



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 26.01.2011

ПАО «Екатеринославский коммерческий банк» (рус.) / ПАТ
«Ікатеринославський комерційний банк» (укр.) МФО 305987

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.10.10
Индивидуальный	Ua4+	Ua3+
Краткосрочный	UaST5+	UaST5+
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT5+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT5+
Прогноз	Posinive	Negative
Поддержка/ финпомощь	SR4-	SR4-
Надежность банков- ских вкладов	DR5ua-	DR3ua+

Лимиты кредитования*	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	436
МБК-7 (тыс. грн.)	348
МБК-14 (тыс. грн.)	261
МБК-30 (тыс. грн.)	87
МБК-90 (тыс. грн.)	-
МБК-180 (тыс. грн.)	-
МБК-270 (тыс. грн.)	-
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	348

* - одним банком-контрагентом

* **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

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних двух лет 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 1.25 млн. грн. или 0.16 млн. дол. США.

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет уставный капитал в сумме 247.53 млн. грн. или 31.21 млн. дол. США, а также субординированный долг в сумме 13 млн. грн. или 1.64 млн. дол. США.

Общая капитализация (факт – 2.33) - отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, ниже нормативного значения (больше 3-х кратного превышения), что свидетельствует об отсутствии возможностей для проведения активных операций, а также низкой степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. Однако с начала текущего года регулятивный капитал увеличился на 47.52 млн. грн. или 5.99 млн. дол. США (20.43%), за счет увеличения уставного капитала на 50 млн. грн. или 6.32 млн. дол. США.

Адекватность регулятивного капитала (факт – 24.62; норматив Н2) – 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 увеличилось на 0.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. показатель равнялся 24.55).

Доходность уставного капитала (факт – 46.67 %) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (больше 60%), что может свидетельствовать о недостаточном целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 5.51 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 41.16 %).

Надежность активных операций (факт – 21.26 %) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, выше нормативного значения (больше 15%), что свидетельствует о высоком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.76 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 18.5 %).

Фондовая капитализация (факт – 88.35 %) – 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 3.45 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 84.91 %).

Покрытие депозитов физических лиц (факт – 17.27 %) – 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 понизилось на 0.37 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 17.65 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Уровень капитализации (факт – 17.35 %) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, выше нормативного значения (больше 15%), что может свидетельствовать о достаточном высоком уровне капитализации банка, т.к. прибыль накапливается в резервных фондах, а не направляется на увеличение уставного капитала. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.9 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 19.25 %).

Стоимость банка (факт – 13.28 %) – 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 понизилось на 2.94 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 16.22 %).

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 19.69 %, против 22.37 % по состоянию на 01.01.2010. Понижение показателя обусловлено в основном за счет превышения темпов роста собственных средств банка над активами.

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

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным на протяжении последних трех кварталов, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 97.6% в процентных доходах. Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному составляет 5.08 раза (по состоянию на 01.01.2010г. = 5.79). Уровень отношения расходов к доходам банка составляет 99.2 %, увеличившись с начала года на 2.76 п.п., что является негативным фактором.

Эффективность банковских операций (факт – 1.44 %) – 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 понизилось на 0.33 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 9.99 %).

Уровень непроцентных доходов (факт – 29.79 %) – 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 понизилось на 55.19 % (по состоянию на 01.01.2010г. = 69.1 %).

Минимальная доходная маржа (факт – 15.74 %) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, ниже нормативного значения (меньше 35%), что свидетельствует о низком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя понизилось на 9.68 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 22.86 %).

Стоимость платных ресурсов (факт – 50.44 %) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, выше нормативного значения (меньше 50%), что свидетельствует о высоком уровне платности привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 9.85 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 60.29 %).

Рентабельность капитала (факт – 0.6 %; 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 понизилось на 0.02 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.49 %).

Уровень резервирования (факт – 86.17 %) – 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 увеличилось на 56.83 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 29.34 %).

Эффективность инвестиций в персонал (факт – 3.96 %) – 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 понизилось на 1.84 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 5.8 %).

Покрывание операционных расходов (факт – 472.06 %) – 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 увеличилось на 105.55 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 366.51 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход вырос на 14.72 млн. грн. или 1.86 млн. дол. США (30%), чистый комиссионный доход вырос на 4.49 млн. грн. или 0.57 млн. дол. США (55%), прочие операционные доходы (торговый и прочий доходы) выросли на 8.56 млн. грн. или 1.08 млн. дол. США 50% (813%), заработная плата и выплаты сотрудникам выросла на 0.07 млн. грн. или 0.01 млн. дол. США (2%), прочие операционные расходы сократились на 1.4 млн. грн. или 0.18 млн. дол. США (-12%), резервы на возможные потери по кредитам выросли на 21.43 млн. грн. или 2.7 млн. дол. США (54%) и расходы на обесценение инвестиционных ценных бумаг выросли на 7.77 млн. грн. или 0.98 млн. дол. США (342%).

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 37.34 млн. грн. или 4.71 млн. дол. США (246%).

С начала текущего года норматив мгновенной ликвидности увеличился на 18.16 пунктов, текущей ликвидности увеличился на 92.38 пунктов и краткосрочной ликвидности увеличился на 187.26 пунктов.

Банк не имеет государственных ценных бумаг.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Мгновенная ликвидность (факт – 42.59 %; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, ниже нормативного значения (больше 70%), что свидетельствует об отсутствии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 18.16 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 24.43 %).

Текущая ликвидность (факт – 138.33 %; 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 92.38 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 45.95 %).

Краткосрочная ликвидность (факт - 209.27 %; 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 187.26 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 22.01 %).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (факт – 96.95 %) – 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 (больше 300%), что свидетельствует об отсутствии высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 64.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 31.95 %).

Фондирование ресурсов (факт – 122.22 %) – 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 26.42 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 95.8 %).

Запас вторичной ликвидности (факт – 1.43 %) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится ниже установленных пределов расчетного нормативного значения (в пределах от 4.5 до 6%), что свидетельствует о незначительном наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.08 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.5 %).

Валютная позиция (факт – 0.76 %; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, ниже нормативного значения (меньше 7%), что свидетельствует о низком уровне подверженности валютному риску. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.22 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.97 %).

Закрытие разрывов ликвидности (факт – 2.88 %) – 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 3.29 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.17 %).

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 28.25 млн. грн. или 3.56 млн. дол. США (2.67% в ссудах клиентам), а уже на 01.10.2010г. «просрочка» увеличилась до 15.01 млн. грн. или 1.89 млн. дол. США (1.3% в ссудах клиентам). Основная доля «просрочки» сконцентрирована в кредитах корпоративным клиентам или 99.9% от «просрочки».

С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам уменьшилась на 13.23 млн. грн. или -1.67 млн. дол. США (0.47%), а по ссудам физлицам уменьшилась на 0.01 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0.35%).

Положительным фактором является снижение начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 5.1 млн. грн. или 0.64 млн. дол. США (1%).

Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за 9 месяцев 2010 года выросли на 33.27 млн. грн. или 4.19 млн. дол. США (0.25%), а отчисления в резервы по выданным кредитам клиентам с начала года составили 61.35 млн. грн. или 7.74 млн. дол. США, которые правда компенсируются общим доходом в сумме 73 млн. грн. или 9.2 млн. дол. США. Однако прибыль банка до налогообложения с начала года составила 1.52 млн. грн. или 0.19 млн. дол. США.

Уровень риск-менеджмента (факт – 1.36 %) – 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 понизилось на 9.04 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 10.4 %).

Операционный риск (факт – 5.34 %) – 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 (меньше 10%), что свидетельствует о низком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска. С начала текущего года значение показателя понизилось на 4.74 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 10.08 %).

Использование депозитов (факт – 358.41 %) – 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 увеличилось на 137.79 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 220.62 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рискованность кредитной политики (факт – 409.47 %) – 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 42.35 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 451.82 %).

Потерянные кредиты (факт – 1.29 %) – отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 2%), что свидетельствует о вполне эффективном проведении кредитных операций банком и низком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.88 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.17 %).

Обеспеченность рисков (факт – 15.5 %) – отношение сумм 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 2.66 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 12.84 %).

Залоговое обеспечение кредитов (факт – 51.04 %) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, ниже нормативного значения (больше 200%), что свидетельствует об отсутствии минимально необходимого обеспечения покрытия выданных кредитов. Такое состояние свидетельствует об обеспеченности кредитов, хотя и неизвестны тип залога, качество, возможность реализации и переоценка стоимости залога. С начала текущего года значение показателя понизилось на 13.28 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 64.32 %).

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

Показатели качества структуры активов

* С начала 2010 года активы банка увеличились на 400.25 млн. грн. или 50.46 млн. дол. США (39.01%), в т.ч. ссуды корпоративным клиентам увеличились на 98.86 млн. грн. или 12.46 млн. дол. США (9.54%), а ссуды физическим лицам уменьшились на 6.08 млн. грн. или 0.77 млн. дол. США (-27.86%). Кредиты клиентам (с учетом сформированных резервов) занимают 69.03% в балансе банка, уменьшившись с начала года на 21.13 %.

Портфель ценных бумаг сократился за 9 месяцев на 9.49 млн. грн. или 1.2 млн. дол. США (-75.38%), в т.ч. государственные ценные бумаги сократились на 0 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0%) и прочие ценные бумаги сократились на 9.49 млн. грн. или 1.2млн. дол. США (-75.38%).

Средства в банках в анализируемом периоде увеличились на 294.94 млн. грн. или 37.19млн. дол. США (2633.68 %), в т.ч. остатки на НОСТРО-счетах увеличились на 295.03 млн. грн. или 37.2 млн. дол. США (2806.6%).

Уровень ссудной задолженности (факт – 71.65 %) – 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 19.35 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 91 %).

Величина кредитов физическим лицам (факт – 1.2 %) – 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 понизилось на 0.75 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.95 %).

Эффективность активных операций (факт – 7.37 %) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (больше 4.5%), что свидетельствует 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 увеличилось на 0.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.38 %).

Уровень межбанковских кредитов (факт – 0.05 %) – 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 0.02 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.07 %).

Рентабельность чистых активов (факт – 0.14 %) – 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 понизилось на 0.62 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.76 %).

Стабилизация ценных бумаг (факт – 0 %) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится ниже 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 понизилось на 0 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Операционный леверидж (факт – 1.56 %) – 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 0.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.74 %).

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

Показатели качества структуры обязательств

* Основную часть фондирования ресурсами банка составляют привлеченные средства:

банк не имеет привлеченных ресурсов на срочном межбанковском рынке;

корпоративных клиентов, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 91.71 млн. грн. или 11.56 млн. дол. США (16.52%);

физических лиц, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 68.54 млн. грн. или 8.64млн. дол. США (135.63%).

Привлеченные средства клиентов составляют всего 66.87% в обязательствах банка и состоят на 57.49% из текущих и 42.51% срочных счетов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

В привлеченных средствах клиентов 84.45% приходится на счета корпоративных клиентов (в т.ч. 57.4% составляют текущие счета и 42.6% составляют депозиты) и 15.55% приходится на физических лиц (в т.ч. 57.97 % составляют текущие и карточные остатки на счетах и 42.03% составляют вклады населения).

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет задолженность по кредитам НБУ в сумме 32.97 млн. грн. или 4.16 млн. дол. США (0.03 % в пассивах банка).

Клиентская база (факт – 30.87 %) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, выше расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что может свидетельствовать о повышенном доверии клиентуры банка. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 18.58 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 12.29 %).

Доверие физических лиц (факт – 8.24 %) – 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 3.42 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.82 %).

Срочные депозиты (факт – 22.44 %) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находится 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 понизилось на 23.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 46.43 %).

Доверие корпоративных клиентов (факт – 45.07 %) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится выше установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает высокий уровень доверия корпоративных клиентов банку. С начала текущего года значение показателя понизилось на 8.83 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 53.91 %).

Общая безубыточность (факт – 11.41 %) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует о повышенной стоимости привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 9.95 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 21.36 %).

Межбанковские риски (факт – 0 %) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится ниже установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что средняя стоимость 1 грн. привлеченных МБК равна 9.02 % годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 7.82 %, что можно считать о неэффективности таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Кредиторская задолженность (факт – 0.34 %) – 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 понизилось на 0.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.52 %).

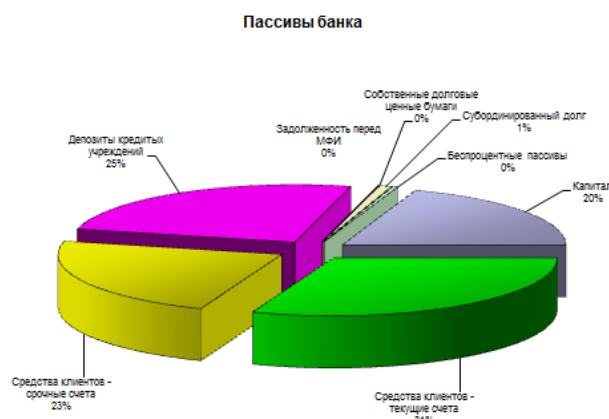
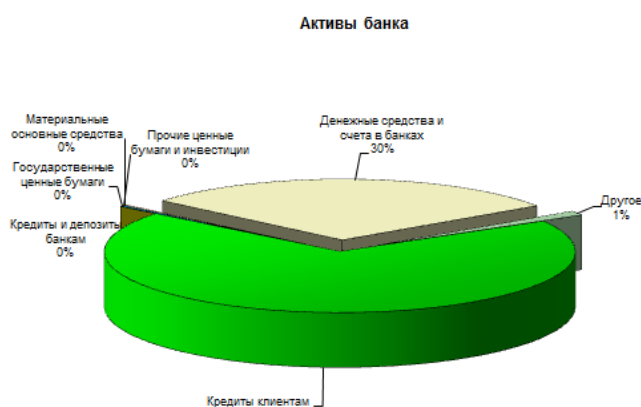
Таким образом, банк имеет общий уровень качества структуры пассивов ниже допустимого сводного значения для банков Украины.

Положительные факторы:

- положительный финансовый результат;
- устойчивая тенденция роста процентных доходов;
- повышение уровня мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности;
- уменьшение доли операционных расходов к общему доходу;
- рост доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- снижение уровня операционных расходов.

Негативные факторы:

- высокие экономические риски;
- рост уровня отчисления в резервы к операционной прибыли;
- высокая зависимость от процентного риска.



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 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 в III квартале 2010 года банк получал от акционеров денежные средства на увеличение регулятивного капитала, можно отметить существование 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 «Екатеринославский коммерческий банк» по состоянию на 01.10.2010г. набрал 40.13 балла и относится к третьей категории надежности.

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

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

большого внимания к финансовым показателям и всей банковской деятельности.

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

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

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.10.2010	
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:		16.3
"Термометр здоровья банка" свидетельствует об уровне текущего состояния надежности коммерческого банка Украины. В ниже приведенной карте финансового состояния коммерческого банка перечисляются шесть базовых критериев надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.					
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент общей капитализации (КОК)		233	>300	0.0	
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		24.6	>20	1.2	
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		47	>60	0.7	
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		21	>15	1.1	
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		88	>65	2.5	
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		17	<115	1.2	
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		17	>15	0.7	
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		13	>50	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	7.4	
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		1	>12	0.0	
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		30	35<*>45	2.2	
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		16	<35	1.2	
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		50	<50	0.4	
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		1	>6	0.0	
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		86	<15	0.0	
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		4	<25	0.9	
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		472	>125	2.5	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	7.2	
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		43	>70	0.0	
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		138	>90	2.5	
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		209	>50	1.8	
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		97	>300	0.0	
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		122	<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	10.7	
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		1	>18	0.0	
Коэффициент операционного риска (КОПР)		5	<10	1.5	
Коэффициент использования депозитов (КИД)		358	>225	2.6	
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		409	<300	0.0	
Коэффициент потерь на кредитов (КПК)		1	<2	1.9	
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		15	<5	0.0	
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		51	>200	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	6.0	
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		71.6	>60	3.09	
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		1.2	30<*>40	0.00	
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		7.4	>4.5	1.29	
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		0.1	4.5<*>5.5	0.00	
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0.1	>0.5	0.00	
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		0.0	1.5<*>2.5	0.00	
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)		1.6	<6	0.55	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	4.92	
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККЛБ)		31	20<*>30	2.3	
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		8	20<*>30	0.0	
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		22	25<*>35	0.5	
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		45	25<*>35	0.2	
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		11	<10	0.3	
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		0	20<*>25	0.0	
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		0	<2	0.6	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	3.9	
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	+	>=50	
Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBV. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. ua3+ существует вероятность финансовых затруднений в своевременности исполнения обязательств, средний кредитный риск.					



"НАДЕЖНЫЕ"

"СТАБИЛЬНЫЕ"

"ПРИБЫЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ"

"ДЕНЕЖНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ"

"УБЫТОЧНЫЕ И НЕНАДЕЖНЫЕ"

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ПАТ "КБ"

305987	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	56.64	36.50	33.38	24.82	21.81	15.73	15.55	15.73	-6.08	-9.08
2 Корпоративным клиентам	1 302.14	1 091.43	1 232.87	1 203.83	1 036.80	1 167.78	1 295.97	1 133.66	98.86	-68.17
3 Резерв под обесценение кредитов	-93.62	-102.12	-118.92	-125.47	-133.39	-115.32	-137.62	-166.86	-33.27	-41.39
ВСЕГО А	1 265.16	1 025.81	1 147.34	1 103.18	925.03	1 068.20	1 173.90	984.54	59.51	-118.64
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	10.57	0.86	0.17	0.69	0.69	0.69	0.68	0.62	-0.07	-0.07
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	10.37	10.93	13.04	11.76	12.39	2.63	3.19	3.10	-9.49	-8.66
ВСЕГО В	20.94	11.80	13.22	12.45	13.27	3.32	3.86	3.72	-9.56	-8.73
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	1 286.10	1 037.60	1 160.56	1 115.63	938.30	1 071.52	1 177.76	988.25	49.95	-127.37
С. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	3.49	3.46	3.31	3.14	3.00	2.84	3.21	3.03	0.03	-0.12
Е. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	124.38	122.99	205.20	144.85	84.73	183.77	304.55	434.99	350.26	290.14
1 Денежные средства и счета в банках	114.84	109.86	174.25	131.69	66.94	176.06	298.75	418.33	351.39	286.64
2 Другое	9.54	13.13	30.95	13.16	17.79	7.72	5.80	16.66	-1.13	3.50
Е. ВСЕГО АКТИВОВ	1 413.96	1 164.05	1 369.06	1 263.62	1 026.03	1 258.13	1 485.52	1 426.27	400.25	162.65
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ С. РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	133.40	142.05	257.75	178.60	126.14	314.52	460.33	440.33	314.19	261.73
2 Средства клиентов - срочные счета	642.68	520.11	550.07	644.13	479.52	509.61	468.20	325.59	-153.94	-318.54
3 Депозиты кредитных учреждений	227.01	124.91	185.08	182.15	151.70	177.80	298.93	361.36	209.65	179.21
4 Собственные долговые ценные бумаги	174.52	139.32	138.22	20.78	20.78	0.30	0.31	0.33	-20.45	-20.45
ВСЕГО С	1 177.61	926.39	1 131.12	1 025.65	778.15	1 002.22	1 227.77	1 127.60	349.46	101.95
Н. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Задолженность 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. БЕСПРОЦЕННЫЕ ПАССИВЫ	1.91	2.75	1.99	2.48	5.32	13.11	7.34	4.86	-0.46	2.38
Ж. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	22.60	23.08	24.11	23.64	30.72	30.97	38.58	31.97	1.25	8.33
Производственный капитал, учитываемый как 1 собственные средства	22.60	23.08	24.11	23.64	30.72	30.97	38.58	31.97	1.25	8.33
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	1 215.12	965.21	1 170.22	1 064.78	827.19	1 059.30	1 286.68	1 177.43	350.25	112.65
Л. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	197.53	247.53	50.00	50.00
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	248.84	50.00	50.00
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕД	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	198.84	248.84	50.00	50.00
СПРАВКА: РЕГУЛИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ	225.92	226.22	227.05	226.74	232.64	231.95	239.67	280.16	47.52	53.42
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1 413.96	1 164.05	1 369.06	1 263.62	1 026.03	1 258.13	1 485.52	1 426.27	400.25	162.65

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ									
Чистая прибыль (млн. грн.)	5.73	0.47	1.51	1.04	8.12	0.25	7.86	1.25	-6.87
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	0.41%	0.16%	0.22%	0.11%	1.06%	0.08%	1.06%	0.12%	-0.94%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	2.59%	0.85%	1.35%	0.62%	4.72%	0.43%	6.62%	0.59%	-4.12%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	0.51%	0.07%	0.14%	0.13%	1.26%	0.02%	0.54%	0.11%	-1.15%
Расходы/Доходы (%)	104.05%	98.94%	98.42%	99.41%	96.43%	99.44%	92.35%	99.20%	2.76%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	100.00%	6.24%	11.76%	15.67%	16.22%	25.47%	25.47%	25.71%	9.49%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	23.17%	29.68%	25.15%	25.42%	22.86%	20.45%	15.76%	15.74%	-7.12%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	73.37%	86.14%	82.51%	90.19%	59.03%	94.35%	51.89%	89.94%	30.91%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	0.28%	0.38%	0.33%	0.35%	0.46%	0.40%	0.32%	0.32%	-0.14%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	20.15%	23.15%	24.41%	22.47%	25.39%	29.97%	27.62%	25.19%	-0.20%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	89.06%	93.21%	92.88%	96.29%	79.43%	98.46%	82.66%	97.91%	18.48%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	6.72%	2.95%	4.10%	1.77%	9.99%	1.19%	14.39%	1.44%	-8.54%
Отношение % доходов к доходам банка (%)	96.95%	89.49%	87.89%	71.80%	75.33%	92.68%	84.71%	83.42%	8.09%
Удельный вес комиссионного дохода в доходах банка	0.00%	10.41%	10.90%	27.61%	24.04%	6.68%	7.08%	10.41%	-3.73%
Отношение ЧПД к ЧКД	0.00	15.69	10.25	6.07	5.79	7.31	7.44	5.08	1.26
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА									
Собственные средства (млн. грн.)	221.44	221.92	222.95	222.48	229.56	229.81	237.41	280.81	1.22
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	638.52%	524.53%	614.07%	567.96%	446.95%	547.48%	625.71%	507.92%	60.96%
Собственные средства/Активы (%)	15.66%	19.06%	16.28%	17.61%	22.37%	18.27%	15.98%	19.69%	-2.69%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ									
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	9.65%	11.69%	15.23%	12.68%	8.46%	17.34%	24.08%	36.68%	4.33
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	9.65%	11.69%	15.23%	12.68%	8.46%	17.34%	24.08%	36.68%	4.33
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	117.67%	122.15%	116.67%	120.09%	127.06%	122.89%	119.00%	123.32%	0.97
									1.03

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.)	1 414	1 164	1 369	1 264	1 026	1 258	1 486	1 426	400	163
Работающие активы в валюте баланса	91%	89%	85%	88%	91%	85%	79%	69%	-22.16%	-19.00%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	89.99%	88.77%	84.95%	88.19%	91.00%	85.31%	80.13%	71.63%	-19.35%	-16.54%
Проблемная задолженность клиентов (млн. грн.)	2	11	32	24	28	4	4	15	-13	-20
Просроченная задолженность / Сууды клиентам - брутто (%)	0.15%	0.97%	2.55%	1.92%	2.67%	0.31%	0.30%	1.30%	-1.36%	-0.62%
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-94	-102	-119	-125	-134	-115	-138	-167	-33	-41
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение сууд/Кредиты-брутто; %)	6.89%	9.05%	9.39%	10.21%	12.62%	9.74%	10.49%	14.49%	1.87%	4.28%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	95.83%	96.76%	97.36%	97.98%	97.94%	98.67%	98.81%	98.63%	0.69%	0.65%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	4.17%	3.24%	2.64%	2.02%	2.06%	1.33%	1.19%	1.37%	-0.69%	-0.65%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	89.48%	88.12%	83.80%	87.30%	90.16%	84.90%	79.02%	69.03%	-21.13%	-18.27%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.68%	1.14%	2.26%	1.04%	1.74%	0.62%	0.40%	1.18%	0.68	1.13
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	4.89%	6.70%	15.66%	6.65%	9.02%	3.94%	2.98%	6.79%	0.75	1.02
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.	225.92	226.22	227.05	226.74	232.64	231.95	239.67	280.16	47.52	53.42
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	16.85	20.74	18.20	19.02	24.55	20.83	18.66	24.62	0.07	5.60
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	14.51	20.52	17.58	16.73	21.75	16.18	18.52	19.93	-1.82	3.20
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	48.14	55.04	53.19	118.53	24.43	22.09	25.79	42.59	18.16	-75.94
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	67.66	168.78	57.71	90.88	45.95	80.58	50.42	138.33	92.38	47.45
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	23.41	27.30	32.95	38.52	22.01	138.98	166.18	209.27	187.26	170.75
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	24.60	22.09	22.84	22.98	22.40	22.46	21.74	21.83	-0.57	-1.15
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	4.90	3.19	1.81	4.64	0.97	0.84	0.90	0.76	-0.22	-3.88

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

ПАТ "ІКБ"

305987

	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.
1 Процентные доходы	150.93	40.05	84.01	127.39	171.54	40.67	87.05	129.86	13.1%	-41.68
2 Процентные расходы	-78.14	-25.04	-51.59	-77.75	-103.42	-22.87	-46.36	-65.50	-6.6%	37.92
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	72.80	15.02	32.42	49.64	68.12	17.80	40.69	64.36	6.5%	-3.76
4 Чистый комиссионный доход	7.76	0.96	3.16	8.18	11.76	2.44	5.47	12.67	1.3%	0.91
5 Прочие операционные доходы	4.75	0.04	1.16	1.05	1.43	0.28	8.43	9.61	1.0%	8.18
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-3.98	-1.10	-2.26	-3.36	-4.72	-1.26	-2.38	-3.44	-0.3%	1.28
7 Прочие операционные расходы	-15.78	-3.65	-6.99	-11.60	-13.87	-2.94	-6.23	-10.20	-1.0%	3.67
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-75.24	-8.06	-24.89	-40.00	-48.02	-5.89	-28.22	-61.43	-6.2%	-21.43
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	16.87	-2.43	-0.65	-2.28	-1.79	-10.18	-9.79	-10.05	-1.0%	-7.77
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	7.17	0.76	1.96	1.63	12.90	0.25	7.97	1.52	0.2%	-11.38
11 Налоги на прибыль	-1.44	-0.29	-0.45	-0.59	-4.78	-0.01	-0.12	-0.27	0.0%	4.51
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5.73	0.47	1.51	1.04	8.12	0.25	7.86	1.25	0.1%	-6.87

грн.

	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 01.01.09	Δ к 01.10.09, %
АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ										
Затраты на содержание персонала (в т.ч. отчисления в ФСС)	3 982 505	1 100 227	2 255 712	3 362 972	4 719 181	1 257 144	2 373 442	3 435 092	72 119	102.1%
Налоги, кроме налога на прибыль (отчисления в ФГВФЛ и др.)	579 198	148 217	283 792	339 840	435 980	72 288	142 195	240 815	-119 025	66.9%
Затраты на содержание основных фондов (в т.ч. амортизация)	747 809	257 514	516 549	818 227	1 033 374	243 540	503 965	784 626	-33 601	95.9%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты (в т.ч. охрана)	1 194 303	267 550	628 998	915 680	1 377 591	321 447	610 330	1 035 719	120 039	113.1%
Затраты на коммуникацию (банковская связь, почтово-телеграфные расходы, СЭП)	709 261	300 391	680 666	862 878	1 046 555	224 249	414 553	783 947	-78 931	90.9%
Прочие административные затраты (командировки и представительские расходы)	49 977	4 055	6 065	10 605	10 605	7 842	9 362	10 139	-466	95.6%
Реклама	155 112	73 272	116 810	140 874	166 039	17 058	44 255	56 195	-84 679	39.9%
Спонсорство и благотворительность	724 596	106 424	215 023	319 944	449 166	0	0	0	-319 944	0.0%
Прочие затраты (в т.ч. уплата ОС)	76 010	5 702	10 832	16 878	54 733	22 021	168 011	219 632	202 754	1301.3%
Прочие операционные расходы (в т.ч. переоценка объектов инвестиционной недвижимости, аудит, расходы на инкассацию)	11 545 394	2 489 621	4 526 340	8 158 091	9 293 195	2 028 756	4 333 557	7 068 604	-1 089 488	86.6%
ИТОГО:	19 764 163	4 752 973	9 240 787	14 965 990	18 586 418	4 194 345	8 601 670	13 634 768	-1 331 222	91.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

гря.											
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ											
ПД по операциям с НБУ	0	0	0	0	11 185	6 897	22 985	41 193	41 193	Δ κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %
ПД по операциям с банками	1 790 652	570 797	969 041	1 044 969	1 110 732	29 833	88 732	120 069	-924 901	-924 901	11.5%
ПД по кредитам юрлицам	143 677 937	37 525 860	79 058 544	120 522 615	163 127 564	39 495 084	84 926 770	126 768 066	6 245 451	6 245 451	105.2%
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПД по кредитам физлицам	3 318 158	1 748 713	3 449 048	4 950 133	6 063 927	913 169	1 617 633	2 374 668	-2 575 464	-2 575 464	48.0%
ПД по операциям с ценными бумагами	2 144 128	207 750	536 486	876 280	1 223 747	226 524	388 953	557 436	-318 845	-318 845	63.6%
Прочий процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ИТОГО:	150 930 875	40 053 120	84 013 118	127 393 997	171 537 155	40 671 508	87 045 073	129 861 432	2 467 435	2 467 435	101.9%
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ											
ПР по операциям с НБУ	1 117 808	1 972 603	3 967 123	5 967 781	8 110 893	1 858 489	3 084 469	4 090 538	-1 877 243	-1 877 243	68.5%
ПР по операциям с банками	3 062 885	432 039	736 404	736 404	1 625 019	581	21 483	1 984 931	1 248 527	1 248 527	269.5%
ПР по операциям с юрлицами	29 093 924	8 783 773	16 739 770	24 539 310	29 572 237	3 116 227	5 872 762	9 191 488	-15 347 822	-15 347 822	37.5%
ПР по операциям с бюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по операциям с физлицами	9 311 083	2 535 109	4 729 009	6 725 792	8 774 381	1 969 771	4 154 023	6 758 018	32 226	32 226	100.5%
ПР по операциям с ценными бумагами	10 708 105	6 578 467	11 662 438	14 410 742	15 335 841	1 064 292	1 079 946	1 096 158	-13 314 584	-13 314 584	7.6%
ПР по кредитам от международных и прочих финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по операциям с небанковскими финансовыми учреждениями	23 542 023	4 414 783	13 113 597	24 397 852	38 697 556	14 543 401	31 499 864	41 403 527	17 005 675	17 005 675	169.7%
Прочие процентные расходы (субполг)	1 300 000	320 548	644 658	972 329	1 300 000	320 548	644 658	972 329	0	0	100.0%
ИТОГО:	78 135 828	25 037 321	51 592 998	77 750 209	103 415 926	22 873 310	46 357 205	65 496 989	-12 253 220	-12 253 220	84.2%
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД											
Комиссионные доходы	12 039 429	4 660 409	10 414 718	48 980 820	54 752 031	2 931 686	7 279 149	16 205 282	-32 775 537	-32 775 537	33.1%
Комиссионные расходы	4 282 773	3 703 661	7 252 867	40 804 630	42 995 303	495 939	1 808 495	3 539 749	-37 264 881	-37 264 881	8.7%
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	7 756 656	956 748	3 161 851	8 176 190	11 756 729	2 435 747	5 470 653	12 665 534	4 489 344	4 489 344	154.9%
ТОРГОВЫЙ И ПРОЧИЙ ДОХОДЫ											
	4 748 099	42 815	1 159 123	1 051 733	1 428 626	280 652	8 432 533	9 606 945	8 555 211	8 555 211	913.4%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПЛАТ "ІКБ" Динаміка змінення балансов на начало дня - форма №1 (по даним файлів #02; грн.)	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
	абс.	абс.	абс.	абс.	абс.	абс.	абс.	абс.	абс.	%	абс.	%
Денежні засади	37 075 362	19 357 138	6 499 562	5 543 056	41 611 780	15 431 504	23 334 777	49 886 982	8 275 202	19.9%	44 343 926	800.0%
Засади в Національному банку України	19 811 860	32 335 585	73 338 698	25 590 753	14 815 276	19 986 484	44 153 519	62 926 367	48 111 091	324.7%	37 335 614	145.9%
Казначейські і інші ЦБ, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Засади в інших банках, нетто	68 524 099	59 033 379	94 583 519	101 246 469	11 198 728	141 329 482	231 887 049	306 137 465	294 938 737	2633.7%	204 890 996	202.4%
кореспондентські рахунок	57 963 012	58 168 837	93 519 327	100 357 464	10 511 928	140 660 163	230 226 458	305 539 961	295 028 033	2806.6%	205 182 497	204.5%
міжбанківські кредити і депозити, нетто	11 131 000	1 025 732	1 118 982	944 163	739 747	1 741 920	1 741 539	741 378	1 630	0.2%	-202 785	-21.5%
резерви під задолженість банків, нетто	-569 914	-161 190	-54 790	-55 158	-52 947	-72 601	-80 948	-143 874	-90 927	171.7%	-88 715	160.8%
Інші цінні папери, нетто	10 366 409	10 931 619	13 044 458	11 758 656	12 587 247	2 634 390	3 185 026	3 099 375	-9 487 871	-75.4%	-8 659 281	-73.6%
цінні папери в торговельному портфелі банку, нетто	10 366 409	10 931 619	13 044 458	11 758 656	12 587 247	2 634 390	3 185 026	3 099 375	-9 487 871	-75.4%	-8 659 281	-73.6%
цінні папери в портфелі банку до продажу, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Кредити і задолженість клієнтів, нетто	1 265 156 317	1 025 808 480	1 147 336 473	1 103 178 012	925 025 817	1 068 195 074	1 173 897 542	984 537 162	59 511 345	6.4%	-118 640 850	-10.8%
Кредити і задолженість клієнтів, нетто	1 302 143 791	1 091 429 401	1 232 869 449	1 203 834 676	1 036 803 420	1 167 779 652	1 295 966 194	1 135 663 035	98 859 615	9.5%	-68 171 641	-5.7%
судові фізичним особам, нетто	56 635 998	36 495 186	33 383 740	24 818 138	21 811 363	15 734 090	15 548 709	15 733 936	-6 077 427	-27.9%	-9 084 202	-36.6%
резерви під задолженість по кредитах, нетто	-93 623 473	-102 116 107	-118 916 716	-125 474 802	-133 588 966	-115 318 668	-137 617 361	-166 859 809	-33 270 843	24.9%	-41 385 007	33.0%
Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Основні засади і нематеріальні активи	3 469 598	3 458 077	3 307 280	3 141 817	2 995 560	2 840 978	3 210 918	3 026 437	30 877	1.0%	-115 380	-3.7%
Отсрочений податковий актив	0	0	0	0	7 786	7 786	7 786	7 786	0	0.0%	7 786	0.0%
Інші активи, нетто	9 538 767	13 127 282	30 949 400	13 161 587	17 784 226	7 708 852	5 782 622	16 650 638	-1 133 587	-6.4%	3 489 051	26.5%
Всього активів	1 413 962 411	1 164 051 559	1 389 059 390	1 263 620 351	1 026 026 421	1 268 134 550	1 485 519 239	1 426 272 243	400 245 793	39.0%	162 651 862	12.9%
Засади банків	227 005 552	124 911 775	185 080 600	182 145 777	151 701 806	177 801 332	298 934 420	361 356 701	209 654 895	138.2%	179 210 924	98.4%
кореспондентські рахунок банків і НБУ	158 915 475	59 833 775	135 080 600	133 145 777	102 565 680	112 442 382	222 451 731	328 391 497	225 825 817	220.2%	195 245 720	146.6%
міжбанківські кредити і депозити	18 090 077	15 078 000	0	0	0	21 200 581	33 000 904	0	0	0.0%	0	0.0%
кредити і депозити НБУ	50 000 000	50 000 000	50 000 000	49 000 000	49 136 126	44 158 369	43 481 785	32 985 204	-16 170 922	-32.9%	-16 034 796	-32.7%
кредити від МФО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Текущі рахунок клієнтів	133 401 009	142 050 663	257 748 074	178 603 478	126 139 991	314 518 669	460 323 578	440 333 141	314 193 150	249.1%	261 729 663	146.5%
Засади суб'єктів господарської діяльності і і небанк.	117 999 927	125 136 726	125 058 572	118 177 500	112 530 186	266 209 703	262 220 883	163 554 801	51 024 615	45.3%	45 377 302	38.4%
фінансових організацій, нетто	4 354 032	7 901 365	6 217 901	10 201 042	8 725 799	13 640 809	27 345 941	68 626 948	59 901 149	686.5%	58 425 906	572.7%
Засади фізичних осіб, нетто	117 569	31 552	38 673	3 892	246 573	167 219	142 794	395 815	149 241	60.5%	391 922	10069.2%
карткові рахунок, нетто	10 929 481	8 981 021	126 432 928	50 221 044	4 637 433	34 500 939	170 613 960	207 755 578	203 118 145	4380.0%	157 534 533	313.7%
кредиторська задолженість по операціям з клієнтами банку	642 676 865	520 106 422	550 071 227	644 128 448	479 523 781	509 606 051	468 195 870	325 585 412	-153 938 369	-32.1%	-318 543 036	-49.5%
Срочні засади клієнтів	543 901 140	464 810 989	498 913 186	599 942 647	437 960 521	471 784 622	425 140 873	275 532 474	-162 428 047	-37.1%	-324 410 173	-54.1%
депозити клієнтів, нетто	98 775 725	55 295 433	51 158 041	44 185 801	41 563 260	37 811 428	43 054 997	50 052 938	8 489 678	20.4%	5 887 138	13.3%
вклади населення, нетто	174 524 253	139 319 606	138 220 075	20 777 285	20 782 407	296 986	312 641	328 854	-20 453 553	-98.4%	-20 448 431	-98.4%
Емітовані власні цінні папери, нетто	1 191 742	1 191 742	1 191 742	1 191 742	4 510 426	4 510 426	4 510 426	4 510 426	0	0.0%	3 318 684	278.5%
Відкладене податкове зобов'язання	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	13 000 000	0	0.0%	0	0.0%
Субординований довг, нетто	720 227	1 555 352	800 274	1 291 196	807 983	8 596 008	2 827 676	348 933	-459 050	-56.8%	-942 263	-73.0%
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Внутрібанківське перерозподіл ресурсів	1 192 519 647	942 135 559	1 146 111 993	1 041 137 925	796 466 394	1 028 329 472	1 248 104 611	1 145 463 466	348 997 073	43.8%	104 325 541	10.0%
Всього зобов'язань	1 192 519 647	942 135 559	1 146 111 993	1 041 137 925	796 466 394	1 028 329 472	1 248 104 611	1 145 463 466	348 997 073	43.8%	104 325 541	10.0%
Уставний капітал, нетто	197 526 310	197 526 310	197 526 310	197 526 310	197 526 310	197 526 310	197 526 310	247 526 310	50 000 000	25.3%	50 000 000	25.3%
Емісійні різниці	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	7 000 000	0	0.0%	0	0.0%
Резерви і інші фонди банку	9 869 721	9 869 721	15 601 848	15 601 848	15 601 848	15 601 848	23 719 112	23 719 112	8 117 264	52.0%	8 117 264	52.0%
Результати переоцінки, всього	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	1 313 105	0	0.0%	0	0.0%
Нерозподілена прибуток минулих років	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Прибуток/убыток звітного року до утвердження	0	5 733 627	0	0	0	8 118 764	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Результат звітного року	5 733 627	473 237	1 506 134	1 041 162	8 118 764	245 050	7 856 101	1 250 220	-8 868 544	-84.6%	209 058	20.1%
Всього власного капіталу	221 442 763	221 916 001	222 947 398	222 482 426	229 560 027	229 805 077	237 414 628	280 808 747	51 248 720	22.3%	58 326 321	26.2%
Всього пасивів	1 413 962 411	1 164 051 559	1 389 059 390	1 263 620 351	1 026 026 421	1 268 134 550	1 485 519 239	1 426 272 243	400 245 793	39.0%	162 651 862	12.9%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПЛАТ "ИКЕ"												
Динамика изменения доходов и расходов - формат2 (по данным файлов #02; грн.)												
01.04.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	Δ κ 01.01.10	Δ κ 01.04.10	Δ κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09	
305 987	305 987	305 987	305 987	305 987	305 987	305 987	305 987	абс.	%	абс.	%	
150 930 875	40 053 120	84 013 118	127 393 997	171 537 155	40 671 508	87 045 073	129 861 432	-41 675 723	-24.3%	2 467 435	1.9%	
78 135 828	25 037 321	51 592 998	77 750 209	103 415 926	22 873 310	46 357 200	65 496 989	-37 918 937	-36.7%	-12 253 620	-15.8%	
72 795 046	15 015 800	32 420 120	49 643 789	68 121 229	17 798 198	40 687 868	64 364 443	-3 756 786	-5.5%	14 270 650	29.7%	
12 039 429	4 660 409	10 414 718	48 980 820	54 752 031	2 931 886	7 279 149	16 205 282	-38 546 749	-70.4%	-32 775 537	-86.9%	
4 282 773	3 703 661	7 252 867	8 076 630	42 995 303	495 939	1 808 495	3 539 749	-39 455 554	-91.8%	-37 264 881	-91.3%	
7 756 656	966 748	3 161 851	8 176 190	11 765 729	2 435 747	5 470 653	12 685 534	908 805	7.7%	4 489 344	54.9%	
4 551 201	-122 801	-204 435	-439 646	-292 586	140 210	-80 277	898 215	1 190 802	-407.0%	1 337 862	-304.3%	
196 898	165 615	1 363 558	1 491 360	1 721 212	140 442	8 512 810	8 708 729	6 987 517	406.0%	7 217 350	483.9%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	
85 299 801	16 045 382	36 741 094	58 871 742	81 306 583	20 514 597	54 594 055	88 636 922	5 330 338	6.6%	27 765 210	47.2%	
3 982 505	1 100 227	2 255 712	3 362 972	4 719 181	1 257 144	2 375 442	3 435 092	-1 284 089	-27.2%	72 119	2.1%	
579 198	148 217	283 792	359 840	435 980	72 288	142 195	240 815	-195 165	-44.8%	-119 025	-33.1%	
747 809	257 514	516 549	818 227	1 033 374	243 540	503 965	784 626	-248 748	-24.1%	-33 601	-4.1%	
1 194 303	267 550	628 998	915 680	1 377 591	321 447	610 330	1 035 719	-341 873	-24.8%	120 039	13.1%	
709 261	300 391	680 666	862 878	1 046 555	224 249	414 553	783 947	-262 608	-25.1%	-78 931	-9.1%	
49 977	4 055	6 065	9 105	10 605	7 842	9 362	10 139	-466	-4.4%	-466	-0.1%	
155 112	73 272	116 810	140 874	166 039	17 058	44 255	56 195	-109 844	-66.2%	-84 679	-60.1%	
724 596	106 424	215 023	319 944	449 166	0	0	0	-449 166	0.0%	-319 944	-60.1%	
76 010	5 702	10 832	16 878	54 733	22 021	168 011	219 632	164 899	301.3%	202 754	1201.3%	
11 545 394	2 489 621	4 528 340	8 158 091	9 293 195	2 028 756	4 333 557	7 068 604	-2 224 591	-23.9%	-1 089 488	-13.4%	
19 764 163	4 752 973	9 240 787	14 965 990	18 586 418	4 194 345	8 801 670	13 634 768	-4 951 650	-26.6%	-1 331 222	-8.9%	
65 535 638	11 262 389	27 500 307	43 905 722	62 720 165	16 320 252	45 989 385	73 002 154	10 281 989	16.4%	29 096 432	86.3%	
58 363 023	10 497 416	25 541 747	42 277 199	49 818 197	16 069 137	38 015 623	71 477 273	21 659 076	43.5%	29 200 074	69.1%	
7 172 615	764 973	1 958 560	1 628 523	12 901 988	251 115	7 973 768	1 524 881	-11 377 087	-88.2%	-103 642	-6.4%	

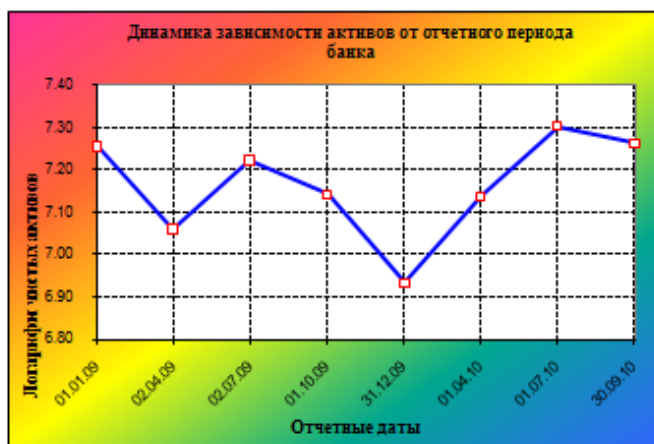
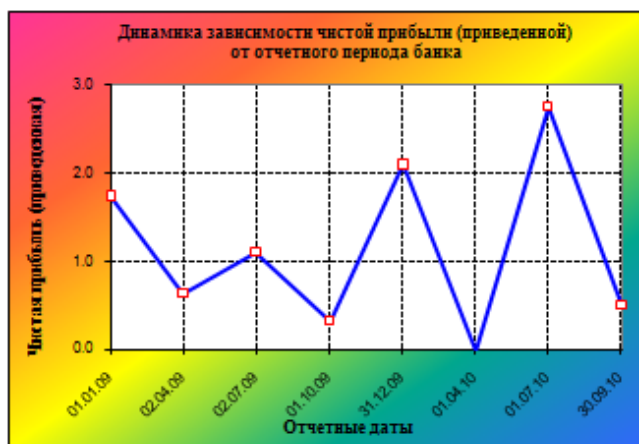
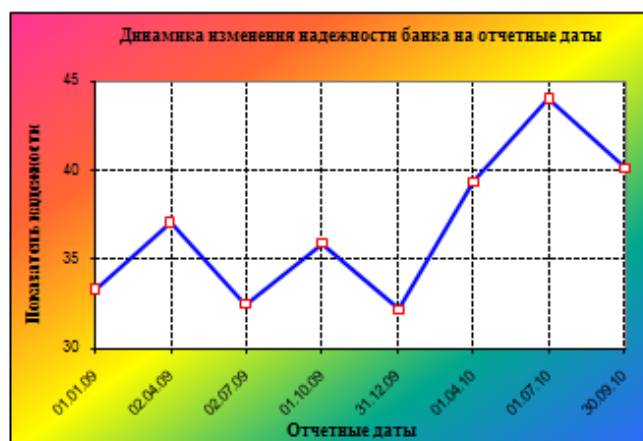
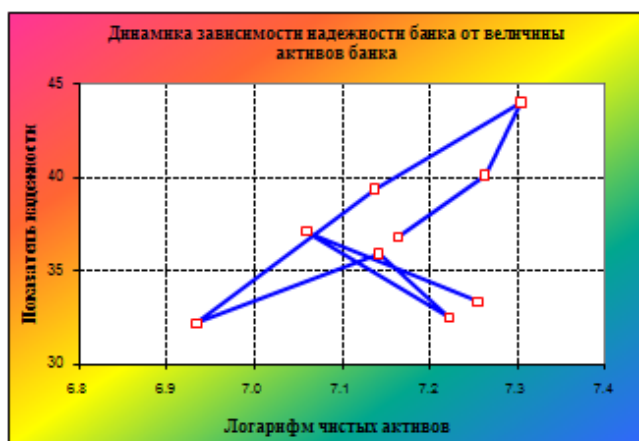
ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

РАСЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ

ПАТ "ІКБ"

млн.грн.

	Средства клиентов - текущие счета	ЛОРО	Средства клиентов - срочные счета	Депозиты кредитных учреждений	Собственные долговые ценные бумаги	Прочее фондирование (МФИ и субдолг)	Беспроцентные пассивы	Акционерный и производственный капитал	Всего активы
Денежные средства и счета в банках	90.56	22.23							90.56
НОСТРО		305.54							305.54
Государственные ценные бумаги									
Прочие ценные бумаги и инвестиции					0.33			2.77	3.10
Кредиты банкам (депозиты в банках)		0.62							0.62
Кредиты и задолженность клиентов	21.38		325.59	361.36		13.00		263.21	984.54
Материальные основные средства								3.03	3.03
Прочие активы							4.86	11.80	16.66
Всего пассивы	111.94	306.16	325.59	361.36	0.33	13.00	4.86	280.81	



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