КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ— ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

ПАО АБ «Радабанк» (рус.) / ПАТ АБ “Радабанк” (укр.)
МФО 306500

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua3+	Ua2-
Краткосрочный	UaST5+	UaST4+
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT2-
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT2-
Прогноз	Positive	Developing
Поддержка/ финпомощь	SR3+	SR2-
Надежность банковских вкладов	DR3ua+	DR2ua-

Лимиты кредитования	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	1 133
МБК-7 (тыс. грн.)	907
МБК-14 (тыс. грн.)	680
МБК-30 (тыс. грн.)	227
МБК-90 (тыс. грн.)	-
МБК-180 (тыс. грн.)	-
МБК-270 (тыс. грн.)	-
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	1 246

***Общие сведения:** 03.12.1993 - НБУ зарегистрировал "Межотраслевой коммерческий Земельный банк Агрос" с месторасположением в городе Хмельницкий. 02.08.1996 - В состав акционеров банка вошли ООО Научно -производственная фирма "Днепротехсервис", Украинско-венгерское общество с ограниченной ответственностью и иностранными инвестициями "МАМ", а также Украинско-американское акционерное общество закрытого типа Фирма «Днепр – АМ», которые стали владеть контрольным пакетом банка.
04.02.1997 - ЗАО АБ "Радабанк" начал свою деятельность на финансовом рынке Днепропетровщины. 10.12.2007 - В составе акционеров ЗАО АБ «Радабанка» произошли изменения: 90% акций было куплено российским инвестором – ООО Финансовая группа «ВЭБ-Инвест» (группа «КИТ Финанс»). Новые акционеры заявили о своих намерениях активно развивать банковский бизнес на украинском рынке путем развития Радабанка.
* Адрес банка: 49054, Украина, г. Днепропетровск, пр. Кирова, 46
* Тел.: +380 562 38-76-60
* E-mail: bank@radabank.com.ua
* http://www.radabank.com.ua/

Аналитики
Отдел финансового анализа информационно-аналитического портала «НБРА» - «IBRA»
E-mail: finans@ibra.com.ua
www.ibra.com.ua

ОЦЕНКА ФИНАНСОВІХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних трех лет 2010 года отражают положительную прибыльность деятельности банка в основном за счет опережения роста процентного дохода по кредитам клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом банк продолжает пока формировать резервы под действующие кредитные соглашения, сумма которых с начала года составила 972 млн. грн., а общая величина резервов под задолженность кредитов составила 18%, увеличившись с начала года на 1.4 млрд. грн. или 18.9%.
Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 82.5%, против 84.4% по состоянию на 01.01.2010. Ухудшение показателя - в основном за счет увеличения активов на 5 млн. грн. или 5%, которые в основном обусловлены текущей прибылью в сумме 2.4 млн. грн. и увеличение остатков на текущих счетах корпоративных клиентов в сумме 2.7 млн. грн.
Общая капитализация – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, ниже нормативного значения, что свидетельствует об отсутствии 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 2.4 млн. грн. или 2.7%, за счет текущей прибыли.
Адекватность регулятивного капитала (факт - 113%; норматив Н2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, выше нормативного значения (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 29% (по состоянию на 01.01.2010г. = 84%).
Доходность уставного капитала (факт - 22%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о недостаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении, тем более, что уставный капитал с 2009 года не увеличивался.
Надежность активных операций (92%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о высоком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов.
Фондовая капитализация (88%) – 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 (4%) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о достаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и низком риске вероятности возврата вкладов населению.
Уровень капитализации (72%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, выше нормативного значения (15%), что могло бы свидетельствовать о достаточно высоком уровне капитализации банка при имеющихся активов, хотя прибыль накапливается в резервных фондах, а не направляется на увеличение уставного капитала.
Стоимость банка (18%) - отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о низкой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств, особенно в 2010 году.

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 71.5% в процентных доходах. Основные процентные расходы приходятся на вклады населения и составляют 88%.

В комиссионном доходе 60% приходятся на валютообменные операции.

По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов выше темпов по расходам на 11%. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 11.7 раза (на 01.01.2010г. = 12.5).

Эффективность банковских операций (27%) – 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 (13%) – 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 (48%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, выше нормативного значения (35%), что свидетельствует о высоком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (4%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ресурсов.

Рентабельность капитала (5%; ROE) – отношение чистой прибыли в годовом исчислении к регулятивному капиталу банка, ниже нормативного значения (6%), что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании регулятивного капитала.

Уровень резервирования (17%) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о довольно низкой эффективности проводимых банком активных операций и ухудшении качества кредитного портфеля.

Эффективность инвестиций в персонал (34%) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, выше нормативного значения (25%), что свидетельствует о неэффективном расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала.

Покрытие операционных расходов (180%) – 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 уменьшился на 2.2 млн. грн. или 22.60% и прочие операционные доходы уменьшились на 0.9 млн. грн. или 62%, а отчисления в резервы уменьшились на 1.1 млн. грн. или 54%.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет достаточно высокий запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют тенденцию к росту; составляют от 3 до 20 млн. грн. или от 3 до 18% чистых активов.

С начала текущего года нормативы мгновенной ликвидности увеличились на 32 пункта, краткосрочной - на 9 пунктов, а нормативы по текущей ликвидности на 105 пунктов.

Банк имеет государственных ценных бумаг на 10 млн. грн., которые могут быть использованы для получения рефинансирования от НБУ. Кроме этого, банк не имеет и не является приверженцем наличия портфеля корпоративных ценных бумаг, По состоянию на 01.07.2010г. банк не имеет кредитов от НБУ.

Мгновенная ликвидность (187%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, значительно выше нормативного значения (70%), что свидетельствует о существенном 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 (418%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно выше расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о достаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (399%; норматив Н6) – отношение ликвидных активов к сумме расчетных счетов для расчета краткосрочной ликвидности и краткосрочных обязательств банка, значительно выше расчетного нормативного значения (50%), что свидетельствует о достаточности активных вложений для погашения обязательств банка в краткосрочном периоде (до 1-го года).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (2870%) – 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, выше расчетного нормативного значения (300%), что свидетельствует о достаточности высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (121%) – отношение платных пассивов и балансового капитала за вычетом основных фондов к доходным активам банка, почти в пределах расчетного нормативного значения (125%), что свидетельствует об эффективном использовании привлеченных платных ресурсов, что обусловлено уровнем высокой капитализации банка средствами акционеров.

Запас вторичной ликвидности (11%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится выше установленных пределов расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует о высоком наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов.

Валютная позиция (10%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о высоком уровне подверженности валютному риску.

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

Показатели риск-менеджмента

*Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 2.8 млн. грн. экв. или 4.6% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» увеличилась до 6.5 млн. грн. экв. или до 13.2%. Рост резервов под задолженность по кредитам клиентам банка за полгода составил 1.4 млн. грн. экв. или 19% и отчислениями в резервы в сумме 1 млн. грн., которые правда компенсируются общим доходом в 8.8 млн. грн.

Уровень риск-менеджмента (15%) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата.

Операционный риск (7%) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно

О Б О С Н О В А Н И Е Р Е Й Т И Н Г О В

ниже нормативного значения (10%), что свидетельствует о довольно низком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска.

Использование депозитов (1360%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), значительно выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о высоком покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источников выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке, но которые имеют все срочный характер.

Рискованность кредитной политики (53%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится ниже расчетного нормативного значения (300%) и характеризует низкую рискованность ссудной политики денежными средства акционеров.

Потерянные кредиты (7%) - отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, значительно расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о недостаточно эффективном проведении кредитных операций банком и низком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка.

Обеспеченность рисков (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 (236%) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, выше нормативного значения (200%), что свидетельствует о наличии минимально необходимого обеспечения покрытия выданных кредитов. Такое состояние свидетельствует в обеспеченности кредитов, хотя и неизвестен тип залога, его качество, возможность реализации, переоценка стоимости залога.

Показатели качества активов

* По сравнению с 01.07.2010г. ссуды корпоративным клиентам уменьшились на 7.1 млн. грн. или 13%, а ссуды физическим лицам уменьшились на 4.2 млн. грн. или 75%. С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам выросла на 4.8 млн. грн. или 472%, а по ссудам физлицам уменьшилась на 0.6 млн. грн. или 87%. Положительным фактором является полностью погашение всей просроченной задолженности по начисленным доходам по просроченной задолженности по ссудам физическим лицам в сумме 0.6 млн. грн. экв.

Уровень ссудной задолженности (40%) – отношение ссудной задолженности к чистым активам банка, ниже нормативного значения (60%), что свидетельствует о недостаточном уровне реализации кредитных продуктов и услуг.

Величина кредитов физическим лицам (3%) – 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 (18%) – 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 (26%) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, выше расчетного нормативного значения (от 4.5 до 5.5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками.

Рентабельность чистых активов (6%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, выше расчетного нормативного значения (0.5%), что свидетельствует о высоком уровне финансового результата и его уровне выше среднее.

Стабилизация ценных бумаг (11%) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится выше расчетных нормативов (от 1.5 до 2.5%), что свидетельствует о неоптимальном уровне портфеля ценных бумаг в балансе банка.

Операционный леверидж (10%) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, выше расчетного нормативного значения (6%), что свидетельствует о высоких операционных расходов в банке.

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют средства акционеров в уставном капитале (82.5% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 2.7% или 2.4 млн. грн.

Привлеченные средства клиентов составляют всего 18.4% в пассивах банка и состоят на 80% из текущих и 20% срочных счетов. В привлеченных средствах клиентов 81% приходятся на счета корпоративных клиентов, в которых 99% составляют текущие счета и 19% приходятся на физических лиц, в которых 98% составляют вклады населения. С начала года остатки юрлиц увеличились на 22% или 2.7 млн. грн., а остатки физлиц уменьшились на 0.1 млн. грн. или 4%.

Вклады населения на 74% имеют краткосрочный характер и полностью представлены в национальной валюте.

По состоянию на 01.07.2010г. банк не имеет задолженности перед МФО.

Клиентская база (13%) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что могло бы свидетельствовать о низком доверии клиентуры банка, если бы не наличие 82.5% капитала в пассивах банка, которых достаточно для проведения активных операций.

Доверие физических лиц (3%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, ниже установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать о низком доверии граждан.

Срочные депозиты (3%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находятся ниже установленных пределов (от 25 до 35%), что свидетельствует о низком риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о низком уровне процентных расходов в банке.

Доверие корпоративных клиентов (13%) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает степень доверия корпоративных клиентов банку, если бы не дешевые ресурсы уставного капитала.

Общая безубыточность (4%) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов.

Межбанковские риски (0%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, ниже установленных пределов (от 20 до 25%), так как в банке отсутствует необходимость в межбанковских ресурсах.

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

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Положительные факторы:

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

Негативные факторы:

- высокие экономические риски;
- низкий уровень непроцентных доходов в операционном доходе;
- высокая зависимость от процентного риска;
- отсутствие операций по привлечению межбанковских ресурсов;
- низкое доверие юрилиц с размещением срочных депозитов.

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. Последнее увеличение уставного капитала было только в IV квартале 2008 года на 47.7 млн. грн. или 147.6%.

* В 2009 году свою деятельность Банк осуществлял в составе головного Банка и отделения «Киевское», зарегистрированное по адресу: г. Киев, ул. Красноармейская, дом 72, помещение 131. Согласно решению Правления Банка (протокол № 15) 02.07.2009 года отделение закрыто. Принимая во внимание, что банк можно отнести к региональному и он не имеет значительных привлеченных средств от физических лиц, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины не будет оказывать какую-либо финансовую помощь. Учитывая, что в банке постоянно снижаются остатки по вкладам населения и депозиты юрлиц, можно предположить, что акционеры не станут в дальнейшем увеличивать уставный капитал, а банк просто закрыть. Для развития банку необходимо срочно определиться с дальнейшей стратегией.

* Учитывая, что банк не является в 2009 годах банк неоднократно получал от акционеров денежные средства на увеличение регулятивного капитала, можно отметить существование высокой вероятности того, что при необходимости акционеры смогут и далее оказать финансовую поддержку банку.

* Существенное участие в акционерном капитале имеет иностранный инвестор - Общество с ограниченной ответственностью Финансовая группа "Веб-Инвест" (Россия) в размере 90%.

* АБ «Радабанк» имеет свидетельство участника Фонда гарантирования вкладов населения №110 от 21.07.2009г. и является членом Ассоциации украинских банков с 26.06.2003г.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» АБ “Радабанк” по состоянию на 01.07.2010г. набрал 45.6 балла и относится ко второй категории надежности.

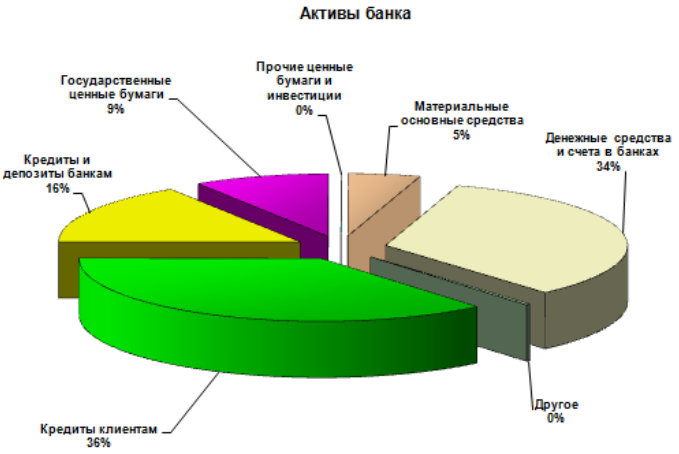
Категория "2" - "стабильный" или ua2- или uaBBB

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 поддерживания ее на данном уровне на протяжении продолжительного времени является низкой. Заемщики/контрагенты банка, которые принадлежат к этому классу, нуждаются в большем внимании через потенциальные недостатки, которые ставят под угрозу достаточность поступлений средств для обслуживания долга и стабильность получения положительного финансового результата их деятельности; кроме того, заемщики/банки (резиденты) и банки/нерезиденты, которые зарегистрированы в странах - членах СНГ, соблюдаются экономических нормативов.

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

На основании Положения НБУ “О порядке формирования и использования резерва для покрытия возможных убытков по кредитным операциям”, утвержденным постановлением Правления НБУ №279 от 06.07.2000 года с изменениями и дополнениями, кредитные операции с данным банком-контрагентом стоит отнести **к категории “под контролем” с коэффициентом резервирования (по степени риска) под 5% (класс Б).**



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"

Дата оценки: 01.07.2010

Наименование банка-контрагента (укр.): ПАТ "АБ "РАДАБАНК" СКУ 306500

Полное официальное наименование банка: ПУБЛЎЧНЕ АКЦЎОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЎОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"

Дата открытия банка-контрагента: 03 декабря 1993 г. Количество лет работы банка: 16.5

"Термометр здоровья банка" свидетельствует об **уровне текущего состояния надежности** коммерческого банка Украины.
В ниже приведенной карте финансового состояния коммерческого банка перечисляются шесть базовых критерий надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент общей капитализации (КОК)	122	>300	0.0
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)	113	>20	1.5
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)	22	>60	0.0
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)	92	>15	1.1
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)	88	>65	2.5
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)	4	<115	1.2
Коэффициент капитализации банка (ККБ)	72	>15	0.9
Коэффициент стоимости банка (КСБ)	18	>50	0.0
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**7.1**

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)	27	>12	7.4
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)	13	35<*>45	0.7
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)	48	<35	0.0
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)	4	<50	1.1
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)	5	>6	0.7
Коэффициент уровня резервирования (КУР)	17	<15	0.6
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)	34	<25	0.0
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)	180	>125	2.5
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**12.9**

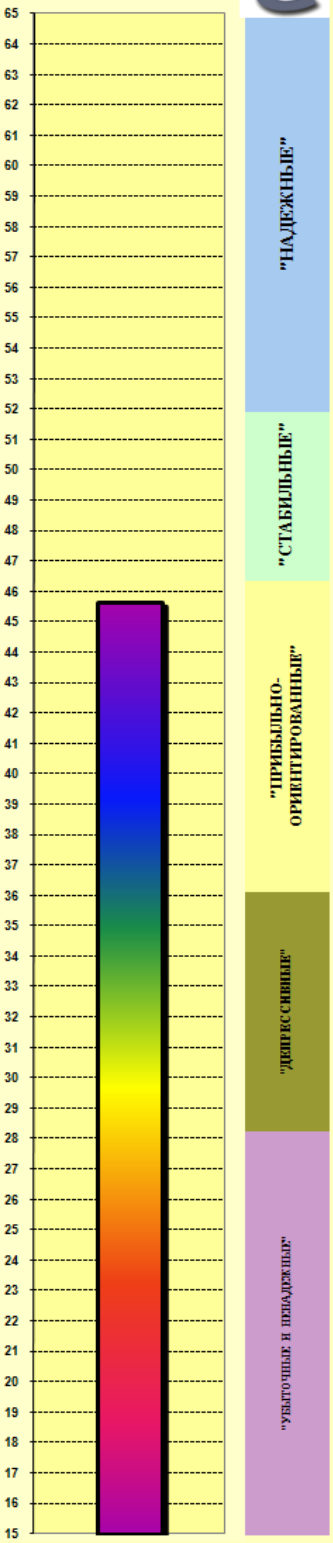
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)	187	>70	3.7
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)	418	>90	2.5
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)	399	>50	1.8
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)	2870	>300	1.5
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)	121	<125	4.4
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)	11	4.5<*>6	0.2
Коэффициент валютной позиции (КВП)	10	<7	0.0
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)	0	<5	0.0
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**14.1**

ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)	15	>18	1.5
Коэффициент операционного риска (КОПР)	7	<10	1.5
Коэффициент использования депозитов (КИД)	1360	>225	2.6
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)	53	<300	1.1
Коэффициент потерянных кредитов (КПК)	7	<2	0.0
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)	12	<5	0.0
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)	236	>200	1.0
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**7.8**

КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)	40	>60	0.00
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)	3	30<*>40	0.00
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)	18	>4.5	1.29
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)	26	4.5<*>5.5	0.19
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)	6	>0.5	0.77
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)	11	1.5<*>2.5	0.13
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)	10	<6	0.00
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>5**	**2.38**

КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент клиентской базы (ККБ)	13	20<*>30	0.0
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)	3	20<*>30	0.0
Коэффициент срочных депозитов (КСД)	3	25<*>35	0.0
Коэффицент доверия корпоративных клиентов (КДКК)	13	25<*>35	0.0
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)	4	<10	0.8
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)	0	20<*>25	0.0
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)	1	<2	0.6
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>5**	**1.3**

ОБЩАЯ БАЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА	**2**	-	>=50	**45.6**



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.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА
ПУБЛЎЧНЕ АКЦЎОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЎОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"

306500	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 "АБ "РАДАБАНК"	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.
A. КРЕДИТЫ										
1 Физическим лицам	0.50	4.51	5.03	5.31	5.55	5.67	1.63	1.44	-4.23	-3.88
2 Корпоративным клиентам	14.89	24.38	45.18	45.83	53.60	54.73	47.65	47.57	-7.15	1.74
3 Резерв под обесценение кредитов	-0.82	-1.26	-3.23	-3.70	-6.42	-7.40	-8.66	-8.80	-1.40	-5.11
ВСЕГО A	**14.57**	**27.63**	**46.98**	**47.45**	**52.74**	**52.99**	**40.62**	**40.21**	**-12.78**	**-7.24**
B. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	7.92	14.01	36.21	16.97	24.78	32.26	25.80	17.70	-14.56	0.73
2 Государственные ценные бумаги	20.01	55.19	6.01	25.10	0.00	0.00	0.00	10.05	10.05	-15.05
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО B	**27.93**	**69.20**	**42.22**	**42.07**	**24.78**	**32.26**	**25.80**	**27.75**	**-4.50**	**-14.32**
C. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (A+B)	**42.50**	**96.82**	**89.20**	**89.52**	**77.52**	**85.25**	**66.42**	**67.96**	**-17.29**	**-21.56**
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	**1.09**	**1.14**	**1.13**	**1.14**	**1.13**	**1.11**	**5.40**	**5.34**	**4.24**	**4.20**
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	**32.54**	**16.50**	**45.48**	**19.01**	**24.33**	**19.42**	**27.80**	**37.85**	**18.43**	**18.84**
1 Денежные средства и счета в банках	32.48	16.24	45.17	18.75	23.93	19.09	27.48	37.50	18.41	18.75
2 Другое	0.05	0.26	0.31	0.26	0.40	0.32	0.32	0.35	0.03	0.09
F. ВСЕГО АКТИВОВ	**76.13**	**114.46**	**135.81**	**109.67**	**102.97**	**105.77**	**99.62**	**111.15**	**5.38**	**1.48**
G. ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	5.28	19.87	35.87	12.39	10.35	12.11	4.47	14.71	2.60	2.32
2 Средства клиентов - срочные счета	32.44	6.70	11.53	3.95	3.98	3.74	3.26	3.66	-0.09	-0.29
3 Депозиты кредитых учреждений	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-5.00
4 Собственные долговые ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО G	**37.72**	**26.57**	**47.40**	**21.34**	**14.34**	**15.85**	**7.73**	**18.37**	**2.51**	**-2.97**
H. 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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО H	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	**1.09**	**0.96**	**1.06**	**0.66**	**0.60**	**0.69**	**1.38**	**1.12**	**0.43**	**0.46**
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	**4.55**	**6.47**	**6.89**	**7.21**	**7.57**	**8.77**	**10.04**	**11.21**	**2.44**	**4.00**
1 Производственный капитал, учитываемый как собственные средства	4.55	6.47	6.89	7.21	7.57	8.77	10.04	11.21	2.44	4.00
K. ВСЕГО ПАССИВОВ	**43.35**	**34.00**	**55.34**	**29.21**	**22.51**	**25.31**	**19.15**	**30.69**	**5.38**	**1.48**
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	32.31	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	80.00	0.00	0.00
2 Резерв переоценки капитала	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46	0.00	0.00
ВСЕГО L	**32.78**	**80.46**	**80.46**	**80.46**	**80.46**	**80.46**	**80.46**	**80.46**	**0.00**	**0.00**
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕ	32.78	80.46	80.46	80.46	80.46	80.46	80.46	80.46	0.00	0.00
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	36.82	86.10	87.39	87.44	87.72	88.90	90.19	91.26	2.36	3.82
M. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	**76.13**	**114.46**	**135.81**	**109.67**	**102.97**	**105.77**	**99.62**	**111.15**	**5.38**	**1.48**

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.)	3.30	1.92	0.42	0.74	1.10	2.30	1.28	2.44	0.14	1.70
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	4.34%	1.68%	1.23%	1.35%	1.43%	2.17%	5.13%	4.39%	2.2%	3.0%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	8.85%	2.21%	1.91%	1.69%	1.67%	2.58%	5.64%	5.32%	2.7%	3.6%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	5.72%	2.81%	2.01%	2.21%	2.22%	2.94%	8.42%	6.49%	3.6%	4.3%
Расходы/Доходы (%)	60.28%	91.92%	109.81%	102.11%	98.79%	93.18%	69.10%	67.03%	-26.2%	-35.1%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	77.88%	66.88%	95.44%	95.37%	90.96%	91.27%	93.43%	93.27%	2.0%	-2.1%
Доля непроцентных (комиссионный и торговый) доходов в операционном доходе (%)	22.12%	33.12%	4.56%	4.63%	9.04%	8.73%	6.57%	6.73%	-2.0%	2.1%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	98.58%	80.30%	101.24%	101.17%	97.94%	98.57%	101.50%	101.23%	2.7%	0.1%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	54.75%	68.62%	64.53%	72.25%	63.24%	58.91%	42.05%	48.46%	-10.4%	-23.8%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	43.42%	78.34%	87.74%	87.75%	86.36%	80.86%	49.71%	54.41%	-26.5%	-33.3%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	2.13%	5.70%	9.94%	11.27%	9.77%	8.74%	5.80%	5.39%	-3.3%	-5.9%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	48.49%	56.17%	69.13%	71.26%	69.60%	70.45%	69.75%	69.63%	-0.8%	-1.6%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	-57.68%	39.56%	74.57%	63.64%	72.83%	66.07%	26.59%	21.21%	-44.9%	-42.4%
Отношение суммы ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	168.58%	106.19%	126.66%	122.79%	141.36%	155.94%	215.97%	195.73%	39.8%	72.9%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	54.13%	11.34%	5.53%	6.18%	6.43%	10.31%	25.91%	27.44%	17.1%	21.3%
Всего доходов банка (млн. грн.)	8.93	19.08	7.64	12.17	17.38	22.52	4.29	8.08	-14.4	-4.1
Всего расходов банка (млн. грн.)	6.68	18.45	7.49	11.89	16.89	21.03	3.83	6.81	-14.2	-5.1
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	376.21%	498.49%	1646.68%	1644.26%	1303.78%	1250.19%	1158.28%	1172.57%	-77.6%	-471.7%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	69.83%	26.50%	23.88%	38.14%	47.46%	52.98%	68.82%	71.52%	18.5%	33.4%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	1.91%	0.95%	4.14%	4.88%	5.16%	5.09%	7.03%	4.80%	-0.3%	-0.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
СТОЙМОСТНОЙ ХАРАКТЕР РЕСУРСОВ										
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов корпоративным клиентам (годовая)		14.33%	16.97%	20.33%	24.84%	23.05%	23.26%	23.74%	0.7%	3.4%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)		6.16%	1.17%	0.82%	0.76%	0.83%	0.95%	0.87%	0.0%	0.0%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)		13.45%	21.78%	21.71%	21.66%	20.77%	36.46%	32.15%	11.4%	10.4%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)		15.22%	14.93%	16.82%	15.55%	16.78%	17.36%	18.26%	1.5%	1.4%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)		20.05%	40.35%	25.00%	23.44%	18.82%	10.38%	9.50%	-9.3%	-15.5%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)		0.00%	0.00%	1.52%	0.78%	0.78%	0.00%	0.00%	-0.8%	-1.5%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	37.3	86.9	87.3	87.7	88.0	89.2	90.5	91.7	2.4	4.0
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	2.04	1.32	1.55	1.25	1.17	1.19	1.10	1.21	0.0	-0.0
Собственные средства/Активы (%)	49.02%	75.95%	64.32%	79.94%	85.49%	84.36%	90.85%	82.47%	-1.9%	2.5%
Уставный капитал (млн. грн.)	32.3	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	0.0	0.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	36.8	86.1	87.4	87.4	87.7	88.9	90.2	91.3	2.4	3.8
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	86.11%	61.12%	95.29%	87.88%	166.87%	120.45%	355.37%	204.20%	83.7%	116.3%
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	139.17%	268.85%	107.97%	205.50%	166.87%	120.45%	355.37%	258.93%	138.5%	53.4%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	198.79%	425.54%	283.47%	507.38%	707.51%	658.26%	1214.46%	574.24%	-84.0%	66.9%

ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ	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
Норматив регулятивного капитала (Н1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	36 822.61	86 101.05	87 392.19	87 442.85	87 718.61	88 900.67	90 193.40	91 259.61	2 358.94	3 816.76
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	168.77	168.88	81.85	106.57	89.35	83.96	102.51	113.22	29.26	6.65
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	44.09	70.74	65.57	73.38	75.09	76.44	79.50	79.41	2.97	6.03
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	1 231.04	234.30	116.44	134.76	130.31	155.28	605.90	187.44	32.16	52.68
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	503.00	430.17	208.45	335.76	516.38	409.19	864.25	418.15	8.96	82.39
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	170.79	410.60	194.78	290.30	335.83	293.35	614.02	398.91	105.56	108.61
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	23.22	15.01	19.46	15.45	18.24	21.37	18.81	20.77	-0.60	5.32
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	2.81	4.05	8.76	8.58	9.32	9.44	9.59	9.78	0.35	1.20

(по нормативам на 2010 год)

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.)	76.1	114.5	135.8	109.7	103.0	105.8	99.6	111.2	5.4	1.5
Работающие активы в валюте баланса	56%	84.6%	65.7%	81.6%	75.3%	80.6%	66.7%	61.1%	-19.5%	-20.5%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	19.98%	24.5%	35.6%	44.5%	53.5%	52.5%	45.0%	40.4%	-12.1%	-4.1%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	0.8	0.7	0.8	1.1	1.5	2.8	6.0	6.5	3.7	5.4
- в том числе по корпоративным клиентам	0.7	0.6	0.6	0.7	0.6	1.4	5.9	6.4	5.0	5.7
- в том числе по розничным клиентам	0.1	0.1	0.3	0.4	0.9	1.4	0.1	0.1	-1.3	-0.3
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	5.24%	2.5%	1.7%	2.2%	2.6%	4.6%	12.2%	13.2%	8.6%	11.0%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	4.87%	2.6%	1.3%	1.5%	1.1%	2.6%	14.2%	15.5%	12.9%	14.0%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	29.86%	2.9%	5.4%	8.9%	19.7%	33.1%	6.1%	7.0%	-26.1%	-1.8%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	15.4	28.9	50.2	51.1	59.2	60.4	49.3	49.0	-11.4	-2.1
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-0.8	-1.3	-3.2	-3.7	-6.4	-7.4	-8.7	-8.8	-1.4	-5.1
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	5.31%	4.4%	6.4%	7.2%	10.8%	12.3%	17.6%	18.0%	5.7%	10.7%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:		127.9%	173.8%	101.9%	115.7%	102.1%	81.6%	99.5%	-2.6%	-2.4%
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)		110.0%	185.3%	101.5%	116.9%	102.1%	87.1%	99.8%	-2.3%	-1.6%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)		1068.0%	111.7%	105.5%	104.5%	102.1%	28.8%	88.0%	-14.1%	-17.6%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	96.73%	84.4%	90.0%	89.6%	90.6%	90.6%	96.7%	97.1%	6.5%	7.5%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	3.27%	15.6%	10.0%	10.4%	9.4%	9.4%	3.3%	2.9%	-6.5%	-7.5%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	3.38%	18.5%	11.1%	11.6%	10.4%	10.4%	3.4%	3.0%	-7.3%	-8.6%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	19.14%	24.1%	34.6%	43.3%	51.2%	50.1%	40.8%	36.2%	-13.9%	-7.1%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов		346.6%	173.8%	297.5%	114.6%	108.6%	93.6%	88.7%	-19.9%	-208.8%
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	38.13%	2.1%	6.5%	3.6%	9.6%	5.0%	25.2%	21.2%	16.2%	17.6%
Рыночные риски	26%	48.2%	4.4%	22.9%	0.0%	0.0%	0.0%	9.0%	9.0%	-13.8%
- удельный вес ГЦБ в портфеле ценных бумаг	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%
Государственные ЦБ в активах банка	26%	48.2%	4.4%	22.9%	0.0%	0.0%	0.0%	9.0%	9.0%	-13.8%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.07%	0.2%	0.2%	0.2%	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%	0.0%	0.1%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	0.17%	0.3%	0.3%	0.3%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.0%	0.2%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО ПАССИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Отношение привлеченных кредитов от НБУ к активам банка	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Привлеченные МБК к активам банка	0.00%	0.00%	0.00%	4.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	-4.6%
Привлеченные МФО к активам банка	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Средства клиеентов к активам банка	49.55%	23.21%	34.90%	14.90%	13.92%	14.99%	7.76%	16.52%	1.5%	1.6%
Средства клиентов (млн. грн.)	37.7	26.6	47.4	16.3	14.3	15.9	7.7	18.4	2.5	2.0
- в т.ч. текущие счета (%)	14.00%	74.77%	75.68%	75.85%	72.22%	76.38%	57.79%	80.08%	3.7%	4.2%
- в т.ч. срочные счета (%)	86.00%	25.23%	24.32%	24.15%	27.78%	23.62%	42.21%	19.92%	-3.7%	-4.2%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)	14.30	20.13	41.14	12.44	10.45	12.20	4.61	14.86	2.7	2.4
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	37.91%	75.77%	86.79%	76.17%	72.88%	76.98%	59.61%	80.91%	3.9%	4.7%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	5.14	19.77	35.80	12.21	10.23	11.98	4.39	14.64	2.7	2.4
- удельный вес текущих счетов (%)	35.91%	98.19%	87.03%	98.15%	97.92%	98.21%	95.26%	98.54%	0.3%	0.4%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	9.17	0.36	5.34	0.23	0.22	0.22	0.22	0.22	-0.0	-0.0
- удельный вес срочных счетов (%)	64.09%	1.81%	12.97%	1.85%	2.08%	1.79%	4.74%	1.46%	-0.3%	-0.4%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	0.85	0.25	5.22	0.21	0.20	0.20	0.20	0.20	0.0	-0.0
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	9.28%	69.71%	97.96%	95.64%	95.44%	95.46%	95.45%	95.68%	0.2%	0.0%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	8.31	0.11	0.11	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	-0.0	-0.0
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	90.72%	30.29%	2.04%	4.36%	4.56%	4.54%	4.55%	4.32%	-0.2%	0.0%
Средства физических лиц (млн. грн.)	23.42	6.44	6.26	3.89	3.89	3.65	3.12	3.51	-0.1	-0.4
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	62.09%	24.23%	13.21%	23.83%	27.12%	23.02%	40.39%	19.09%	-3.9%	-4.7%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	0.15	0.10	0.07	0.18	0.12	0.12	0.08	0.06	-0.1	-0.1
- удельный вес текущих счетов (%)	0.62%	1.53%	1.14%	4.55%	3.16%	3.37%	2.49%	1.83%	-1.5%	-2.7%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	23.28	6.34	6.19	3.72	3.77	3.53	3.05	3.44	-0.1	-0.3
- удельный вес срочных счетов (%)	99.38%	98.47%	98.86%	95.45%	96.84%	96.63%	97.51%	98.17%	1.5%	2.7%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	7.50	0.77	1.74	3.00	3.30	2.76	2.31	2.47	-0.3	-0.5
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	32.89%	12.53%	28.69%	82.75%	89.71%	79.99%	77.97%	73.96%	-6.0%	-8.8%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	15.31	5.38	4.33	0.63	0.38	0.69	0.65	0.87	0.2	0.2
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	67.11%	87.47%	71.31%	17.25%	10.29%	20.01%	22.03%	26.04%	6.0%	8.8%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:		36.91%	100.00%	34.24%	100.95%	94.01%	87.16%	112.11%	18.1%	77.9%
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)		7.11%	100.00%	4.32%	94.35%	100.22%	100.14%	99.10%	-1.1%	94.8%
- темып роста вкладов населения (%)		48.64%	100.00%	60.03%	101.36%	93.65%	86.35%	113.04%	19.4%	53.0%
Доля субординированного долга к активам банка (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Рост субординированного долга		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Доля капитала в активах банка (%)	49.02%	75.95%	64.32%	79.94%	85.49%	84.36%	90.85%	82.47%	-1.9%	2.5%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ
ПАТ "АБ "РАДАБАНК"

306500	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.	% от активов приносящих доходы	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.
1 Процентные доходы	8.28	13.58	6.15	10.64	15.00	19.91	4.28	8.10	11.9%	-11.81	-2.53
2 Процентные расходы	-3.83	-3.30	-0.32	-0.60	-0.78	-0.96	-0.16	-0.34	-0.5%	0.62	0.26
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**4.45**	**10.28**	**5.83**	**10.04**	**14.22**	**18.95**	**4.12**	**7.77**	**11.4%**	**-11.19**	**-2.27**
4 Чистый комиссионный доход	1.18	2.06	0.35	0.61	1.09	1.52	0.36	0.66	1.0%	-0.85	0.05
5 Прочие операционные доходы	0.47	4.60	1.38	1.35	1.82	1.81	0.45	0.46	0.7%	-1.36	-0.90
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-1.62	-6.53	-3.37	-6.18	-7.54	-9.25	-1.45	-3.00	-4.4%	6.25	3.18
7 Прочие операционные расходы	-1.72	-5.09	-1.51	-2.49	-3.29	-3.88	-0.63	-1.31	-1.9%	2.57	1.19
8 Резервы на возможные потери по кредитам	0.77	-2.10	-2.00	-2.12	-4.59	-6.05	-0.76	-0.97	-1.4%	5.08	1.15
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%	0.00	0.00
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	**4.36**	**3.21**	**0.68**	**1.21**	**1.71**	**3.11**	**2.10**	**3.61**	**5.3%**	**0.50**	**2.40**
11 Налоги на прибыль	-1.05	-1.29	-0.26	-0.47	-0.61	-0.81	-0.82	-1.17	-1.7%	-0.36	-0.70
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	**3.30**	**1.92**	**0.42**	**0.74**	**1.10**	**2.30**	**1.28**	**2.44**	**3.6%**	**0.14**	**1.70**

РЕЙТИНГИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010
Индивидуальный	ua2+	ua2-	ua3+	ua3-	ua3-	ua3+	ua2-	ua2-
Краткосрочный	UaST3-	UaST4+	UaST4-	UaST5+	UaST5+	UaST5+	UaST4-	UaST4+
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT5+	UaMT2-
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT2-
Поддержка/финпомощь	SR2+	SR2-	SR3+	SR3-	SR3-	SR3+	SR2-	SR2-
Надежность банковских вкладов	DR4ua+	DR2ua-	DR3ua+	DR3ua-	DR3ua-	DR3ua+	DR2ua-	DR2ua-

О Б О С Н О В А Н И Е Р Е Й Т И Н Г О В

© 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 «держать» 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 вознаграждение 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