



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 26.01.2011

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

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.10.10
Индивидуальный	Ua2-	Ua2-
Краткосрочный	UaST3-	UaST3-
Среднесрочный	UaMT4+	UaMT4+
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT4-
Прогноз	Negative	Positive
Поддержка/ финпомощь	SR2-	SR2-
Надежность банков- ских вкладов	DR2ua-	DR2ua-

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних четырех кварталов 2009-2010 гг. отражают положительную финансовую деятельность банка в основном за счет опережения роста процентного дохода по кредитам корпоративным клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом по итогам 9 месяцев 2010 года банк получил прибыль в сумме 25.43 млн. грн. или 3.21 млн. дол. США.

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет уставный капитал в сумме 653.51 млн. грн. или 82.39 млн. дол. США, а также субординированный долг в сумме 191.07 млн. грн. или 24.09 млн. дол. США.

Лимиты кредитования*	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	17 749
МБК-7 (тыс. грн.)	16 861
МБК-14 (тыс. грн.)	15 974
МБК-30 (тыс. грн.)	14 199
МБК-90 (тыс. грн.)	5 916
МБК-180 (тыс. грн.)	4 368
МБК-270 (тыс. грн.)	2 819
МБК-365 (тыс. грн.)	1 270
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	19 524

* - одним банком-контрагентом

***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 HVB 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, Вольнская обл., ул. Д.Галицкого, 14

* Тел.: +38 033 277-62-10

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

* http://www.unicredit.com.ua

Аналитики

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

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

Общая капитализация (факт – 7.8) - отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения (больше 3-х кратного превышения), 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. Однако с начала текущего года регулятивный капитал уменьшился на 0.83 млн. грн. или 0.1 млн. дол. США (-0.09%), за счет изменения курсовой разницы по привлеченному субординированного долгу в долларах США и евро.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 20.65; норматив H2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, выше нормативного значения (больше 20%), что свидетельствует о высоком 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 понизилось на 0.46 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. показатель равнялся 21.11).

Доходность уставного капитала (факт – 85.65 %) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно выше нормативного значения (больше 60%), что может свидетельствовать о достаточном целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении. С начала текущего года значение показателя понизилось на 14.51 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 100.15 %).

Надежность активных операций (факт – 8.41 %) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, ниже нормативного значения (больше 15%), что свидетельствует о низком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.56 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 7.85 %).

Фондовая капитализация (факт – 69.85 %) – отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, выше нормативного значения (больше 65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о доверии акционеров банку. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.06 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 69.79 %).

Покрытие депозитов физических лиц (факт – 43.36 %) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, ниже нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о достаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и низком риске вероятности невозврата вкладов населению. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 12.36 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 31 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Уровень капитализации (факт – 7.53 %) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, ниже нормативного значения (больше 15%), что может свидетельствовать о недостаточном уровне капитализации банка, т.к. прибыль накапливается в резервных фондах, а не направляется на увеличение уставного капитала. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.01 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 7.52 %).

Стоимость банка (факт – 30 %) – отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (больше 50%), что может свидетельствовать о низкой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 3.23 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 26.77 %).

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 9.89 %, против 9.53 % по состоянию на 01.01.2010. Увеличение показателя обусловлено в основном за счет роста собственных средств банка.

Таким образом, банк имеет общий уровень достаточности капитала выше допустимого сводного значения для банков Украины.

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным на протяжении последних четырех кварталов, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 78.7% в процентных доходах. Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному составляет 7.84 раза (по состоянию на 01.01.2010г. = 9). Уровень отношения расходов к доходам банка составляет 96.36 %, понизившись с начала года на 3.39 п.п., что является положительным фактором.

Эффективность банковских операций (факт – 6.06 %) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (больше 12%), что свидетельствует о высоком уровне концентрации отчислений в резервы. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя выросло на 13.15 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.4 %).

Уровень непроцентных доходов (факт – 33.33 %) – отношение суммы комиссионного, торгового и прочего доходов к общему доходу до формирования резервов в годовом исчислении, ниже нормативных значений (в пределах от 35 до 45%), что свидетельствует о низкой диверсификации получаемых доходов банком и большой зависимости от процентного результата. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя увеличилось на 3.61 % (по состоянию на 01.01.2010г. = 26.94 %).

Минимальная доходная маржа (факт – 39.48 %) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, выше нормативного значения (меньше 35%), что свидетельствует о высоком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя увеличилось на 1.09 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 40.78 %).

Стоимость платных ресурсов (факт – 44.37 %) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (меньше 50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 4.26 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 40.11 %).

Рентабельность капитала (факт – 3.62 %; ROE) – отношение чистой прибыли в годовом исчислении к регулятивному капиталу банка, ниже нормативного значения (больше 6%), что свидетельствует о низкой эффективности использования регулятивного капитала. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя увеличилось на 8.55 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.28 %).

Уровень резервирования (факт – 47.79 %) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно выше нормативного значения (меньше 15%), что свидетельствует о довольно низкой эффективности проводимых банком активных операций и ухудшении качества кредитного портфеля. С начала текущего года значение показателя понизилось на 8.83 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 56.62 %).

Эффективность инвестиций в персонал (факт – 15.66 %) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, ниже нормативного значения (меньше 25%), что свидетельствует о невысоком расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 13.48 %).

Покрытие операционных расходов (факт – 187.66 %) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, выше нормативного значения (больше 125%), что свидетельствует о достаточных доходах банка для покрытия операционной деятельности. С начала текущего года значение показателя понизилось на 7.22 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 194.89 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 65.42 млн. грн. или 8.25 млн. дол. США (-17%), чистый комиссионный доход уменьшился на 3.39 млн. грн. или 0.43 млн. дол. США (-8%), прочие операционные доходы (торговый и прочий доходы) сократились на 2.06 млн. грн. или 0.26 млн. дол. США 50% (-3%), заработная плата и выплаты сотрудникам уменьшились на 0.18 млн. грн. или 0.02 млн. дол. США (0%), прочие операционные расходы сократились на 22.46 млн. грн. или 2.83 млн. дол. США (-18%), резервы на возможные потери по кредитам сократились на 119.25 млн. грн. или 15.03 млн. дол. США (-35%) и расходы на обесценение инвестиционных ценных бумаг выросли на 0.03 млн. грн. или 0 млн. дол. США (-100%).

Таким образом, банк имеет общий уровень прибыльности (рентабельности) ниже допустимого сводного значения для банков Украины.

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 общую тенденцию к росту на уровне 143.5 млн. грн. или 18.09 млн. дол. США (166%).

С начала текущего года норматив мгновенной ликвидности уменьшился на 3.84 пунктов, текущей ликвидности увеличился на 32.2 пунктов и краткосрочной ликвидности увеличился на 48.58 пунктов.

Банк имеет государственных ценных бумаг на 1156.98 млн. грн. или 145.87 млн. дол. США (рост с начала года на 715.58 млн. грн. или 145.87 млн. дол. США), которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Мгновенная ликвидность (факт – 79.06 %; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, выше нормативного значения (больше 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. С начала текущего года значение показателя понизилось на 3.84 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 82.9 %).

Текущая ликвидность (факт – 219.73 %; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно выше расчетного нормативного значения (больше 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 32.2 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 187.53 %).

Краткосрочная ликвидность (факт - 108.79 %; норматив Н6) – отношение ликвидных активов к сумме расчетных счетов для расчета краткосрочной ликвидности и краткосрочных обязательств банка, выше расчетного нормативного значения (больше 50%), что свидетельствует о наличии активных вложений для погашения обязательств банка в краткосрочном периоде (до 1-го года). С начала текущего года значение показателя увеличилось на 48.58 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 60.21 %).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (факт – 779.09 %) – 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 (больше 300%), что свидетельствует о наличии высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 162.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 616.1 %).

Фондирование ресурсов (факт – 110.55 %) – отношение платных пассивов и балансового капитала за вычетом основных фондов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 125%), что свидетельствует об эффективном использовании привлеченных платных ресурсов, что обусловлено положительным финансовым результатом. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 7.38 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 103.18 %).

Запас вторичной ликвидности (факт – 14.86 %) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится выше установленных пределов расчетного нормативного значения (в пределах от 4.5 до 6%), что свидетельствует о высоком наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 10.87 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.99 %).

Валютная позиция (факт – 18.99 %; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (меньше 7%), что свидетельствует о довольно высоком уровне подверженности валютно-

му риску. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.29 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 19.29 %).

Закрытие разрывов ликвидности (факт – 0 %) – отношение привлеченных средств от НБУ к чистым обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 5%), что свидетельствует о том, что банку для выполнения текущих обязательств достаточно собственных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Таким образом, банк имеет общий уровень качества ликвидности выше допустимого сводного значения для банков Украины.

Показатели риск-менеджмента

* Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 459.78 млн. грн. или 57.97 млн. дол. США (5.75% в ссудах клиентам), а уже на 01.10.2010г. «просрочка» увеличилась до 494.19 млн. грн. или 62.31 млн. дол. США (7.33% в ссудах клиентам). Основная доля «просрочки» сконцентрирована в кредитах корпоративным клиентам или 65.99% от «просрочки».

С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам увеличилась на 128.92 млн. грн. или 16.25 млн. дол. США (0.65%), а по ссудам физлицам уменьшилась на 94.52 млн. грн. или -11.92 млн. дол. США (0.36%).

Негативным фактором является рост начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 4.57 млн. грн. или 0.58 млн. дол. США (0.07%).

Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за 9 месяцев 2010 года выросли на 76.61 млн. грн. или 9.66 млн. дол. США (0.12%), а отчисления в резервы по выданным кредитам клиентам с начала года составили 169.26 млн. грн. или 21.34 млн. дол. США, которые правда компенсируются общим доходом в сумме 254.04 млн. грн. или 32.03 млн. дол. США. Однако прибыль банка до налогообложения с начала года составила 36.21 млн. грн. или 4.57 млн. дол. США.

Уровень риск-менеджмента (факт – 9.68 %) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 7.52 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.16 %).

Операционный риск (факт – 49.73 %) – 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 (меньше 10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.83 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 47.9 %).

Использование депозитов (факт – 923.52 %) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), значительно выше нормативного значения (больше 225%), что свидетельствует о покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 848.3 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1771.82 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рискованность кредитной политики (факт – 706.84 %) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится выше расчетного нормативного значения (меньше 300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров. С начала текущего года значение показателя понизилось на 135.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 842.02 %).

Потерянные кредиты (факт – 5.49 %) – отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 2%), что свидетельствует о недостаточной эффективности проведения кредитных операций банком и низком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.72 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.77 %).

Обеспеченность рисков (факт – 9.35 %) – 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 (меньше 5%), что свидетельствует о повышенном уровне рискованности размещения денежных средств в активные операции и слабом качестве заемщиков. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.53 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 7.82 %).

Залоговое обеспечение кредитов (факт – 293.24 %) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, выше нормативного значения (больше 200%), что свидетельствует о наличии минимально необходимого обеспечения покрытия выданных кредитов. Такое состояние свидетельствует в обеспеченности кредитов, хотя и неизвестны тип залога, качество, возможность реализации и переоценка стоимости залога. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 7.28 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 285.96 %).

Таким образом, банк имеет общий уровень качества риск-менеджмента ниже допустимого сводного значения для банков Украины.

Показатели качества структуры активов

* С начала 2010 года активы банка уменьшились на 16.84 млн. грн. или 2.12 млн. дол. США (-0.19%), в т.ч. ссуды корпоративным клиентам уменьшились на 1050.84 млн. грн. или 132.49 млн. дол. США (-15.7%), а ссуды физическим лицам уменьшились на 201.05 млн. грн. или 25.35 млн. дол. США (-15.48%). Кредиты клиентам (с учетом сформированных резервов) занимают 69.32% в балансе банка, уменьшившись с начала года на 15.15 %.

Портфель ценных бумаг вырос за 9 месяцев на 824.76 млн. грн. или 103.98 млн. дол. США (246.19%), в т.ч. государственные ценные бумаги увеличились на 824.76 млн. грн. или 103.98 млн. дол. США (248.25%) и прочие ценные бумаги сократились на 0 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0%).

Средства в банках в анализируемом периоде увеличились на 318.57 млн. грн. или 40.17 млн. дол. США (55.23 %), в т.ч. остатки на НОСТРО-счетах увеличились на 423.15 млн. грн. или 53.35 млн. дол. США (89.33%).

Уровень ссудной задолженности (факт – 71.63 %) – отношение ссудной задолженности к чистым активам банка, выше нормативного значения (больше 60%), что свидетельствует о достаточном уровне реализации кредитных продуктов и услуг. С начала текущего года значение показателя понизилось на 13.84 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. =

85.47 %).

Величина кредитов физическим лицам (факт – 16.05 %) – 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.12 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 15.93 %).

Эффективность активных операций (факт – 5.34 %) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (больше 4.5%), что свидетельствует об оптимальной доходности активных операций и о высокой структуре КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.91 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.25 %).

Уровень межбанковских кредитов (факт – 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. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.2 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.2 %).

Рентабельность чистых активов (факт – 0.44 %) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 0.5%), что свидетельствует о низком уровне финансового результата и его недостаточном уровне. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.41 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.03 %).

Стабилизация ценных бумаг (факт – 14.86 %) – 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 10.87 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.99 %).

Операционный леверидж (факт – 2.85 %) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 6%), что свидетельствует о низких операционных расходах в банке. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.36 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.21 %).

Таким образом, банк имеет общий уровень качества структуры активов выше допустимого сводного значения для банков Украины.

Показатели качества структуры обязательств

* Основную часть фондирования ресурсами банка составляют привлеченные средства:

на срочном межбанковском рынке, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 741.3 млн. грн. или 93.46 млн. дол. США (-12.51%); корпоративных клиентов, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 545.42 млн. грн. или 68.77 млн. дол. США (52.9%); физических лиц, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 247.64 млн. грн. или 31.22 млн. дол. США (57.77%).

Привлеченные средства клиентов составляют всего 28.81% в обязательствах банка и состоят на 67.82% из текущих и 32.18% срочных счетов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

В привлеченных средствах клиентов 69.98% приходится на счета корпоративных клиентов (в т.ч. 78.09% составляют текущие счета и 21.91% составляют депозиты) и 30.02% приходится на физических лиц (в т.ч. 43.86 % составляют текущие и карточные остатки на счетах и 56.14% составляют вклады населения).

По состоянию на 01.10.2010г. банк не имеет задолженности по кредитам НБУ в сумме 0 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0 % в пассивах банка).

Клиентская база (факт – 17.6 %) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что может свидетельствовать о низком доверии клиентуры банка, если бы не привлеченные «длинные» МБК. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 5.98 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.62 %).

Доверие физических лиц (факт – 7.71 %) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится ниже установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать о низком доверии граждан или отсутствия необходимости у банка в привлечении таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.82 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.89 %).

Срочные депозиты (факт – 8.25 %) – 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 3.13 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 5.12 %).

Доверие корпоративных клиентов (факт – 18.15 %) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает низкий уровень доверия корпоративных клиентов банку. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 6.3 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.85 %).

Общая безубыточность (факт – 4.85 %) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.19 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 5.04 %).

Межбанковские риски (факт – 59.76 %) – 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 2.67 % годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 5.86 %, что можно считать об эффективности таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 8.41 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 68.17 %).

Кредиторская задолженность (факт – 0.69 %) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 2%), что может с одной стороны свидетельствовать о низкой доле временно невостребованных клиентами денежных средств или о «накачке» валюты баланса (например по форексным сделкам). С начала текущего года значение

показателя увеличилось на 0.12 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.57 %).

Таким образом, банк имеет общий уровень качества структуры пассивов ниже допустимого сводного значения для банков Украины.

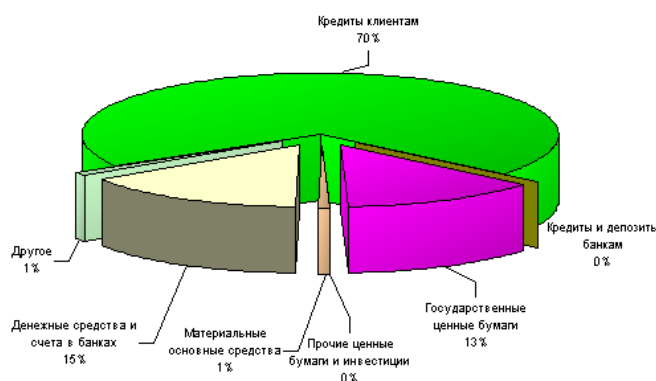
Положительные факторы:

- положительный финансовый результат за последние четыре квартала;
- устойчивая тенденция роста процентных доходов;
- повышение уровня текущей и краткосрочной ликвидности;
- снижение уровня отчисления в резервы к операционной прибыли;
- низкие экономические риски;
- рост уровня операционных расходов;
- рост доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- снижение доли операционных расходов к общему доходу.

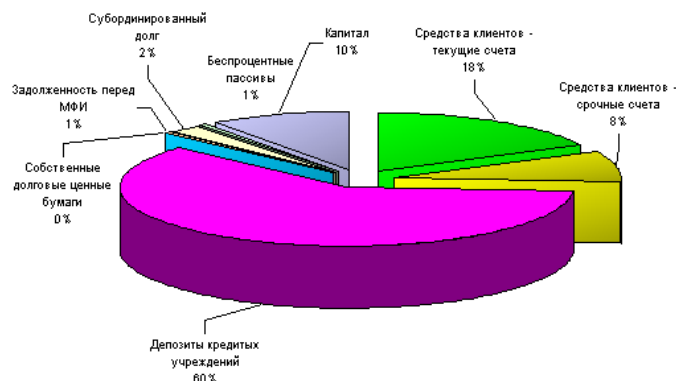
Негативные факторы:

- повышение уровня мгновенной ликвидности;
- высокая зависимость от процентного риска.

Активы банка



Пассивы банка



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

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 низкой возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. С 2008 год уставный капитал банка не увеличивался.

* Банк имеет более 60 отделений в 17-ти областях Украины. Почти 73% от общего количества отделений расположены в Киевской области. Принимая во внимание, что банк не имеет значительных привлеченных средств от физических лиц, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины не будет оказывать финансовой поддержки банку.

* Учитывая, что с в период экономического кризиса банк получил в IV квартале 2008 года 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.

* ПАО «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» ПАО «УниКредит Банк» по состоянию на 01.10.2010г. набрал 44.36 баллов и относится ко второй категории надежности.

Категория "2" - "стабильный" или ua2- или uaBBB

ВЫСОКАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и ликвидность достаточны для предотвращения предсказуемых рисков. Ua2- со стабильными перспективами, средний кредитный риск.

К данной категории относятся коммерческие банки, финансовая деятельность заемщика этой категории близка по характеристикам к классу "А", но вероятность поддержания ее на данном уровне на протяжении продолжительного времени является низкой. Заемщики/контрагенты банка, которые принадлежат к этому классу, нуждаются в большем внимании через потенциальные недостатки, которые ставят под угрозу достаточность поступлений средств для обслуживания долга и стабильность получения положительного финансового результата их деятельности; кроме того, заемщики/банки (резиденты) и банки/нерезиденты, которые зарегистрированы в странах - членах СНГ, соблюдают экономических нормативов.

Анализ коэффициентов финансового состояния заемщика может свидетельствовать о негативных тенденциях в деятельности заемщика. Недостатки в деятельности заемщиков, которые принадлежат к классу "Б", должны быть лишь потенциальными. При наличии реальных недостатков класс заемщика нужно снизить. До этого класса могут принадлежать другие заемщики/банки (нерезиденты), которые имеют кредитный рейтинг не ниже чем "инвестиционный класс", подтвержденный в бюллетене одной из руководящих мировых рейтинговых компаний (Fitch IBCA, Standard & Poor's, Moody's и т.п.).

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 "под контролем" с коэффициентом резервирования (по степени риска) под 5% (класс Б).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.10.2010		
Наименование банка-контрагента (укр.):		БАТ УнїКредит Банк		ВІС 303536		
Полное официальное наименование банка:		Вуїдркрте акцїонерне товариство УнїКредит Банк				
Дата открытия банка-контрагента:		01 апреля 1997 г.		Количество лет работы банка: 13.5		
"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)		780	>300	7.4		
Козффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		20.7	>20	0.9		
Козффициент доходности уставного капитала (КДК)		86	>60	3.7		
Козффициент надежности активных операций (КНАО)		8	>15	0.0		
Козффициент фондовой капитализации (КФК)		70	>65	1.5		
Козффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		43	<115	1.2		
Козффициент капитализации банка (ККБ)		8	>15	0.0		
Козффициент стоимости банка (КСБ)		30	>50	0.0		
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	14.6		
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы		
Козффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		6	>12	0.0		
Козффициент непроцентных доходов (КНПД)		33	35<*>45	2.2		
Козффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		39	<35	0.5		
Козффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		44	<50	0.6		
Козффициент рентабельности капитала (КРК)		4	>6	0.0		
Козффициент уровня резервирования (КУР)		48	<15	0.0		
Козффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		16	<25	0.9		
Козффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		188	>125	2.5		
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	6.7		
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы		
Козффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		79	>70	2.2		
Козффициент текущей ликвидности (КТЛ)		220	>90	2.5		
Козффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		109	>50	1.8		
Козффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		779	>300	1.5		
Козффициент фондирования ресурсов (КФР)		111	<125	4.4		
Козффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		15	4.5<*>6	0.2		
Козффициент валютной позиции (КВП)		19	<7	0.0		
Козффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		0	<5	0.0		
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	12.6		
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы		
Козффициент риск-менеджмента (КРМ)		10	>18	0.0		
Козффициент операционного риска (КОПР)		50	<10	0.0		
Козффициент использования депозитов (КИД)		924	>225	2.6		
Козффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		707	<300	0.0		
Козффициент потерянных кредитов (КПК)		5	<2	0.0		
Козффициент обеспеченности рисков (КОР)		9	<5	0.0		
Козффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		293	>200	1.3		
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	3.9		
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы		
Козффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		71.6	>60	3.09		
Козффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		16.0	30<*>40	0.00		
Козффициент эффективности активных операций (КЭАО)		5.3	>4.5	1.03		
Козффициент межбанковских кредитов (КМК)		0.0	4.5<*>5.5	0.00		
Козффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0.4	>0.5	0.31		
Козффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		14.9	1.5<*>2.5	0.13		
Козффициент операционного левериджа (КОЛ)		2.8	<6	0.55		
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.10		
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы		
Козффициент клиентской базы (ККЛБ)		18	20<*>30	0.0		
Козффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		8	20<*>30	0.0		
Козффициент срочных депозитов (КСД)		8	25<*>35	0.0		
Козффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		18	25<*>35	0.0		
Козффициент общей безубыточности (КОБ)		5	<10	0.8		
Козффициент межбанковских рисков (КМБР)		60	20<*>25	0.1		
Козффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		1	<2	0.6		
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	1.5		
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		2	-	>=50	44.36	
Категория "2" - "стабильный" или ua2- или uaBBB. ВЫСОКАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнять финансовые обязательства. Денежные потоки и ликвидность достаточны для предотвращения предсказуемых рисков. Уa2- со стабильными перспективами, среднй кредитный риск.						



"НАДЕЖНЫЕ"

"СТАБИЛЬНЫЕ"

"ПРИБЫЛЬНЫЕ
ОРИЕНТИРОВАННЫЕ"

"ДЕТЕС СВИНГ"

"УДОСТОЧЕНІ І ПІДАЧА НАД"

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО
ВАТ УкУкрединт Банк

303536	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
	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.
А. КРЕДИТЫ										
1 Физическим лицам	1 381,47	1 347,46	1 318,01	1 340,28	1 299,03	1 172,14	1 120,52	1 097,98	-201,05	-242,30
2 Корпоративным клиентам	7 779,39	7 022,62	6 771,14	7 013,13	6 693,79	6 329,96	5 618,22	5 642,95	-1 050,84	-1 370,18
3 Резерв под обеспечение кредитов	-259,51	-357,22	-495,24	-593,22	-649,63	-635,30	-649,51	-726,24	-76,61	-133,03
ВСЕГО А	8 901,35	8 012,86	7 593,91	7 760,20	7 343,19	6 866,80	6 089,23	6 014,69	-1 328,50	-1 745,51
В. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	0,22	0,27	0,26	0,00	28,95	39,60	0,00	0,00	-28,95	0,00
2 Государственные ценные бумаги	12,89	12,52	570,99	441,40	332,22	478,54	970,36	1 156,98	824,76	715,58
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	20,44	10,20	3,74	2,78	2,78	2,78	2,78	2,78	0,00	0,00
ВСЕГО В	33,54	22,99	574,99	444,18	363,96	520,93	973,15	1 159,76	795,80	715,58
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	8 934,89	8 035,85	8 168,90	8 204,38	7 707,15	7 387,73	7 062,37	7 174,45	-532,70	-1 029,93
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	134,30	124,31	115,38	117,09	106,50	97,92	93,08	88,82	-17,68	-28,27
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	1 548,53	1 401,04	731,12	918,40	879,30	959,41	1 599,38	1 412,84	533,54	494,44
1 Деньжные средства и счета в банках	1 497,95	1 319,98	653,21	808,72	821,41	877,14	1 478,06	1 326,01	504,60	517,29
2 Другое	50,58	81,06	77,90	109,68	57,89	82,27	121,32	86,83	28,94	-22,85
Е. ВСЕГО АКТИВОВ	10 617,72	9 561,20	9 015,39	9 239,86	8 692,95	8 445,05	8 754,84	8 676,11	-16,84	-563,75
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ										
С. РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	1 059,54	995,13	1 013,95	1 063,12	1 010,59	1 004,08	1 427,01	1 527,69	517,10	464,57
2 Средства клиентов - срочные счета	480,30	476,13	278,51	282,34	449,03	461,21	683,86	724,99	275,96	442,65
3 Депозиты кредитных учреждений	7 780,30	6 823,25	6 522,19	6 610,87	5 989,19	5 823,96	5 468,00	5 262,45	-726,74	-1 348,41
4 Собственные долгосрочные ценные бумаги	79,85	80,00	80,18	80,39	80,60	0,00	0,00	0,00	-80,60	-80,39
ВСЕГО С	9 400,00	8 374,51	7 894,82	8 036,71	7 529,41	7 289,25	7 578,87	7 515,14	-14,28	-521,58
Н. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Задолженность перед МФИ	130,63	120,54	104,56	106,78	83,97	75,73	52,97	51,42	-32,55	-55,36
2 Субординированный долг	202,99	193,36	201,07	217,14	201,33	190,23	174,11	191,64	-9,69	-25,50
ВСЕГО Н	333,62	313,90	305,64	323,92	285,30	265,95	227,08	243,06	-42,24	-80,86
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	47,58	53,05	43,74	89,43	49,78	56,05	102,99	59,91	10,12	-29,52
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	184,70	168,08	118,87	137,60	174,99	180,38	192,16	200,42	25,43	62,82
Производственный капитал, учитываемый как										
1 собственные средства	184,70	168,08	118,87	137,60	174,99	180,38	192,16	200,42	25,43	62,82
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	9 965,90	8 909,54	8 363,07	8 587,66	8 039,49	7 791,63	8 101,11	8 018,52	-20,97	-569,14
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	653,51	653,51	653,51	653,51	653,51	653,51	653,51	653,51	0,00	0,00
2 Резерв переоценки капитала	-1,69	-1,85	-1,18	-1,31	-0,05	-0,08	0,22	4,08	4,13	5,39
ВСЕГО L	651,82	651,66	652,33	652,20	653,46	653,43	653,73	657,59	4,13	5,39
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕД	651,82	651,66	652,33	652,20	653,46	653,43	653,73	657,59	4,13	5,39
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	948,23	953,22	929,76	940,70	936,44	931,44	914,17	935,61	-0,83	-5,09
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ	10 617,72	9 561,20	9 015,39	9 239,86	8 692,95	8 445,05	8 754,84	8 676,11	-16,84	-563,75
M. СРЕДСТВ										

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ										
Чистая прибыль (млн. грн.)	44.92	-4.30	-53.51	-34.78	2.60	5.39	17.17	25.43	22.83	60.21
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA, %)	0.42%	-0.18%	-1.19%	-0.50%	0.04%	0.26%	0.39%	0.39%	0.35%	0.89%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE, %)	5.37%	-2.10%	-13.88%	-5.87%	0.42%	2.58%	4.06%	3.95%	3.53%	9.82%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	0.75%	-0.04%	-0.59%	-0.38%	0.12%	0.09%	0.28%	0.42%	0.29%	0.79%
Расходы/Доходы (%)	104.86%	101.57%	110.42%	104.40%	99.75%	97.73%	96.23%	96.36%	-3.39%	-8.04%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	100.00%	29.52%	23.39%	23.27%	20.52%	14.82%	19.67%	25.90%	5.38%	2.63%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	52.04%	41.65%	41.82%	38.39%	40.78%	101.81%	41.65%	39.48%	-1.30%	1.09%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	77.42%	107.05%	172.35%	122.64%	96.12%	95.29%	81.73%	82.07%	-14.05%	-40.58%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	0.94%	1.02%	1.03%	0.95%	1.02%	1.06%	1.03%	1.01%	0.00%	0.06%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	36.53%	37.33%	36.26%	34.99%	33.06%	15.43%	40.47%	39.66%	6.60%	4.67%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	68.34%	104.70%	130.18%	111.51%	97.22%	379.01%	84.04%	85.74%	-11.48%	-25.76%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	8.51%	-2.74%	-17.56%	-7.09%	0.40%	3.78%	6.43%	6.06%	5.66%	13.15%
Отношение % доходов к доходам банка (%)	84.46%	79.33%	82.18%	81.54%	83.13%	86.61%	83.80%	79.98%	-3.14%	-1.56%
Удельный вес комиссионного дохода в доходах банка	0.00%	7.56%	8.15%	9.45%	9.55%	9.62%	9.29%	10.13%	1.11	2.06%
Отношение ЧПД к ЧКД	0.00	10.54	10.78	8.74	9.00	9.98	10.28	7.84	1.11	0.95
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	836.52	819.74	771.20	789.80	828.45	833.80	845.89	858.01	1.04	1.09
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	1269.27%	1166.37%	1169.01%	1169.90%	1049.30%	1012.83%	1034.98%	1011.19%	-38.11%	-158.71%
Собственные средства/Активы (%)	7.88%	8.57%	8.55%	8.55%	9.53%	9.87%	9.66%	9.89%	0.36%	1.34%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	15.39%	15.19%	7.97%	9.67%	10.51%	11.61%	18.94%	17.09%	1.63	1.77
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	15.52%	15.34%	14.93%	14.95%	14.76%	17.94%	31.37%	32.00%	2.17	2.14
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	107.18%	107.68%	107.58%	107.80%	109.13%	109.39%	109.41%	109.57%	1.00	1.02

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО БАЛАНСА	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
Всего активов (млн. грн.)	10 618	9 561	9 015	9 240	8 693	8 445	8 755	8 676	-17	-564
Работающие активы в валюте баланса	84%	84%	91%	89%	89%	87%	81%	83%	-5.97%	-6.10%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	84.18%	84.34%	85.00%	84.89%	85.47%	82.56%	71.61%	71.63%	-13.84%	-13.25%
Проблемная задолженность клиентов (млн. грн.)	292	271	389	495	460	666	515	494	34	171
Пророченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	3.19%	3.24%	4.81%	5.92%	5.75%	8.88%	7.64%	7.33%	1.58%	1.41%
Резервы под задолженность клиентов (млн. грн.)	-260	-357	-495	-593	-650	-635	-650	-726	-77	-133
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто, %)	2.83%	4.27%	6.12%	7.10%	8.13%	8.47%	9.64%	10.77%	2.65%	3.67%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	84.92%	83.90%	83.71%	83.96%	83.75%	84.38%	83.37%	83.71%	-0.04%	-0.24%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	15.08%	16.10%	16.29%	16.04%	16.25%	15.62%	16.63%	16.29%	0.04%	0.24%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы, %)	83.83%	83.81%	84.23%	83.99%	84.47%	81.31%	69.55%	69.32%	-15.15%	-14.66%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.35%	0.56%	0.56%	0.89%	0.44%	0.72%	1.17%	0.86%	1.95	0.97
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	5.63%	8.23%	7.71%	12.52%	5.88%	9.26%	15.73%	11.45%	1.95	0.91
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
Норматив регулятивного капитала (Н1), в млн. грн. > 74.2 млн. грн.	948.23	933.22	929.76	940.70	936.44	931.44	914.17	935.61	-0.83	-5.09
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	12.51	13.80	13.49	12.89	21.11	21.23	19.24	20.65	-0.46	7.76
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	8.80	9.35	9.63	9.44	9.56	10.08	9.77	9.90	0.34	0.46
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	139.77	117.78	63.83	72.84	82.90	87.29	107.67	79.06	-3.84	6.22
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	123.84	169.33	223.28	165.75	187.53	269.99	237.90	219.73	32.20	53.98
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	64.81	77.99	71.25	67.47	60.21	99.60	103.77	108.79	48.58	41.32
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	25.11	19.63	66.45	25.00	25.00	24.19	24.35	22.22	-2.78	-2.78
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	8.87	8.70	19.06	14.00	19.29	19.80	19.60	18.99	-0.29	4.99

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

грн.

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %
ПД по операциям с НБУ	0	0	0	0	225 888	641 622	1 671 156	2 730 037	2 730 037	0.0%
ПД по операциям с банками	35 471 054	5 610 947	6 061 771	6 140 924	7 387 642	576 599	711 281	909 544	-5 231 380	14.8%
ПД по кредитам юрлицам	485 064 109	168 491 501	323 960 094	489 692 871	670 905 522	167 668 328	307 249 473	440 122 616	-49 570 256	89.9%
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПД по кредитам физлицам	134 520 732	41 918 890	82 097 724	120 916 892	156 156 927	33 849 364	62 799 792	91 316 713	-29 600 179	75.5%
ПД по операциям с ценными бумагами	25 653 243	763 799	9 716 286	27 436 552	33 915 106	2 875 207	10 915 170	24 023 789	-3 412 764	87.6%
Прочий процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ИТОГО:	680 709 138	216 785 137	421 835 875	644 187 240	868 591 085	205 611 120	383 346 871	559 102 698	-85 084 542	86.8%
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %
ПР по операциям с НБУ	303 925	529 329	656 270	656 270	656 270	0	0	0	-656 270	0.0%
ПР по операциям с банками	243 168 299	80 117 601	145 895 139	209 871 578	274 267 682	65 968 240	129 791 215	188 514 722	-21 356 856	89.8%
ПР по операциям с юрлицами	18 192 326	13 286 722	19 512 506	24 386 189	30 100 903	7 058 309	16 234 623	23 488 346	-897 843	96.3%
ПР по операциям с бюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по операциям с физлицами	9 617 940	3 914 764	7 826 168	13 021 330	19 162 373	7 557 999	17 045 334	27 788 537	14 767 207	213.4%
ПР по операциям с ценными бумагами	53 206 611	2 189 247	4 404 308	6 648 944	8 898 922	441 351	441 351	441 351	-6 207 593	6.6%
ПР по кредитам от международных и прочих финансовых организаций	7 719 890	1 762 277	3 200 566	4 472 566	4 998 078	1 200 500	2 099 432	2 814 217	-1 658 349	62.9%
ПР по операциям с небанковскими финансовыми организациями	4 049 132	2 553 258	3 361 126	3 968 248	4 411 291	873 395	1 251 029	1 927 396	-2 040 852	48.6%
Прочие процентные расходы (субсидии)	9 794 926	1 874 456	3 471 767	4 710 538	5 895 663	1 073 022	2 068 501	3 094 221	-1 616 317	65.7%
ИТОГО:	346 053 049	106 227 654	188 327 850	267 735 663	348 391 183	84 172 816	168 931 484	248 068 790	-19 666 872	92.7%
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	334 656 089	110 557 483	233 508 025	376 451 577	520 199 903	121 438 304	214 415 387	311 033 908	-19 092 637	91.82%
Комиссионные доходы	84 069 540	20 661 714	41 856 033	74 691 015	99 781 243	22 829 156	42 491 722	70 841 364	-3 849 651	94.8%
Комиссионные расходы	16 459 691	10 173 716	20 199 988	31 629 399	41 990 163	10 661 393	21 636 584	31 171 308	-458 091	98.6%
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	67 609 849	10 487 998	21 656 045	43 061 616	57 791 080	12 167 763	20 855 138	39 670 056	-3 391 560	92.1%
ТОРГОВЫЙ И ПРОЧИЙ ДОХОДЫ	125 278 350	35 809 457	49 624 044	71 128 506	76 525 850	8 960 198	31 633 017	69 071 235	-2 057 272	97.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

ВАЗ УнѹКредит Банк

303536

6803536											
млн. грн. экв.											
01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	% от акционерского дохода			
млн. грн. экв.											
1	680.71	216.79	421.84	644.19	868.59	205.61	383.35	559.10	7.8%	-309.49	-85.08
2	-346.05	-106.23	-188.33	-267.74	-348.39	-84.17	-168.93	-248.07	-3.5%	100.32	19.67
3	334.66	110.56	233.51	376.45	520.20	121.44	214.42	311.03	4.3%	-209.17	-65.42
4	67.61	10.49	21.66	43.06	57.79	12.17	20.86	39.67	0.6%	-18.12	-3.39
5	125.28	35.81	49.62	71.13	76.53	8.96	31.63	69.07	1.0%	-7.45	-2.06
6	-100.29	-24.39	-46.22	-65.92	-88.24	-22.39	-44.99	-65.74	-0.9%	22.51	0.18
7	-174.27	-40.95	-81.26	-122.46	-178.68	-122.75	-66.19	-100.00	-1.4%	78.68	22.46
8	-172.90	-95.82	-230.82	-337.07	-376.85	9.76	-130.88	-217.82	-3.0%	159.03	119.25
9	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	0.00	0.0%	-0.03	-0.03
10	80.09	-4.30	-53.51	-34.78	10.77	7.18	24.85	36.21	0.5%	25.45	70.99
11	-35.17	0.00	0.00	0.00	-8.17	-1.80	-7.68	-10.79	-0.2%	-2.62	-10.79
12	44.92	-4.30	-53.51	-34.78	2.60	5.39	17.17	25.43	0.4%	22.83	60.21

трн.

АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %
Затраты на содержание персонала (в т.ч. отчисления в ФСС)	100 286 214	24 386 294	46 220 746	65 918 201	88 241 217	22 391 305	44 985 800	65 736 199	-182 003	99.7%
Налоги, кроме налога на прибыль (отчисления в ФГВФЛ и др.)	5 377 027	5 152 522	1 430 344	2 326 483	2 674 550	1 211 855	1 247 020	3 060 300	733 817	131.5%
Затраты на содержание основных фондов (в т.ч. амортизации)	58 089 505	13 651 723	27 968 391	41 409 683	57 028 035	11 470 453	25 241 374	36 897 052	-4 512 631	89.1%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты (в т.ч. Прочие амортизационные расходы, СЭП)	18 459 926	4 037 052	7 507 103	11 695 794	15 069 205	3 973 428	7 565 765	10 888 662	-807 133	93.1%
Затраты на коммуникацию (банковская связь, почтово-телеграфные расходы, СЭП)	17 594 837	2 775 122	4 728 964	13 242 064	19 655 808	1 574 473	3 303 722	5 683 580	-7 558 484	42.9%
Прочие административные затраты (командировки и представительские расходы)	3 726 165	324 424	536 672	782 220	1 112 735	566 757	1 075 717	1 478 201	695 981	189.0%
Реклама	14 272 527	20 019	22 481	27 635	43 393	0	1 859	52 954	25 319	191.6%
Стоимость и благотворительность	594 781	37 000	37 100	37 100	37 100	0	54 644	65 336	28 236	176.1%
Прочие затраты (в т.ч. уценка ОС)	4 036 740	720 577	1 147 769	2 302 272	5 259 152	82 668	381 269	599 177	-1 703 095	26.0%
Прочие операционные расходы (в т.ч. переоценка объектов инвестиционной недвижимости, аудит, расходы на инкассацию)	52 118 012	14 228 056	37 876 849	50 637 396	77 804 984	103 869 169	27 314 393	41 278 545	-9 358 852	81.5%
Итого:	274 555 733	65 332 789	127 476 419	188 378 849	266 926 178	145 140 106	111 171 562	165 740 005	-22 638 844	88.0%

ОБ ОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ВЭТ. Укр. кредит. Банк	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	Δ к 01.01.10	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09
Динамика изменения балансов на начало дня - формат 1	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	абс.	%	абс.	%
Денежные средства	75 676 593	62 850 238	66 037 500	68 891 233	73 096 660	76 254 149	84 932 828	70 551 749	-2 544 911	-3.5%	1 660 516	2.4%
Средства в Национальном банке Украины	446 638 291	346 822 990	216 525 490	202 408 087	202 305 319	198 293 285	196 930 285	360 028 039	159 619 952	79.9%	143 502 549	66.3%
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	12 892 075	12 521 135	570 985 545	441 397 591	332 222 305	478 542 363	370 363 144	1 156 977 512	824 755 207	248.3%	715 579 921	162.1%
Средства в других банках, нетто	975 853 857	910 775 828	307 615 185	523 304 413	576 860 007	638 280 816	1 194 834 141	895 434 966	318 574 959	55.2%	372 130 553	71.1%
корреспондентские счета	975 234 248	910 557 506	307 481 690	523 425 137	473 877 416	599 634 811	1 194 984 252	896 827 633	423 150 216	89.3%	373 402 496	71.3%
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	800 800	269 500	267 104	0	104 683 662	40 003 288	0	0	-104 683 662	0.0%	0	0.0%
резервы под задолженность банков, нетто	-161 192	-51 178	-133 609	-120 724	-1 501 092	-1 357 283	-150 111	-1 392 667	108 425	-7.2%	-1 271 943	1053.6%
Прочие ценные бумаги, нетто	17 678 400	7 444 176	980 000	25 619	25 619	25 619	25 619	25 619	0	0.0%	0	0.0%
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	247 000	259 740	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	17 431 400	7 184 436	980 000	25 619	25 619	25 619	25 619	25 619	0	0.0%	0	0.0%
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	8 901 348 628	8 012 859 342	7 593 911 002	7 760 196 046	7 343 188 426	6 866 800 077	6 089 227 995	6 014 889 546	-1 328 496 880	-18.1%	-1 745 506 500	-22.5%
ссуды юридическим лицам, нетто	7 779 390 927	7 022 819 464	6 771 141 072	7 013 132 357	6 893 791 043	6 329 958 510	5 618 223 283	5 642 951 129	-1 050 839 914	-15.7%	-1 370 181 228	-19.5%
ссуды физическим лицам, нетто	1 381 468 255	1 347 459 673	1 318 007 834	1 340 281 900	1 299 030 558	1 172 139 501	1 120 517 952	1 097 982 858	-201 047 701	-15.5%	-242 299 042	-18.1%
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-259 510 554	-357 219 795	-495 237 903	-593 218 212	-649 833 176	-635 297 934	-649 513 240	-726 244 441	-76 611 265	11.8%	-133 026 229	22.4%
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	0	0.0%	0	0.0%
Основные средства и нематериальные активы	134 298 868	124 311 718	115 379 859	117 085 754	106 499 663	97 916 635	93 079 647	88 818 894	-17 680 768	-16.6%	-28 266 860	-24.1%
Отсроченный налоговый актив	11 955 807	26 148 141	26 148 141	26 148 141	17 661 758	15 636 519	9 562 325	8 099 432	-8 099 432	-45.9%	-16 585 816	-63.4%
Прочие активы, нетто	38 622 773	54 910 461	51 758 555	83 530 266	40 226 451	64 610 726	105 684 557	77 263 986	37 037 535	92.1%	-6 266 280	-7.5%
Всего активов	10 617 722 706	9 561 201 444	9 015 383 409	9 239 861 966	8 692 946 387	8 445 054 875	8 761 140 950	8 676 110 050	-16 836 338	-0.2%	-563 751 916	-6.1%
Средства банков	7 910 928 549	6 943 791 556	6 626 755 050	6 717 642 437	6 073 158 600	5 899 891 167	5 520 966 243	5 313 969 151	-759 289 450	-12.5%	-1 403 773 267	-20.9%
корреспондентские счета банков и НБУ	49 234 871	50 210 620	48 841 762	50 539 789	63 078 190	62 282 872	62 211 397	77 841 589	14 563 399	23.1%	27 101 800	53.6%
межбанковские кредиты и депозиты	7 719 215 219	6 761 194 034	6 473 348 298	6 560 326 817	5 926 113 579	5 761 673 736	5 405 784 946	5 184 812 127	-741 301 452	-12.5%	-1 375 514 690	-21.0%
кредиты и депозиты НБУ	1 850 000	1 850 000	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
кредиты от МФО	130 628 459	120 536 902	104 564 990	106 775 832	83 968 831	75 734 559	52 969 901	51 415 435	-32 551 396	-38.8%	-55 360 397	-51.8%
Текущие счета клиентов	1 059 542 169	995 128 994	1 013 947 209	1 063 123 555	1 010 592 989	1 004 063 778	1 427 014 160	1 527 693 753	517 100 765	51.2%	484 570 198	43.7%
средства субъектов хоз. деятельности и и небанк. организаций, нетто	835 551 540	839 532 501	811 090 622	863 053 728	829 800 628	797 524 006	1 079 296 840	1 141 491 777	311 691 149	37.6%	278 438 049	32.3%
средства физических лиц, нетто	68 761 792	65 365 310	75 089 460	118 683 822	93 002 241	109 486 052	178 040 543	185 471 207	92 468 966	99.4%	66 787 365	56.3%
карточные счета, нетто	58 453 056	58 111 326	63 486 763	71 677 006	76 088 399	86 903 196	104 107 196	112 563 026	36 494 627	48.0%	40 906 020	57.1%
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	96 775 781	32 119 857	64 280 363	9 709 000	11 701 721	10 170 524	65 569 582	88 147 743	76 446 022	853.3%	78 438 743	807.9%
Срочные средства клиентов	490 303 440	476 128 122	278 508 871	282 339 530	449 031 227	461 205 388	683 857 035	724 968 721	275 957 494	61.5%	442 649 192	156.8%
депозиты клиентов, нетто	324 595 328	326 604 920	97 580 358	94 155 160	188 539 603	173 460 683	350 487 261	345 323 005	156 783 402	83.2%	251 167 845	266.8%
вклады населения, нетто	155 708 112	149 523 202	180 928 513	188 184 369	260 491 624	287 744 705	333 369 773	379 665 716	119 174 092	45.7%	191 481 347	101.8%
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	79 850 727	80 001 774	80 173 635	80 385 071	80 596 849	0	0	0	-80 596 849	0.0%	-80 385 071	0.0%
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Субординированный долг, нетто	202 989 124	193 361 902	201 071 462	217 144 253	201 332 599	190 215 169	174 114 869	191 639 854	-9 692 746	-4.8%	-25 504 399	-11.7%
Прочие обязательства	47 584 579	53 049 102	43 735 232	89 425 582	49 781 682	56 054 770	102 990 006	59 906 119	10 124 437	20.3%	-29 519 463	-33.0%
Внутрибанковские перераспредел. ресурсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Всего обязательств	9 781 198 589	8 741 461 450	8 244 196 459	8 460 060 428	7 864 493 946	7 611 250 272	7 908 942 313	7 818 097 597	-46 396 349	-0.6%	-631 962 831	-7.5%
Уставный капитал, нетто	653 507 670	653 507 670	653 507 670	653 507 670	653 507 670	653 507 670	653 507 670	653 507 670	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	0	0.0%	0	0.0%
Резервы и прочие фонды банка	116 903 466	116 903 466	149 237 737	149 237 737	149 237 737	149 237 737	151 839 654	151 839 654	2 601 918	1.7%	2 601 918	1.7%
Результаты переоценок, всего	-1 686 558	-1 845 517	-1 179 866	-1 306 665	-47 387	-81 135	221 119	4 064 291	4 131 678	-8718.9%	5 390 956	-412.6%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 866 262	21 124 026	21 124 026	21 124 026	21 134 324	21 134 324	21 134 324	21 134 324	0	0.0%	10 298	0.0%
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	32 334 271	0	0	0	2 601 918	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Результат текущего года	44 915 097	-4 302 102	-53 510 796	-34 779 410	2 601 918	5 385 910	17 171 889	25 428 333	22 826 416	877.3%	80 207 743	-173.1%
Всего собственного капитала	836 524 117	819 739 994	771 196 951	789 801 538	828 452 441	833 804 604	845 892 836	858 012 452	29 560 011	3.6%	68 210 915	8.6%
Всего пассивов	10 617 722 706	9 561 201 444	9 015 383 409	9 239 861 966	8 692 946 387	8 445 054 875	8 761 140 950	8 676 110 050	-16 836 338	-0.2%	-563 751 916	-6.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ВЭТ Уфкрдит Банк	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09
Динамика изменения доходов и расходов - форма №2 (по данным файлам #02: грн.)	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	303 536	абс.	абс.	%
Процентные доходы (ПД), нетто	680 709 138	216 785 137	421 835 875	644 187 240	888 591 085	205 611 120	383 346 871	559 102 698	-309 488 388	-85 084 542	-13.2%
Процентные расходы (ПР), нетто	346 053 049	106 227 654	188 327 850	267 735 663	348 391 183	84 172 816	168 931 484	248 068 790	-100 322 392	-19 666 872	-7.3%
Чистый процентный доход	334 656 089	110 557 483	233 508 025	376 451 577	520 199 903	121 438 304	214 415 387	311 033 908	-209 165 995	-65 417 669	-17.4%
Комиссионные доходы (КД), нетто	84 069 540	20 661 714	41 856 033	74 691 015	99 781 243	22 829 156	42 491 364	70 841 722	-28 939 879	-3 849 499	-5.2%
Комиссионные расходы (КР), нетто	16 459 591	10 173 716	20 199 988	31 629 399	41 990 163	10 661 393	21 636 584	31 171 308	-10 818 855	-458 091	-1.4%
Чистый комиссионный доход	67 609 949	10 487 998	21 656 045	43 061 616	57 791 080	12 167 922	20 855 138	39 670 056	-18 121 024	-3 391 560	-7.9%
Торговый доход, нетто	118 492 080	33 822 339	45 025 335	63 748 835	66 843 953	7 526 177	22 531 072	58 156 791	-8 687 162	-5 592 044	-8.8%
Прочие операционные доходы	6 786 270	1 987 118	4 598 709	7 379 672	9 681 896	1 434 021	9 101 945	10 914 444	1 232 547	3 534 772	47.9%
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Общий доход	527 544 287	156 854 938	304 788 113	490 641 699	654 516 832	142 566 265	266 903 543	419 175 198	-234 141 634	-70 866 501	-14.4%
Затраты на содержание персонала	100 286 214	24 386 294	46 220 746	65 918 201	88 241 217	22 391 305	44 965 800	65 736 199	-22 505 018	-182 003	-0.3%
Налоги, кроме налога на прибыль	5 377 027	5 152 522	1 430 344	2 326 483	2 674 550	1 211 855	1 247 020	3 060 300	385 750	733 817	31.5%
Затраты на содержание основных фондов	58 089 505	13 651 723	27 968 391	41 409 683	57 028 035	11 470 453	25 241 374	36 897 052	-20 130 983	-4 512 631	-10.9%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты	18 459 926	4 037 052	7 507 103	11 695 794	15 089 205	3 973 428	7 565 765	10 888 682	-4 180 543	-807 133	-6.9%
Затраты на коммуникацию	17 594 837	2 775 122	4 728 964	13 242 064	19 655 808	1 574 473	3 303 722	5 683 580	-13 972 228	-7 558 484	-57.1%
Прочие административные затраты	3 726 165	324 424	536 672	782 220	1 112 735	566 757	1 075 717	1 478 201	365 466	695 981	89.0%
Реклама	14 272 527	20 019	22 481	27 635	43 393	0	1 859	52 954	9 561	25 319	91.6%
Спонсорство и благотворительность	594 781	37 000	37 100	37 100	37 100	0	54 644	85 336	28 236	28 236	76.1%
Прочие затраты	4 036 740	720 577	1 147 769	2 302 272	5 259 152	82 668	381 269	599 177	-4 659 976	-1 703 095	-74.0%
Прочие операционные расходы	52 118 012	14 228 056	37 876 849	50 637 396	77 804 984	103 869 169	27 314 393	41 278 545	-36 526 439	-9 358 852	-18.5%
Операционные расходы	274 555 733	65 332 789	127 476 419	188 378 849	266 926 178	145 140 106	111 171 562	165 740 005	-101 186 173	-22 638 844	-12.0%
Чистый доход до налогообложения	252 988 555	91 522 149	177 311 684	302 262 850	387 590 654	-2 573 841	155 731 981	254 035 193	-133 555 461	-48 227 658	-16.0%
Отчисления в резервы (ОВР), нетто	172 902 472	95 824 251	230 822 491	337 042 260	376 821 273	-9 755 054	130 880 944	217 820 296	-159 000 977	-119 221 964	-35.4%
Прибыль до налогообложения	80 086 083	-4 302 102	-53 510 796	-34 779 410	10 769 381	7 181 213	24 851 037	36 214 897	25 445 516	70 994 306	-204.1%
Налог на прибыль	35 170 985	0	0	0	8 167 483	1 795 303	7 679 148	10 786 563	2 619 100	10 786 563	0.0%
Чистая прибыль	44 915 097	-4 302 102	-53 510 796	-34 779 410	2 601 918	5 385 910	17 171 889	25 428 333	22 826 416	60 207 743	-173.1%
Выданные гарантии	208 335 957	268 810 840	269 922 599	299 722 904	275 551 014	211 474 319	214 521 112	125 430 918	-150 120 096	-174 291 986	-58.2%
Обязательства по кредитам	1 524 143 012	1 189 285 318	552 644 240	362 904 828	722 969 171	635 145 247	484 330 519	1 249 152 876	526 183 705	866 248 048	226.2%
Внебалансовые обязательства	1 821 639 193	1 508 279 682	877 018 237	682 627 732	998 520 185	846 619 566	700 707 404	1 376 441 093	377 920 907	693 813 361	101.6%

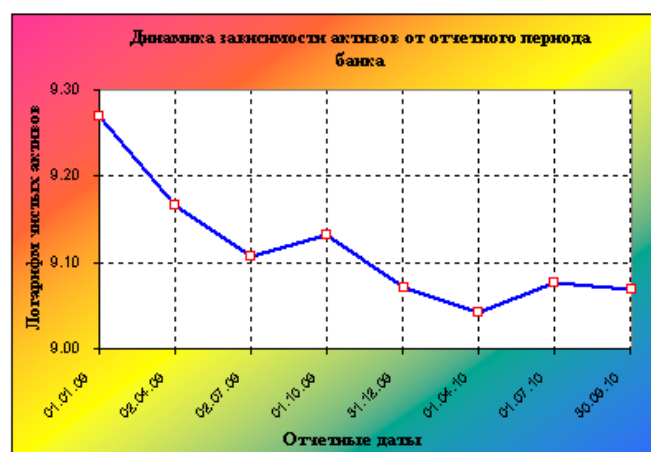
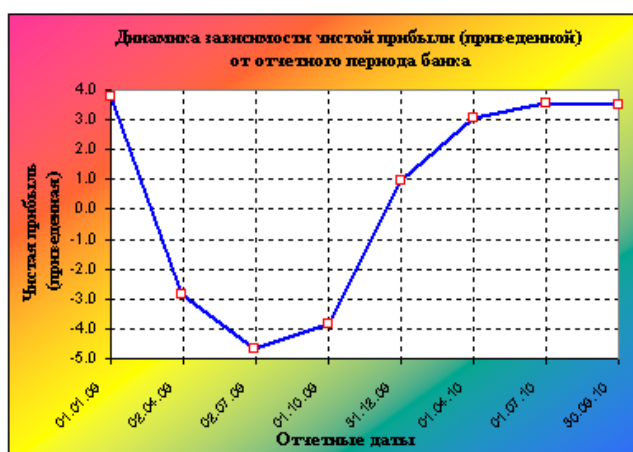
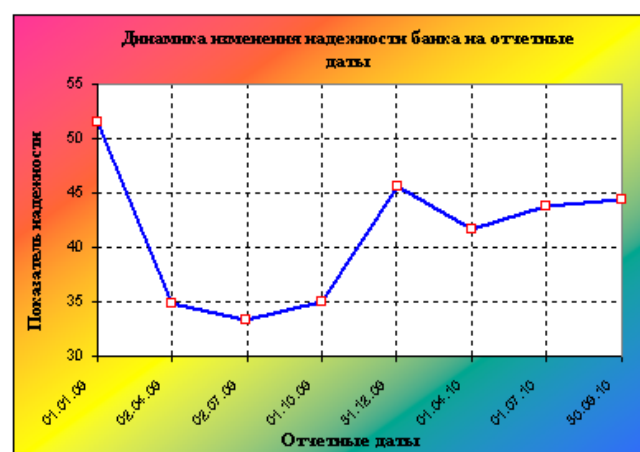
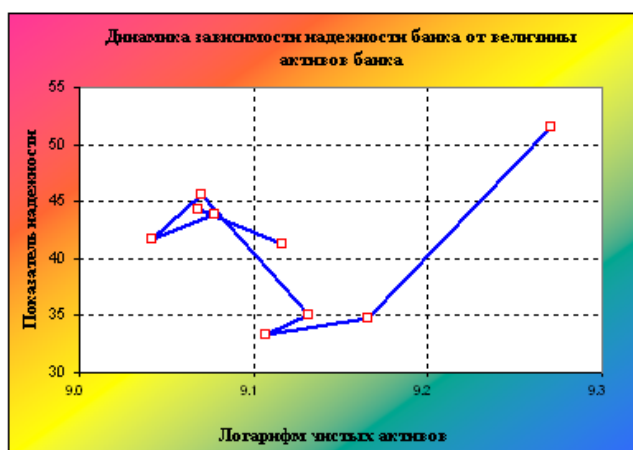
ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

РАСЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ

ВАТ УніКредит Банк

млн.грн.

	Средства клиентов - текущие счета	ЛОРО	Средства клиентов - срочные счета	Депозиты кредитных учреждений	Собственные долговые ценные бумаги	Прочее финансирование (МФИ и сублол)	Беспроцентные пассивы	Акционерный и производственный капитал	Всего активы
Денежные средства и счета в банках	429.19								429.19
НОСТРО	819.19	77.64							896.83
Государственные ценные бумаги	201.68					213.03		742.27	1 156.98
Прочие ценные бумаги и известности						2.78			2.78
Кредиты банкам (депозиты в банках)									
Кредиты и задолженность клиентов			724.99	5 262.45		27.25			6 014.69
Материальные основные средства								88.82	88.82
Прочие активы							59.91	26.92	86.83
Всего пассивы	1 450.05	77.64	724.99	5 262.45		243.06	59.91	858.01	



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

© 2011г. 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