 451	25 619	25 619	25 619
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	62 277 639	247 000	259 740	0	0	95 810	0	0	0
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	4 568 236	17 431 400	7 184 436	980 000	25 619	4 229 641	25 619	25 619	25 619
ценные бумаги в портфеле банка до погашения, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	4 629 119 915	8 901 348 628	8 012 859 342	7 593 911 002	7 760 196 046	7 872 308 729	7 343 188 426	6 866 800 077	6 089 227 995
ссуды юридическим лицам, нетто	4 037 661 284	7 779 390 927	7 022 619 464	6 771 141 072	7 013 132 357	7 010 870 969	6 693 791 043	6 329 958 510	5 618 223 283
ссуды физическим лицам, нетто	689 873 573	1 381 468 255	1 347 459 673	1 318 007 834	1 340 281 900	1 336 499 703	1 299 030 558	1 172 139 501	1 120 517 952
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-98 414 941	-259 510 554	-357 219 795	-495 237 903	-593 218 212	-475 061 944	-649 633 176	-635 297 934	-649 513 240
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	2 757 414	2 757 414	2 757 414	2 757 414	2 757 414	2 757 414	2 757 414	2 757 414	2 757 414
Основные средства и нематериальные активы	115 434 865	134 298 868	124 311 718	115 379 859	117 085 754	119 294 149	106 499 663	97 916 635	93 079 647
Отсроченный налоговый актив	0	11 955 807	26 148 141	26 148 141	26 148 141	23 313 301	17 661 758	17 661 758	15 636 519
Прочие активы, нетто	59 106 737	38 622 773	54 910 461	51 756 555	83 530 266	57 405 474	40 226 451	64 610 726	105 684 557
Всего активов	6 101 576 619	10 617 722 706	9 561 201 444	9 015 393 409	9 239 861 966	9 367 947 842	8 692 946 387	8 445 054 875	8 754 835 149
Средства банков	3 160 485 387	7 910 928 549	6 943 791 556	6 626 755 050	6 717 642 437	6 820 058 154	6 073 158 600	5 899 691 167	5 520 966 243
кореспондентские счета банков и НБУ	30 773 946	49 234 871	50 210 620	48 841 762	50 539 789	51 437 175	63 078 190	62 282 872	62 211 397
межбанковские кредиты и депозиты	3 008 536 949	7 719 215 219	6 761 194 034	6 473 348 298	6 560 326 817	6 654 383 387	5 926 113 579	5 761 673 736	5 405 784 946
кредиты и депозиты НБУ	0	11 850 000	11 850 000	0	0	4 443 750	0	0	0
Текущие счета клиентов	121 174 492	130 628 459	120 536 902	104 564 990	106 775 832	109 793 842	83 968 831	75 734 559	52 969 901
средства субъектов хозяйственности и и небанк. финансов, нетто	865 056 728	1 059 542 169	995 128 994	1 013 947 209	1 063 123 555	1 026 816 834	1 010 592 989	1 004 083 778	1 427 014 160
финансовый результат, нетто	626 384 569	835 551 540	839 532 501	811 090 622	863 053 728	836 588 234	829 800 628	797 524 006	1 079 296 840
средства физических лиц, нетто	74 728 560	68 761 792	65 365 310	75 089 460	118 683 822	85 005 152	93 002 241	109 486 052	178 040 543
карточные счета, нетто	47 740 700	58 453 056	58 111 326	63 486 763	71 677 006	65 136 456	76 088 399	86 903 196	104 107 196
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	116 202 900	96 775 781	32 119 857	64 280 363	9 709 000	40 086 993	11 701 721	10 170 524	65 569 582
Срочные средства клиентов	429 253 565	480 303 440	476 128 122	278 508 871	282 339 530	375 410 964	449 031 227	461 205 388	683 857 035
депозиты клиентов, нетто	358 277 782	324 595 328	326 604 920	97 580 358	94 155 160	193 726 976	188 539 603	173 460 683	350 487 261
вклады населения, нетто	70 975 783	155 708 112	149 523 202	180 928 513	188 184 369	181 683 988	260 491 624	287 744 705	333 369 773
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	628 512 126	79 850 727	80 001 774	80 178 635	80 385 071	80 197 317	80 596 849	0	0
Отложенное налоговое обязательство	616 711	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный долг, нетто	137 665 084	202 989 124	193 361 902	201 071 462	217 144 253	203 434 620	201 332 599	190 215 169	174 114 869
Прочие обязательства	80 328 091	47 584 579	53 049 402	43 735 232	89 425 582	58 723 262	49 781 682	56 054 770	102 990 006
Всего обязательств	5 301 917 693	9 781 198 589	8 741 461 450	8 244 196 459	8 450 060 428	8 564 641 151	7 864 641 946	7 611 250 272	7 908 942 313
Уставный капитал, нетто	655 525 850	655 525 850	655 525 850	655 525 850	655 525 850	655 525 850	655 525 850	655 525 850	655 525 850
Капитализированные дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионные разницы	2 018 180	2 018 180	2 018 180	2 018 180	2 018 180	2 018 180	2 018 180	2 018 180	2 018 180
Резервы и прочие фонды банка	90 278 850	116 903 466	116 903 466	149 237 737	149 237 737	137 112 385	149 237 737	149 237 737	151 839 654
Результаты переоценок, всего	-12 458	-1 686 558	-1 845 517	-1 179 866	-1 306 665	-1 299 755	-47 387	-81 135	221 119
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 862 474	20 866 262	21 124 026	21 124 026	21 124 026	21 093 093	21 134 324	21 134 324	21 134 324
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	0	32 334 271	0	0	8 083 568	0	2 601 918	0
Результат текущего года	33 004 211	44 915 097	-4 302 102	-53 510 796	-34 779 410	-17 208 450	2 601 918	5 385 910	17 171 889
Всего собственного капитала	799 658 927	836 524 117	819 739 994	771 196 951	789 801 538	803 306 690	828 452 441	833 804 604	845 892 836
Всего пассивов	6 101 576 619	10 617 722 706	9 561 201 444	9 015 393 409	9 239 861 966	9 367 947 842	8 692 946 387	8 445 054 875	8 754 835 149

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