



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

ПАО «Екатеринославский коммерческий банк»
(ПАО «ЕКБ» (рус.) / ПАТ «ІКБ» (укр.)) МФО 305987

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua4+	Ua2-
Краткосрочный	UaST5+	UaST4-
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT3+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT3+
Прогноз	Positive	Positive
Поддержка/ финпомощь	SR4-	SR4+
Надежность банков- ских вкладов	DR5ua-	DR3ua-

Лимиты кредитования	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	748
МБК-7 (тыс. грн.)	599
МБК-14 (тыс. грн.)	449
МБК-30 (тыс. грн.)	150
МБК-90 (тыс. грн.)	-
МБК-180 (тыс. грн.)	-
МБК-270 (тыс. грн.)	-
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	823

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних трех лет 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 банк формирует резервы в сумме до 8% от увеличения кредитного портфеля и в общей сумме не превышает 29% чистого процентного дохода.

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 16%, против 22% по состоянию на 01.01.2010. Снижение показателя - в основном за счет роста активов на 460 млн. грн. или 45%, которые в основном обусловлены притоком средств на текущие счета корпоративных клиентов на 316 млн. грн. и ЛОРО-счета на 120 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 увеличился на 7 млн. грн. или 3%, за счет прибыли по итогам 2009 года. Доля капитала в активах банка составляет 16% (по состоянию на 01.01.2010г. = 22%; -6%).

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 среднем 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 уменьшилось на 5.9% (по состоянию на 01.01.2010г. = 24.5%).

Доходность уставного капитала (факт - 55%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о недостаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его уменьшении.

Надежность активных операций (15%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, равно нормативному значению (15%), что свидетельствует о высоком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов.

Фондовая капитализация (82%) – 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 (18%) – 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 низким риске вероятности возврата вкладов населению.

Уровень капитализации (13%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, ниже нормативного значения (15%), что свидетельствует однако о недостаточно высоком уровне капитализации банка.

Стоимость банка (24%) - отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о слабой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств.

* **Результат:** в целом достаточность капитала по банку можно охарактеризовать как ниже среднего уровня, в основном за счет недостаточного уровня капитализации банка для проведения активных операций.

* **Общие сведения:** банк зарегистрирован НБУ, свидетельство о регистрации ПАО "Екатеринославская коммерческий банк" от 23 июня 1994 № 248. В январе 2010 года ЗАО «ФСБанк» реорганизовано в ПАО «ЕКБ».

* Банк является членом Ассоциации украинских банков, Украинской национальной группы членов и пользователей "УКРСВИФТ", "Профессиональной ассоциации регистраторов и депозитариев".

* Стратегическая цель Банка направлена на расширение клиентской базы и рост объема услуг, которые предоставляются, стабильное увеличение количества клиентов и соответствующий рост объема вовлеченных средств. При условиях добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг требовательность клиентов к качеству и спектру предоставленных услуг постоянно увеличивается.

* В современных условиях финансового кризиса цель Банка - сохранение ресурсной базы клиентов, поддержание ликвидности на достаточном уровне, эффективная работа с проблемной задолженностью.

* Адрес банка: Украина, 49069, г. Днепрпетровск, ул. Артема, 94. Тел.: +380 56 31-13-02

* E-mail: bank@fsbank.dp.ua

* http://ecbank.dp.ua

Аналитики

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

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Показатели прибыльности (рентабельности)

*Банк является прибыльным на протяжении последних трех лет, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 98% в процентных доходах или 88% в операционных доходах банка и увеличились с начала года на 2.7%. По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов выше темпов по расходам на 7%. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 7.4 раза (на 01.01.2010г. = 5.8).

Эффективность банковских операций (14%) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно выше нормативного значения (12%), что свидетельствует о низком уровне концентрации отчислений в резервы.

Уровень непроцентных доходов (29%) – 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 (16%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, ниже нормативного значения (35%), что свидетельствует о низком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (53%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, выше нормативного значения (50%), что свидетельствует о выше среднего уровне платности привлечения ресурсов.

Рентабельность капитала (7%; ROE) – отношение чистой прибыли в годовом исчислении к регулятивному капиталу банка, выше нормативного значения (6%), что свидетельствует о достаточно эффективном использовании регулятивного капитала.

Уровень резервирования (67%) – 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 (4%) – 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.

Покрывание операционных расходов (473%) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, выше нормативного значения (125%), что свидетельствует о значительных доходах. Начиная с 01.07.2009г. чистый процентный доход увеличился на 8.3 млн. грн. или 25.5%, чистый комиссионный доход увеличился на 2.3 млн. грн. или 73%, прочие операционные доходы выросли на 7.1 млн. грн. или 524%, а рост отчислений в резервы составил 12.5 млн. грн. или 49%.

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 росту; составляют от 14 до 44 млн. грн. или от 1.4 до 2.9% от чистых активов.

С начала текущего года нормативы мгновенной ликвидности уменьшились на 3 пункта, а нормативы по текущей и краткосрочной ликвидности выросли от 1 до 5 пунктов.

Банк не имеет государственных ценных бумаг, которые могли бы быть использованы для получения рефинансирования в НБУ. Кроме этого, банк снижает портфель корпоративных ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет кредиты от НБУ в сумме 43.5 млрд. грн. или 2.9% в пассивах банка.

Мгновенная ликвидность (26%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, ниже

нормативного значения (70%), что свидетельствует о слабом 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 (50%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о недостаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (166%; 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).

Покрывание кризисного оттока ресурсов (77%) – 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 ниже расчетного нормативного значения (300%), что свидетельствует о слабой достаточности высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (113%) – 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 (1%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится ниже установленных пределов расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует об незначительном наличии нормативного потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов.

Валютная позиция (1%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, ниже нормативного значения (7%), что свидетельствует о довольно низкой подверженности валютному риску.

Закрывание разрывов ликвидности (3%) – 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 28.2 млн. грн. экв. или 2.7% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» уменьшилась до 3.9 млн. грн. экв. или 0.3%. Рост резервов под задолженность по кредитам клиентам банка за полгода составил 4 млн. грн. экв. или 3% и отчислениями в резервы 38 млн. грн., которые правда компенсируются операционным доходом в 54.6 млн. грн. экв.

Уровень риск-менеджмента (12%) – 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 (1%) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (10%), что свидетельствует о довольно низком операционном риске в банке и низком уровне кредитного риска.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Использование депозитов (281%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источником выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке, но которые имеют все срочный характер.

Рискованность кредитной политики (540%) – 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 (0%) – отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о достаточно эффективном проведении кредитных операций банком и высоком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка.

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

Залоговое обеспечение кредитов (53%) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, ниже нормативного значения (200%), что свидетельствует об отсутствии минимально необходимого обеспечения покрытия выданных кредитов. Такое состояние свидетельствует в слабом обеспеченности кредитов, так как неизвестен тип залога, его качество, возможность реализации, переоценка стоимости залога.

Показатели качества активов

* По сравнению с 01.07.2010г. доля ссуд физическим лицам в кредитном портфеле клиентам уменьшилась всего на 0.9%, что является не очень эффективным фактором в условиях мирового финансового кризиса. С начала года по физлицам полностью погашения «просрочка», а по юрлицам снижение просроченной задолженности составило 88%. Негативным фактором является рост начисленных доходов по ссудам юрлиц на 13.8 млн. грн. или в 13.1 раза.

Уровень ссудной задолженности (80%) – 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 (1%) – 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 (1%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, выше расчетного нормативного значения (0.5%), что свидетельствует о положительном финансовом результате и достаточном уровне.

Стабилизация ценных бумаг (0%) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится ниже установленных расчетных нормативных пределах (от 1.5 до 2.5%), что свидетельствует о низком уровне портфеля ценных бумаг в балансе банка и отсутствии возможности рефинансирования от НБУ, при необходимости.

Операционный леверидж (1%) – 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 клиентов (62.5% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 35% или 323 млн. грн.

В привлеченных средствах клиентов 50/50 по текущим и срочным счетам, в т.ч. 92% приходится на средства корпоративных клиентов, из которых 50% составляют срочные счета, которые в основном имеют долгосрочный характер. С начала года остатки юрлиц увеличились на 55% или 303 млн. грн., в основном по текущим счетам. Тем самым увеличивается давление на ликвидность банка.

Доля привлеченных средств от корпоративных клиентов составляет 58% в пассивах по состоянию на 01.07.2010г..

В привлеченных ресурсах от физических лиц 61% имеют срочный характер. С начала года вклады населения увеличились всего на 1.5 млн. грн. или 3.6%. По состоянию на 01.07.2010г. банк не имеет задолженности перед МФО.

Клиентская база (31%) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, несколько выше расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что могло бы свидетельствовать о высоком доверии клиентуры банка и наличия максимально дешевых денежных ресурсов.

Доверие физических лиц (5%) – 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 об отсутствии необходимости в дорогих и неустойчивых ресурсах.

Срочные депозиты (31%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находятся в установленных пределах (от 25 до 35%), что свидетельствует об оптимальном риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о среднем уровне процентных расходов в банке.

Доверие корпоративных клиентов (57%) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится выше установленных расчетных пределах (от 25 до 35%) и показывает степень доверия корпоративных клиентов банку, но в отсутствии стабильной основы для проведения срочных активных операций.

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

Межбанковские риски (2%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится ниже установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что 1 грн. привлеченных МБК в 78 раз дешевле размещенных ресурсов можно считать об эффективности таких ресурсов.

Кредиторская задолженность (0%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, ниже расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствуют о довольно низкой доле временно невостребованных клиентами денежных средств.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Положительные факторы:

- положительный финансовый результат;
- устойчивая тенденция роста процентных доходов;
- повышение уровня ликвидных активов;
- снижение доли операционных расходов к общему доходу;
- низкие экономические риски;
- снижение доли отчислений в резервы к операционной прибыли;
- снижение уровня операционных расходов.

Негативные факторы:

- высокие отчисления в резервы к операционной прибыли;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- высокая зависимость от процентного риска, в т.ч. По корпоративному бизнесу;
- значительный рост прочих доходов.

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. С 2008 года уставный капитал банка не увеличивался.

* Присутствие Банка в банковском секторе Украины представлена двумя филиалами в Днепропетровске и Киеве, а также имеет отделения в Днепропетровске, Киеве, Одессе и Донецке. Принимая во внимание, что банк можно отнести к региональному и он имеет значительных привлеченных средств от физических лиц, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины не окажет финансовой поддержки.

* Руководство Банка не имеет доли в уставном капитале Банка. Существенную долю в уставном капитале банка имеет Соседка Ю.В. - 37,6283% - прямое участие в уставном капитале; 0,0001% - опосредствованное участие в уставном капитале. В Банке на конец отчетного года работало 177 чел.

* Учитывая, что с 2008 года банк не получал от акционеров денежные средства на увеличение регулятивного капитала, можно отметить существование низкой вероятности того, что при необходимости акционеры смогут оказать финансовую поддержку банку.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ПАО «ЕКБ» по состоянию на 01.07.2010г. набрал 47.0 балла и относится ко второй категории надежности.

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

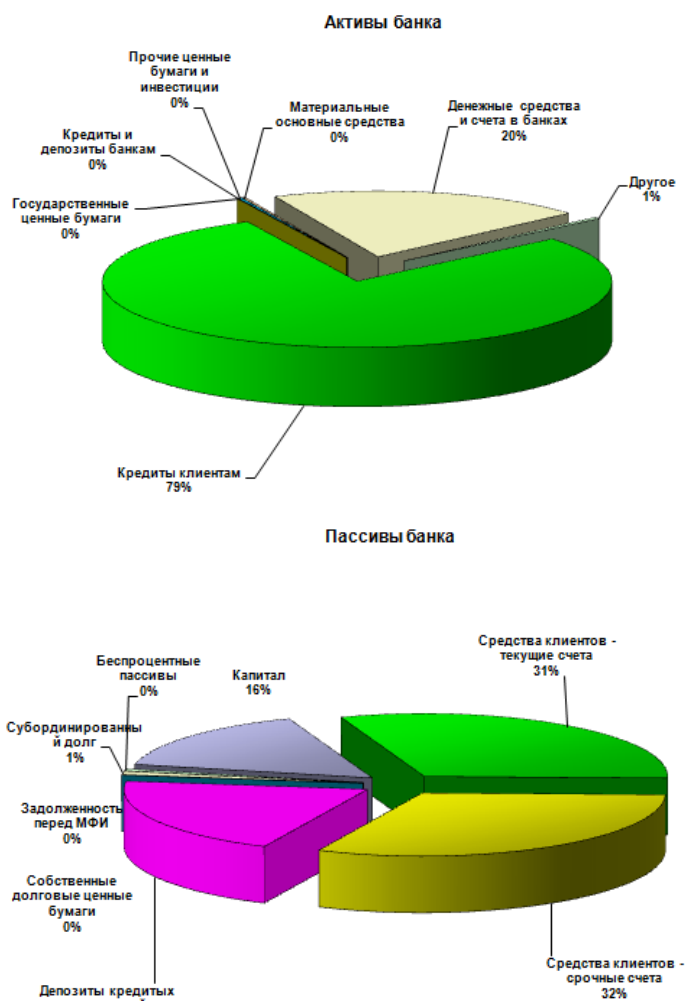
ВЫСОКАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и ликвидность достаточны для предотвращения предсказуемых рисков. Ua2- со стабильными перспективами, средний кредитный риск.

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, кото-

рые 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 экономические 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: 01.07.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		ПАТ "ІКБ"		CJS	305987
Полное официальное наименование банка:		ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК"			
Дата открытия банка-контрагента:		01 июля 1994 г.	Количество лет работы банка:		16.0
"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	
Коэффициент общей капитализации (КОК)		320	>300	2.9	
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		19	>20	0.6	
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		55	>60	1.5	
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		15	>15	0.6	
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		82	>65	2.0	
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		18	<115	1.2	
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		13	>15	0.4	
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		24	>50	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	9.2	
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		14	>12	5.9	
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		29	35<*>45	0.7	
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		16	<35	1.2	
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		53	<50	0.4	
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		7	>6	1.1	
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		67	<15	0.0	
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		4	<25	0.9	
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		473	>125	2.5	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	12.7	
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		26	>70	0.0	
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		50	>90	0.0	
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		166	>50	1.8	
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		77	>300	0.0	
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		113	<125	4.4	
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		1	4.5<*>6	0.0	
Коэффициент валютной позиции (КВП)		1	<7	1.1	
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		3	<5	0.9	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	8.2	
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		12	>18	0.0	
Коэффициент операционного риска (КОПР)		1	<10	1.5	
Коэффициент использования депозитов (КИД)		281	>225	2.1	
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		540	<300	0.0	
Коэффициент потерь кредитов (КПК)		0	<2	1.9	
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		12	<5	0.0	
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		53	>200	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.5	
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		80	>60	3.86	
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		1	30<*>40	0.00	
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		6	>4.5	1.29	
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		0	4.5<*>5.5	0.00	
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		1	>0.5	0.77	
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		0	1.5<*>2.5	0.00	
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)		1	<6	0.55	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	6.46	
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККБ)		31	20<*>30	2.3	
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		5	20<*>30	0.0	
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		31	25<*>35	1.3	
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		57	25<*>35	0.2	
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		10	<10	0.5	
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		2	20<*>25	0.0	
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		0	<2	0.6	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	4.8	
ОБЩАЯ БАЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		2	-	>=50	
Категория "2" - "стабильный" или ua2- или uaBBB. ВЫСОКАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и ликвидность достаточны для предотвращения предсказуемых рисков. Уa2- со стабильными перспективами, средний кредитный риск.					

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ТОВАРИШСТВО "КАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК"

305987	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
ПАТ "КБ"	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	8.12	56.64	36.50	33.38	24.82	21.81	15.73	15.55	-6.26	-17.84
2 Корпоративным клиентам	1 084.06	1 302.14	1 091.43	1 232.87	1 203.83	1 036.80	1 167.78	1 295.97	259.16	63.10
3 Резерв под обесценение кредитов	-43.25	-93.62	-102.12	-118.92	-125.47	-133.59	-115.32	-137.62	-4.03	-18.70
ВСЕГО А	1 048.93	1 265.16	1 025.81	1 147.34	1 103.18	925.03	1 068.20	1 173.90	248.87	26.56
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	1.92	10.57	0.86	0.17	0.69	0.69	0.69	0.68	-0.01	0.50
2 Государственные ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	62.29	10.37	10.93	13.04	11.76	12.59	2.63	3.19	-9.40	-9.86
ВСЕГО В	64.21	20.94	11.80	13.22	12.45	13.27	3.32	3.86	-9.41	-9.35
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	1 113.13	1 286.10	1 037.60	1 160.56	1 115.63	938.30	1 071.52	1 177.76	239.46	17.21
Д. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	2.83	3.49	3.46	3.31	3.14	3.00	2.84	3.21	0.22	-0.10
Е. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	202.32	124.38	122.99	205.20	144.85	84.73	183.77	304.55	219.82	99.35
1 Деньжные средства и счета в банках	195.49	114.84	109.86	174.25	131.69	66.94	176.06	298.75	231.81	124.50
2 Другое	6.83	9.54	13.13	30.95	13.16	17.79	7.72	5.80	-11.99	-25.15
Ф. ВСЕГО АКТИВОВ	1 318.29	1 413.96	1 164.05	1 369.06	1 263.62	1 026.03	1 258.13	1 485.52	459.49	116.46
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА										
Г. ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	273.25	133.40	142.05	257.75	178.60	126.14	314.52	460.32	334.18	202.58
2 Средства клиентов - срочные счета	445.79	642.68	520.11	550.07	644.13	479.52	509.61	468.20	-11.33	-81.88
3 Депозиты кредитных учреждений	331.41	227.01	124.91	185.08	182.15	151.70	177.80	298.93	147.23	113.85
4 Собственные долговые ценные бумаги	37.81	174.52	139.32	138.22	20.78	20.78	0.30	0.31	-20.47	-137.91
ВСЕГО Г	1 088.26	1 177.61	926.39	1 131.12	1 025.65	778.15	1 002.22	1 227.77	449.62	96.65
Н. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Заложность перед МФИ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 Субординированный долг	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	0.00	0.00
ВСЕГО Н	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	13.00	0.00	0.00
И. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	1.32	1.91	2.75	1.99	2.48	5.32	13.11	7.34	2.02	5.35
Ж. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	16.87	22.60	23.08	24.11	23.64	30.72	30.97	38.58	7.85	14.47
Производственный капитал, учитываемый как 1 собственные средства	16.87	22.60	23.08	24.11	23.64	30.72	30.97	38.58	7.85	14.47
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	1 119.45	1 215.12	965.21	1 170.22	1 064.78	827.19	1 059.30	1 286.68	459.49	116.46
Л. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	0.00	0.00
2 Резерв переоценки капитала	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	1.31	0.00	0.00
ВСЕГО Л	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	0.00	0.00
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	0.00	0.00
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	223.31	225.92	226.22	227.05	226.74	232.64	231.95	239.67	7.03	12.62
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1 318.29	1 413.96	1 164.05	1 369.06	1 263.62	1 026.03	1 258.13	1 485.52	459.49	116.46

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.)	4.74	5.73	0.47	1.51	1.04	8.12	0.25	7.86	-0.26	6.35
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	0.36%	0.41%	0.16%	0.22%	0.11%	0.79%	0.08%	1.06%	0.3%	0.8%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	2.20%	2.59%	0.85%	1.35%	0.62%	3.54%	0.43%	6.62%	3.1%	5.3%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	0.39%	0.51%	0.26%	0.29%	0.17%	1.26%	0.08%	1.07%	-0.2%	0.8%
Расходы/Доходы (%)	93.87%	95.84%	98.66%	99.38%	99.92%	95.09%	99.75%	100.52%	5.4%	1.1%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	82.45%	85.54%	94.74%	91.64%	86.52%	85.60%	87.36%	88.30%	2.7%	-3.3%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	17.55%	14.46%	5.26%	8.36%	13.48%	14.40%	12.64%	11.70%	-2.7%	3.3%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	97.78%	94.65%	100.77%	100.58%	100.77%	100.37%	99.31%	100.17%	-0.2%	-0.4%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	31.80%	23.17%	29.68%	25.15%	25.42%	22.86%	20.45%	15.76%	-7.1%	-9.4%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	73.00%	73.37%	86.14%	82.51%	90.19%	59.03%	94.35%	51.89%	-7.1%	-30.6%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	0.22%	0.28%	0.38%	0.33%	0.35%	0.46%	0.40%	0.32%	-0.1%	0.0%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	21.39%	20.15%	23.15%	24.41%	22.47%	25.39%	29.97%	27.62%	2.2%	3.2%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	82.76%	89.06%	93.21%	92.88%	96.29%	79.43%	98.46%	82.66%	3.2%	-10.2%
Отношение сумм ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	306.27%	407.56%	336.05%	385.05%	386.34%	429.77%	482.41%	536.62%	106.9%	151.6%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	10.87%	6.72%	2.95%	4.10%	1.77%	9.99%	1.19%	14.39%	4.4%	10.3%
Всего доходов банка (млн. грн.)	80.40	166.28	44.46	95.13	176.84	222.93	43.88	102.64	-120.3	7.5
Всего расходов банка (млн. грн.)	76.05	161.98	44.28	94.08	176.39	219.60	43.64	94.90	-124.7	0.8
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	537.86%	938.48%	1569.46%	1025.35%	607.18%	579.42%	730.71%	743.75%	164.3%	-281.6%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	92.26%	95.19%	93.69%	94.10%	94.61%	95.10%	97.11%	97.57%	2.5%	3.5%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	1.14%	2.20%	4.37%	4.11%	3.89%	3.54%	2.25%	1.86%	-1.7%	-2.2%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТОЙМОСТНОЙ ХАРАКТЕР РЕСУРСОВ	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
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов корпоративным клиентам (годовая)	13.56%	12.57%	13.44%	13.33%	13.94%	14.43%	14.68%	14.68%	0.7%	1.2%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)	4.66%	5.66%	5.47%	5.27%	4.69%	1.94%	1.74%	1.74%	-3.0%	-3.7%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)	16.55%	15.24%	17.30%	15.99%	18.68%	21.17%	20.79%	20.79%	2.1%	3.5%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)	12.67%	12.46%	13.49%	12.30%	14.27%	15.74%	15.10%	15.10%	0.8%	1.6%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)	9.89%	37.71%	54.57%	31.60%	49.51%	16.16%	17.96%	17.96%	-31.6%	-36.6%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)	12.97%	10.42%	12.21%	8.88%	26.95%	0.02%	0.23%	0.23%	-26.7%	-12.0%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	215.7	221.4	221.9	222.5	229.6	229.8	237.4	237.4	7.9	14.5
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	6.11	6.39	5.25	6.14	4.47	5.47	6.26	6.26	1.8	0.1
Собственные средства / Активы (%)	16.36%	15.66%	19.06%	16.28%	22.37%	18.27%	15.98%	15.98%	-6.4%	-0.3%
Уставный капитал (млн. грн.)	197.5	197.5	197.5	197.5	197.5	197.5	197.5	197.5	0.0	0.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	223.3	225.9	226.2	226.7	232.6	232.0	239.7	239.7	7.0	12.6
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	17.75%	9.65%	11.69%	15.23%	8.46%	17.34%	24.08%	24.08%	15.6%	8.8%
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	17.75%	9.65%	11.69%	15.23%	8.46%	17.34%	24.08%	24.08%	15.6%	8.8%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	118.83%	117.67%	122.15%	116.67%	127.06%	122.89%	119.00%	119.00%	-8.1%	2.3%
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ										
Норматив регулятивного капитала (Н1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	223 305.56	225 924.66	226 222.16	227 048.62	226 737.82	232 639.60	231 951.65	239 671.41	7 031.81	12 622.79
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	18.63	16.85	20.74	18.20	19.02	24.55	20.83	18.66	-5.89	0.46
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	18.52	14.51	20.52	17.58	16.73	21.75	16.18	18.52	-3.23	0.94
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	56.17	48.14	55.04	53.19	118.53	24.43	22.09	25.79	1.36	-27.40
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	70.79	67.66	168.78	57.71	90.88	45.95	80.58	50.42	4.47	-7.29
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	36.30	23.41	27.30	32.95	38.52	22.01	138.98	166.18	144.17	133.23
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	20.91	24.60	22.09	22.84	22.98	22.40	22.46	21.74	-0.66	-1.10
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	1.99	4.90	3.19	1.81	4.64	0.97	0.84	0.90	-0.07	-0.90

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.)	1 318.3	1 414.0	1 164.1	1 369.1	1 263.6	1 026.0	1 258.1	1 485.5	459.5	116.5
Работающие активы в валюте баланса	84%	91.0%	89.1%	84.8%	88.3%	91.4%	85.2%	79.3%	-12.2%	-5.5%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	79.05%	90.0%	88.8%	85.0%	88.2%	91.0%	85.3%	80.1%	-10.9%	-4.8%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	1.5	2.0	10.9	32.3	23.6	28.2	3.7	3.9	-24.4	-28.4
- в том числе по корпоративным клиентам	1.5	2.0	3.6	24.8	23.6	28.2	3.7	3.9	-24.4	-20.9
- в том числе по розничным клиентам	0.0	0.0	7.3	7.6	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.0	-7.5
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	0.14%	0.1%	1.0%	2.6%	1.9%	2.7%	0.3%	0.3%	-2.4%	-2.3%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	0.14%	0.2%	0.3%	2.0%	2.0%	2.8%	0.3%	0.3%	-2.5%	-1.8%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	0.17%	0.0%	24.9%	29.3%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	-29.1%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	1 092.2	1 358.8	1 127.9	1 266.3	1 228.7	1 058.6	1 183.5	1 311.5	252.9	45.3
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-43.3	-93.6	-102.1	-118.9	-125.5	-133.6	-115.3	-137.6	-4.0	-18.7
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	3.96%	6.9%	9.1%	9.4%	10.2%	12.6%	9.7%	10.5%	-2.1%	1.1%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:										
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)		130.7%	83.0%	112.3%	97.0%	86.2%	111.8%	110.8%	24.7%	-1.4%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)		127.9%	83.8%	113.0%	97.6%	86.1%	112.6%	111.0%	24.9%	-2.0%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	99.26%	95.8%	96.8%	97.4%	98.0%	97.9%	98.7%	98.8%	10.9%	7.3%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	0.74%	4.2%	3.2%	2.6%	2.0%	2.1%	1.3%	1.2%	-0.9%	-1.5%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	0.75%	4.3%	3.3%	2.7%	2.1%	2.1%	1.3%	1.2%	-0.9%	-1.5%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	79.57%	89.5%	88.1%	83.8%	87.3%	90.2%	84.9%	79.0%	-11.1%	-4.8%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов		94.3%	83.0%	106.1%	82.9%	115.7%	105.2%	120.6%	4.9%	14.5%
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	3.64%	4.0%	4.4%	5.8%	2.5%	5.5%	2.8%	4.5%	-1.0%	-1.3%
Рыночные риски	5%	0.7%	0.9%	1.0%	0.9%	1.2%	0.2%	0.2%	-1.0%	-0.7%
- удельный вес ГЦБ в портфеле ценных бумаг	0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Государственные ЦБ в активах банка	0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.53%	0.7%	1.1%	2.3%	1.0%	1.7%	0.6%	0.4%	-1.3%	-1.9%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	3.52%	4.9%	6.7%	15.7%	6.6%	9.0%	3.9%	3.0%	-6.0%	-12.7%

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										
Привлеченные МБК к активам банка	0.00%	3.54%	4.30%	3.65%	3.88%	4.79%	3.51%	2.93%	-1.9%	-0.7%
Привлеченные МФО к активам банка	1.48%	1.28%	1.30%	0.00%	0.00%	0.00%	1.69%	2.22%	2.2%	2.2%
Средства клиентов к активам банка	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Средства клиентов (млн. грн.)	54.54%	54.89%	56.88%	59.01%	65.11%	59.03%	65.50%	62.50%	3.5%	3.5%
- в т.ч. текущие счета (%)	719.0	776.1	662.2	807.8	822.7	605.7	824.1	928.5	322.9	120.7
- в т.ч. срочные счета (%)	38.00%	17.19%	21.45%	31.91%	21.71%	20.83%	38.16%	49.58%	28.7%	17.7%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)	62.00%	82.81%	78.55%	68.09%	78.29%	79.17%	61.84%	50.42%	-28.7%	-17.7%
- в т.ч. уделный вес в средствах клиентов	644.83	672.83	598.93	750.40	768.34	555.13	772.51	857.98	302.8	107.6
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	89.68%	86.70%	90.45%	92.89%	93.39%	91.66%	93.74%	92.40%	0.7%	-0.5%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	271.43	128.93	134.12	251.49	168.40	117.17	300.71	432.83	315.7	181.3
- уделный вес текущих счетов (%)	42.09%	19.16%	22.39%	33.51%	21.92%	21.11%	38.93%	50.45%	29.3%	16.9%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	373.39	543.90	464.81	498.91	599.94	437.96	471.79	425.14	-12.8	-73.8
- уделный вес срочных счетов (%)	57.91%	80.84%	77.61%	66.49%	78.08%	78.89%	61.07%	49.55%	-29.3%	-16.9%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	6.35	2.00	0.00	71.20	0.00	3.77	0.35	0.35	-3.4	-70.9
- в т.ч. уделный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	1.71%	0.37%	0.00%	14.39%	0.00%	0.86%	0.07%	0.08%	-0.8%	-14.3%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	364.60	535.80	461.14	423.53	593.79	432.15	468.25	418.26	-13.9	-5.3
- в т.ч. уделный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	98.29%	99.63%	100.00%	85.61%	100.00%	99.14%	99.93%	99.92%	0.8%	14.3%
Средства физических лиц (млн. грн.)	74.22	103.25	63.23	57.41	54.39	50.54	51.62	70.54	20.0	13.1
- в т.ч. уделный вес в средствах клиентов	10.32%	13.30%	9.55%	7.11%	6.61%	8.34%	6.26%	7.60%	-0.7%	0.5%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	1.82	4.47	7.93	6.26	10.20	8.97	13.81	27.49	18.5	21.2
- уделный вес текущих счетов (%)	2.45%	4.33%	12.55%	10.90%	18.76%	17.75%	26.75%	38.97%	21.2%	28.1%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	72.40	98.78	55.30	51.16	44.19	41.56	37.81	43.05	1.5	-8.1
- уделный вес срочных счетов (%)	97.55%	95.67%	87.45%	89.10%	81.24%	82.25%	73.25%	61.03%	-21.2%	-28.1%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	21.16	14.03	14.22	14.60	10.70	8.87	6.17	5.73	-3.1	-8.9
- в т.ч. уделный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	29.60%	14.51%	26.46%	29.36%	24.96%	21.89%	16.76%	13.71%	-8.2%	-15.7%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	50.33	82.63	39.52	35.11	32.19	31.64	30.65	36.07	4.4	1.0
- в т.ч. уделный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	70.40%	85.49%	73.54%	70.64%	75.04%	78.11%	83.24%	86.29%	8.2%	15.7%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:										
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)										
- темпы роста вкладов населения (%)										
Доля субординированного долга к активам банка (%)	0.99%	0.92%	1.12%	0.95%	1.03%	1.27%	1.03%	0.88%	-0.4%	-0.1%
Рост субординированного долга	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	0.0%	0.0%
Доля капитала в активах банка (%)	16.36%	15.66%	19.06%	16.28%	17.61%	22.37%	18.27%	15.98%	-6.4%	-0.3%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ
ПАТ "ІКБ"

305987	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	70.35	150.93	40.05	84.01	127.39	171.54	40.67	87.05	-84.49	3.03
2 Процентные расходы	-34.57	-78.14	-25.04	-51.59	-77.75	-103.42	-22.87	-46.36	57.06	5.24
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	35.79	72.80	15.02	32.42	49.64	68.12	17.80	40.69	-27.43	8.27
4 Чистый комиссионный доход	6.65	7.76	0.96	3.16	8.18	11.76	2.44	5.47	-6.29	2.31
5 Прочие операционные доходы	1.13	4.75	0.04	1.16	1.05	1.43	0.28	8.43	7.00	7.27
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-2.96	-3.98	-1.10	-2.26	-3.36	-4.72	-1.26	-2.38	2.34	-0.12
7 Прочие операционные расходы	-10.89	-15.78	-3.65	-6.99	-11.60	-13.87	-2.94	-6.23	7.64	0.76
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-17.74	-75.24	-8.06	-24.89	-40.00	-48.02	-5.89	-28.22	19.80	-3.33
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	-6.85	16.87	-2.43	-0.65	-2.28	-1.79	-10.18	-9.79	-8.00	-9.14
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	5.12	7.17	0.76	1.96	1.63	12.90	0.25	7.97	-4.93	6.02
11 Налоги на прибыль	-0.39	-1.44	-0.29	-0.45	-0.59	-4.78	-0.01	-0.12	4.67	0.33
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4.74	5.73	0.47	1.51	1.04	8.12	0.25	7.86	-0.26	6.35

% от активов
привнесших
доходы

РЕЙТИНГ	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	ua3-	ua4+	ua3-	ua4+	ua3-	ua4+	ua3+	ua2-
Краткосрочный	UaST5+	UaST5+	UaST4-	UaST5+	UaST4-	UaST5+	UaST4-	UaST4-
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT3+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT3+
Поддержка/финпомощь	SR4-	SR4-	SR4-	SR4-	SR4-	SR4-	SR4-	SR4+
Надежность банковских вкладов	DR4ua-	DR5ua-	DR5ua-	DR5ua-	DR5ua-	DR5ua-	DR5ua+	DR3ua-

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "ІКБ"	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	305 987	305 987	305 987	305 987	305 987	2 009	305 987	305 987	305 987
Средства в Национальном банке Украины	6 928 489	37 075 362	19 357 138	6 499 562	5 543 056	17 685 832	41 811 780	15 431 504	23 384 777
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	41 018 838	19 811 860	32 335 585	73 338 698	25 590 753	37 144 651	14 815 276	19 988 484	44 153 519
Средства в других банках, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в депозитах, нетто	149 463 043	68 524 099	59 033 379	94 583 519	101 246 469	73 681 195	11 198 728	141 329 482	231 887 049
корреспондентские счета	148 916 005	57 963 012	58 168 837	93 519 327	100 357 464	71 570 775	10 511 928	140 660 163	230 226 458
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	2 020 000	11 131 000	1 025 732	1 118 982	944 163	2 256 063	739 747	741 920	1 741 539
резервы под задолженность банков, нетто	-1 472 962	-569 914	-161 190	-54 790	-55 158	-145 642	-52 947	-72 601	-80 948
Прочие ценные бумаги, нетто	62 288 685	10 366 409	10 931 619	13 044 458	11 758 656	11 802 890	12 587 247	2 634 390	3 185 026
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	62 288 685	10 366 409	10 931 619	13 044 458	11 758 656	11 802 890	12 587 247	2 634 390	3 185 026
ценные бумаги в портфеле банка до погашения, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	1 048 926 713	1 265 156 317	1 025 808 480	1 147 336 473	1 103 178 012	1 092 853 508	925 025 817	1 068 195 074	1 173 897 542
суды юридическим лицам, нетто	1 084 060 506	1 302 143 791	1 091 429 401	1 232 889 449	1 203 834 676	1 174 401 783	1 036 803 420	1 167 779 652	1 295 966 194
суды физическим лицам, нетто	8 120 289	56 635 998	36 495 186	33 383 740	24 818 138	33 480 186	21 811 363	15 734 090	15 548 709
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-43 254 081	-93 623 473	-102 116 107	-118 916 716	-125 474 802	-115 028 461	-133 588 966	-115 318 668	-137 617 361
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	2 834 677	3 489 598	3 458 077	3 307 280	3 141 817	3 287 438	2 995 560	2 840 978	3 210 918
Отсроченный налоговый актив	0	0	0	0	0	973	7 786	7 786	7 786
Прочие активы, нетто	6 828 651	9 538 767	13 127 282	30 949 400	13 161 587	17 724 941	17 784 226	7 708 852	5 792 622
Всего активов	1 318 287 087	1 413 962 411	1 164 051 559	1 369 059 390	1 263 620 351	1 254 181 429	1 026 026 421	1 258 134 550	1 485 519 239
Средства Банков	331 411 121	227 005 552	124 911 775	185 080 600	182 145 777	170 372 958	151 701 806	177 801 332	298 934 420
корреспондентские счета банков и НБУ	311 954 697	158 915 475	59 833 775	135 080 600	133 145 777	114 700 182	102 565 680	112 442 382	222 451 731
межбанковские кредиты и депозиты	19 456 424	18 090 077	15 078 000	0	0	6 030 760	0	21 200 581	33 000 904
кредиты и депозиты НБУ	0	50 000 000	50 000 000	50 000 000	49 000 000	49 642 016	49 136 126	44 158 369	43 481 785
кредиты от МФО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Текущие счета клиентов	273 252 717	133 401 009	142 050 663	257 748 074	178 603 478	177 043 179	126 139 991	314 518 669	460 323 578
средства субъектов хозяйственности и и небанк.	139 947 462	117 999 927	125 136 726	125 058 572	118 177 500	120 909 464	112 530 186	286 209 703	262 220 883
финорганizations, нетто	1 819 415	4 354 032	7 901 365	6 217 901	10 201 042	7 715 056	8 725 799	13 640 809	27 345 941
средства физических лиц, нетто	0	117 569	31 552	38 673	3 892	64 047	246 573	167 219	142 794
карточные счета, нетто	131 485 841	10 929 481	8 981 021	126 432 928	50 221 044	48 354 613	4 637 433	34 500 939	170 613 960
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	445 791 105	642 676 865	520 106 422	550 071 227	644 128 448	568 851 605	479 523 781	509 606 051	468 195 870
Срочные средства клиентов	373 393 516	543 901 140	464 810 989	498 913 186	599 942 647	513 649 413	437 960 521	471 794 622	425 140 873
депозиты клиентов, нетто	72 397 590	98 775 725	55 295 433	51 158 041	44 185 801	55 202 192	41 563 260	37 811 428	43 054 997
вклады населения, нетто	37 806 505	174 524 253	139 319 606	138 220 075	20 777 285	98 992 574	20 777 407	296 986	312 641
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	970 493	1 191 742	1 191 742	1 191 742	1 191 742	1 606 577	4 510 426	4 510 426	4 510 426
Отложенное налоговое обязательство	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000
Субординированный долг, нетто	344 518	720 227	1 555 352	800 274	1 291 196	1 102 732	807 983	8 596 008	2 827 676
Прочие обязательства	1 102 576 481	1 192 519 647	942 135 559	1 146 111 993	1 041 137 925	1 030 969 624	796 466 394	1 028 329 472	1 248 104 611
Всего обязательств	204 526 310	204 526 310	204 526 310	204 526 310	204 526 310	204 526 310	204 526 310	204 526 310	204 526 310
Уставный капитал, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000
Резервы и прочие фонды банка	5 133 683	9 869 721	9 869 721	15 601 848	15 601 848	13 452 301	15 601 848	15 601 848	23 719 112
Результаты переоценки, всего	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	0	5 733 627	1 506 134	1 041 162	1 433 407	0	8 118 764	0
Результат текущего года	4 737 538	5 733 627	473 237	1 506 134	1 041 162	2 486 682	8 118 764	245 050	7 856 101
Всего собственного капитала	215 710 636	221 442 763	221 946 001	222 947 398	222 482 426	223 211 805	229 560 027	229 805 077	237 414 628
Всего пассивов	1 318 287 087	1 413 962 411	1 164 051 559	1 369 059 390	1 263 620 351	1 254 181 429	1 026 026 421	1 258 134 550	1 485 519 239

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