



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ



Дата присвоения рейтинга: 26.01.2011

ПАО «Уникомбанк» (рус.) / ПАТ «Унікомбанк» (укр.)
МФО 335902

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.10.10
Индивидуальный	Ua2+	Ua2-
Краткосрочный	UaST4+	UaST3-
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT5+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT5+
Прогноз	Posinive	Negative
Поддержка/ финпомощь	SR4+	SR4+
Надежность банков- ских вкладов	DR4ua+	DR2ua-

Лимиты кредитования*	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	7 092
МБК-7 (тыс. грн.)	6 737
МБК-14 (тыс. грн.)	6 383
МБК-30 (тыс. грн.)	5 674
МБК-90 (тыс. грн.)	2 364
МБК-180 (тыс. грн.)	1 418
МБК-270 (тыс. грн.)	946
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	7 801

* - одним банком-контрагентом

***Общие сведения:** Национальным Банком Украины Банка предоставлено банковскую лицензию 6 декабря 2002 № 202, разрешение и приложение к разрешению № 202-1.

Банк имеет лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку № 558271 от 28.12.2002 и № 1291 от 26.12.2005 на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Банк является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

* Адрес банка: 83048, Украина, Донецкая область, Донецк, ул. Челюскинцев, 202-А

* Тел.: +38 062 332-24-55

* E-mail: bank@bank-prsp.dn.ua

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

Аналитики

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

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних двух 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 5.8 млн. грн. или 0.73 млн. дол. США.

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет уставный капитал в сумме 460.56 млн. грн. или 58.07 млн. дол. США.

Общая капитализация (факт – 3.91) - отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения (больше 3-х кратного превышения), что свидетельствует о наличии возможностей для проведения активных операций, а также достаточной степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. Однако с начала текущего года регулятивный капитал увеличился на 1.71 млн. грн. или 0.22 млн. дол. США (0.37%), в т.ч. 0.7 млн. грн. за текущего финансового результата.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 83.21; 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 50.43 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. показатель равнялся 32.78).

Доходность уставного капитала (факт – 18.61 %) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (больше 60%), что может свидетельствовать о недостаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 4.72 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 13.89 %).

Надежность активных операций (факт – 70.99 %) – 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 40.57 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 30.42 %).

Фондовая капитализация (факт – 98.08 %) – 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 понизилось на 0.36 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 98.44 %).

Покрытие депозитов физических лиц (факт – 1.98 %) – 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 0.36 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.34 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Уровень капитализации (факт – 75.63 %) – 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 увеличилось на 45.72 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 29.91 %).

Стоимость банка (факт – 2.16 %) – отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (больше 50%), что может свидетельствовать о низкой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.5 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.66 %).

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 77.59 %, против 30.4 % по состоянию на 01.01.2010. Увеличение показателя обусловлено в основном за счет уменьшения активов банка, снижение которых произошло за счет оттока депозитов корпоративных клиентов.

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

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным с начала 2010 года, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 97.0% в процентных доходах соответственно. Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному составляет 19 раз (по состоянию на 01.01.2010г. = 10.06). Уровень отношения расходов к доходам банка составляет 94.26 %, увеличившись с начала года на 0.6 п.п., что является негативным фактором.

Эффективность банковских операций (факт – 9.02 %) – 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 4.78 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.04 %).

Уровень непроцентных доходов (факт – 13.46 %) – 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 1.15 % (по состоянию на 01.01.2010г. = 15.63 %).

Минимальная доходная маржа (факт – 10.16 %) – 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 3.77 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 12.75 %).

Стоимость платных ресурсов (факт – 34.28 %) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (меньше 50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя увели-

чилось на 15.76 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 18.52 %).

Рентабельность капитала (факт – 1.65 %; 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 0.01 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.1 %).

Уровень резервирования (факт – 111.86 %) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно выше нормативного значения (меньше 15%), что свидетельствует о довольно низкой эффективности проводимых банком активных операций и ухудшении качества кредитного портфеля. С начала текущего года значение показателя понизилось на 67.14 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 179 %).

Эффективность инвестиций в персонал (факт – 5.29 %) – 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 1.48 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.77 %).

Покрытие операционных расходов (факт – 930.43 %) – 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 219.48 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 710.95 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход вырос на 22.95 млн. грн. или 2.89 млн. дол. США (61%), чистый комиссионный доход уменьшился на 0.7 млн. грн. или 0.09 млн. дол. США (-18%), прочие операционные доходы (торговый и прочий доходы) выросли на 0.11 млн. грн. или 0.01 млн. дол. США 50% (51%), заработная плата и выплаты сотрудникам выросла на 0.31 млн. грн. или 0.04 млн. дол. США (10%), прочие операционные расходы увеличились на 0.39 млн. грн. или 0.05 млн. дол. США (14%), резервы на возможные потери по кредитам выросли на 21.5 млн. грн. или 2.71 млн. дол. США (75%) и расходы на обесценение инвестиционных ценных бумаг выросли на 0 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0%).

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

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк не имеет необходимого запаса в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют общую тенденцию к росту на уровне 2.16 млн. грн. или 0.27 млн. дол. США (108%).

С начала текущего года норматив мгновенной ликвидности уменьшился на 78.47 пунктов, текущей ликвидности уменьшился на 87.35 пунктов и краткосрочной ликвидности увеличился на 869.63 пунктов.

Банк не имеет государственных ценных бумаг.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Мгновенная ликвидность (факт – 87.93 %; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, выше нормативного значения (больше 70%), что свидетельствует о наличии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах. С начала текущего года значение показателя понизилось на 78.47 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 166.4 %).

Текущая ликвидность (факт – 88.77 %; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (больше 90%), что свидетельствует об отсутствии 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 понизилось на 87.35 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 176.12 %).

Краткосрочная ликвидность (факт - 1018.91 %; 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 869.63 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 149.28 %).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (факт – 263.98 %) – 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 202.12 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 61.86 %).

Фондирование ресурсов (факт – 93.22 %) – 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 понизилось на 8.22 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 101.44 %).

Запас вторичной ликвидности (факт – 0 %) – 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 увеличилось на 0 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Валютная позиция (факт – 1.04 %; 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 0.09 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.13 %).

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

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

Показатели риск-менеджмента

* Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 0.08 млн. грн. или 0.01 млн. дол. США (0.01% в ссудах клиентам), а уже на 01.10.2010г. «просрочка» увеличилась до 0.96 млн. грн. или 0.12 млн. дол. США (0.15% в ссудах клиентам). Основная доля «просрочки» сконцентрирована в кредитах корпоративным клиентам или 94.42% от «просрочки».

С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам увеличилась на 0.85 млн. грн. или 0.11 млн. дол. США (14.98%), а по ссудам физлицам увеличилась на 0.03 млн. грн. или 0 млн. дол. США (1.08%).

Негативным фактором является рост начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 0.42 млн. грн. или 0.05 млн. дол. США (6.47%).

Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за 9 месяцев 2010 года выросли на 48.14 млн. грн. или 6.07 млн. дол. США (0.84%), а отчисления в резервы по выданным кредитам клиентам с начала года составили 48.14 млн. грн. или 6.07 млн. дол. США, которые правда компенсируются общим доходом в сумме 57.76 млн. грн. или 7.28 млн. дол. США. Однако прибыль банка до налогообложения с начала года составила 7.45 млн. грн. или 0.94 млн. дол. США.

Уровень риск-менеджмента (факт – 3.96 %) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.15 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.82 %).

Операционный риск (факт – 0.1 %) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует о низком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.1 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Использование депозитов (факт – 2566.13 %) – 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 2407.91 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 158.22 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рискованность кредитной политики (факт – 135.49 %) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится ниже расчетного нормативного значения (меньше 300%) и характеризует низкую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров. С начала текущего года значение показателя понизилось на 188.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 323.56 %).

Потерянные кредиты (факт – 0.07 %) – 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 увеличилось на 0.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Обеспеченность рисков (факт – 16.66 %) – отношение суммы отчислений в резервы на возможные потери по кредитам, ценным бумагам и прочим активам к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше нормативного значения (меньше 5%), что свидетельствует о повышенном уровне рискованности размещения денежных средств в активные операции и слабом качестве заемщиков. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 12.86 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.79 %).

Залоговое обеспечение кредитов (факт – 95.58 %) – 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 в обеспеченности кредитов, хотя и неизвестны тип залога, качество, возможность реализации и переоценка стоимости залога. С начала текущего года значение показателя понизилось на 207.14 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 302.72 %).

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

Показатели качества структуры активов

* С начала 2010 года активы банка уменьшились на 930.98 млн. грн. или 117.38 млн. дол. США (-60.46%), в т.ч. ссуды корпоративным клиентам уменьшились на 877.18 млн. грн. или 110.59 млн. дол. США (-57.66%), а ссуды физическим лицам уменьшились на 1.23 млн. грн. или 0.15 млн. дол. США (-13.49%). Кредиты клиентам (с учетом сформированных резервов) занимают 89.71% в балансе банка, уменьшившись с начала года на 5.93 %.

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

Средства в банках в анализируемом периоде увеличились на 13.54 млн. грн. или 1.71 млн. дол. США (105.63 %), в т.ч. остатки на НОСТРО-счетах увеличились на 3.55 млн. грн. или 0.45 млн. дол. США (27.02%).

Уровень ссудной задолженности (факт – 90.85 %) – 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 4.9 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 95.75 %).

Величина кредитов физическим лицам (факт – 1.11 %) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, находится ниже нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о несбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.54 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.57 %).

Эффективность активных операций (факт – 12.49 %) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (больше 4.5%), что свидетельствует об оптимальной доходности активных операций и о высокой структуре КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 8.66 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.83 %).

Уровень межбанковских кредитов (факт – 2.05 %) – 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 увеличилось на 2.05 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Рентабельность чистых активов (факт – 1.19 %) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 0.5%), что свидетельствует о низком уровне финансового результата и его недостаточном уровне. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.85 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.34 %).

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 – 1.34 %) – 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 увеличилось на 0.8 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.54 %).

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

Показатели качества структуры обязательств

* Основную часть фондирования ресурсами банка составляют привлеченные средства:

на срочном межбанковском рынке, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 29.49 млн. грн. или 3.72 млн. дол. США (-71.08%);
корпоративных клиентов, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 917.24 млн. грн. или 115.65 млн. дол. США (-90.11%);
физических лиц, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 0.92 млн. грн. или -0.12 млн. дол. США (-7.78%).

Привлеченные средства клиентов составляют всего 81.76% в обязательствах банка и состоят на 77.44% из текущих и 22.56% срочных счетов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

В привлеченных средствах клиентов 90.22% приходится на счета корпоративных клиентов (в т.ч. 84.47% составляют текущие счета и 15.53% составляют депозиты) и 9.78% приходится на физических лиц (в т.ч. 12.59 % составляют текущие и карточные остатки на счетах и 87.41% составляют вклады населения).

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

Клиентская база (факт – 14.19 %) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что может свидетельствовать о низком доверии клиентуры банка. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 9.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.2 %).

Доверие физических лиц (факт – 1.76 %) – 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 1.01 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.76 %).

Срочные депозиты (факт – 4.07 %) – 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 58.06 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 62.13 %).

Доверие корпоративных клиентов (факт – 16.5 %) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает низкий уровень доверия корпоративных клиентов банку. С начала текущего года значение показателя понизилось на 49.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 65.57 %).

Общая безубыточность (факт – 39.83 %) – 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 увеличилось на 38.21 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.62 %).

Межбанковские риски (факт – 1.97 %) – 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 1.85 % годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 10.64 %, что можно считать об эффективности таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.72 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.69 %).

Кредиторская задолженность (факт – 0.07 %) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 2%), что может с одной стороны свидетельствовать о низкой доле временно невостребованных клиентами денежных средств или о «накачке» валюты баланса (например по форексным сделкам). С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.03 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.03 %).

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

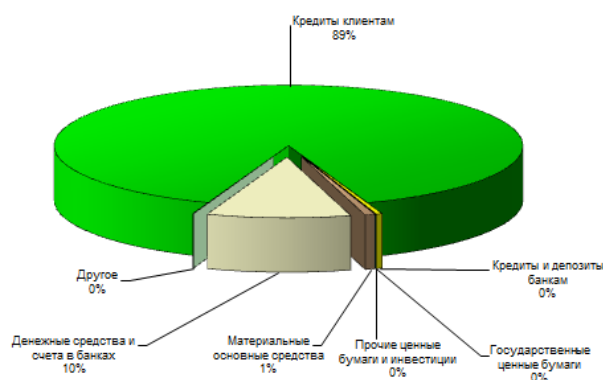
Положительные факторы:

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

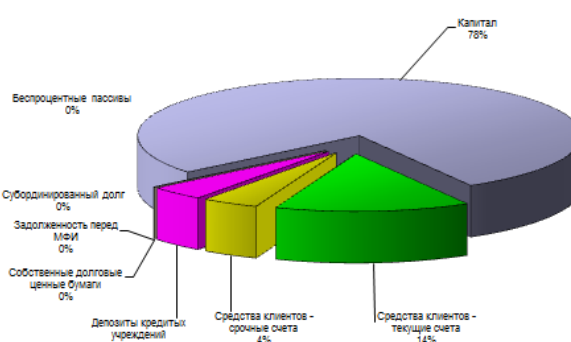
Негативные факторы:

- повышение уровня мгновенной и текущей ликвидности;
- рост уровня операционных расходов.
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- высокая зависимость от процентного риска.

Активы банка



Пассивы банка



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

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

Оценка поддержки или финансовой помощи

* Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. В III квартале 2009 года уставный капитал банка увеличивался на 395 млн. грн.

* Принимая во внимание, что банк не имеет значительных привлеченных средств от физических лиц, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины не будет оказывать финансовой поддержки банку.

* Учитывая, что в период кризиса в экономике получил от акционеров денежные средства на увеличение уставного капитала, можно отметить существование низкой вероятности того, что при необходимости акционеры окажут финансовую поддержку банку.

* ПАО «Уникомбанк» имеет свидетельство регистрации в Фонде гарантирования вкладов населения №155 от 06.11.2009г.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ПАО «Уникомбанк» по состоянию на 01.10.2010г. набрал 46.85 баллов и относится ко второй категории надежности.

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

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

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

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

На основании Положения НБУ "О порядке формирования и использования резерва для покрытия возможных убытков по кредитным операциям", утвержденным постановлением

Правления НБУ №279 от 06.07.2000 года с изменениями и дополнениями, кредитные операции с данным банком-контрагентом стоит отнести к категории "под контролем" с коэффициентом резервирования (по степени риска) под 5% (класс Б).

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВ'Я БАНКА"

Дата оценки: 01.10.2010

2

“ЭНЦИКЛОПЕДИЯ”

“СТАБИЛЬНЫЕ”

“ПРИБЫЛЬНО-

УДК 62-50

"УЗЫТОЧНЫЕ И НЕНАДЖНЫЕ"

Категория "2" - "стабильный" или ua2- или uaBBB. **ВЫСОКАЯ СПОСОБНОСТЬ** выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и ликвидность достаточны для предотвращения предсказуемых рисков. Уa2- со стабильными перспективами, средний кредитный риск.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО
ПАТ "УНУКОМБАНК"

335902	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	11.66	11.27	10.73	10.32	9.10	8.25	8.07	7.87	-1.23	-2.45
2 Корпоративным клиентам	110.08	117.13	550.69	564.21	1 521.19	599.81	620.34	644.01	-877.18	79.79
3 Резерв под обесценение кредитов	-12.42	-13.18	-24.79	-22.32	-57.43	-76.50	-92.93	-103.56	-48.14	-83.24
ВСЕГО А	109.32	115.22	536.62	552.21	1 472.86	531.56	535.49	546.31	-926.54	-5.90
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	2.93	2.95	2.90	0.00	0.00	8.86	0.00	0.00	0.00	0.00
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	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО В	3.93	2.95	2.90	0.00	0.00	8.86	0.00	0.00	0.00	0.00
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	113.25	118.16	539.53	552.21	1 472.86	540.42	535.49	546.31	-926.54	-5.90
С. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	4.56	4.46	4.34	4.36	4.33	4.29	4.22	4.21	-0.12	-0.15
Е. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	28.47	38.65	48.63	53.11	62.76	51.71	192.31	58.44	-4.31	5.33
1 Денежные средства и счета в банках	28.28	38.42	48.40	52.82	62.53	51.41	191.66	58.14	-4.39	5.32
2 Другое	0.19	0.23	0.23	0.30	0.23	0.31	0.65	0.30	0.07	0.00
Е. ВСЕГО АКТИВОВ	146.28	161.28	592.50	609.69	1 539.94	596.42	732.02	608.96	-930.98	-0.72
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ С. РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	22.79	31.08	66.14	39.34	64.63	45.02	193.29	86.42	21.79	47.07
2 Средства клиентов - срочные счета	12.29	12.60	13.83	26.40	965.13	29.56	26.23	23.17	-939.95	-1.23
3 Депозиты кредитных учреждений	42.96	48.19	45.69	74.53	41.49	51.44	41.49	24.50	-16.99	-50.03
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 С	78.04	91.87	125.66	140.28	1 071.24	126.03	261.03	136.09	-935.15	-4.19
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО Н	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
И. БЕСПРОЦЕННЫЕ ПАССИВЫ	0.18	0.23	395.47	0.55	0.48	0.53	0.60	0.40	-0.08	-0.15
Ж. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	4.37	5.49	5.81	8.29	7.65	9.30	9.83	11.90	4.26	3.61
Производственный капитал, учитываемый как 1 собственные средства	4.37	5.49	5.81	8.29	7.65	9.30	9.83	11.90	4.26	3.61
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	82.59	97.59	526.94	149.12	1 079.38	135.86	271.46	148.40	-930.98	-0.72
Л. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	63.69	63.69	65.56	460.56	460.56	460.56	460.56	460.56	0.00	0.00
2 Резерв переоценки капитала	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО Л	63.69	63.69	65.56	460.56	460.56	460.56	460.56	460.56	0.00	0.00
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕД СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	63.69	63.69	65.56	460.56	460.56	460.56	460.56	460.56	0.00	0.00
68.01	68.89	466.33	466.23	467.88	469.59	469.59	469.59	469.59	1.71	3.36
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ И СОБСТВЕННЫХ М. СРЕДСТВ	146.28	161.28	592.50	609.69	1 539.94	596.42	732.02	608.96	-930.98	-0.72

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ										
Чистая прибыль (млн. грн.)	3.73	1.12	3.31	5.79	5.14	1.66	3.73	5.80	0.66	0.01
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	2.55%	2.78%	1.12%	1.27%	0.45%	1.11%	1.02%	1.27%	0.82%	0.00%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	5.49%	6.49%	9.26%	1.65%	1.46%	1.41%	1.58%	1.64%	0.17%	-0.01%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	3.56%	0.86%	0.72%	1.19%	0.46%	0.35%	0.68%	1.22%	0.77%	0.03%
Расходы/Доходы (%)	131.94%	83.68%	86.66%	87.88%	93.66%	97.00%	95.22%	94.26%	0.60%	6.38%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	100.00%	35.35%	12.40%	9.83%	9.35%	6.57%	5.18%	5.51%	-3.84%	-4.33%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	47.78%	46.37%	18.86%	13.93%	12.75%	9.94%	10.11%	10.16%	-2.60%	-3.77%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	61.11%	57.18%	47.59%	44.57%	53.70%	53.53%	47.64%	46.72%	-6.97%	2.15%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	2.76%	2.49%	0.68%	0.68%	0.28%	0.76%	0.61%	0.74%	0.46%	0.07%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	49.32%	54.34%	51.81%	52.97%	53.06%	46.73%	49.47%	52.04%	-1.02%	-0.93%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	41.78%	35.26%	74.41%	79.88%	87.40%	90.42%	87.64%	87.11%	-0.29%	7.23%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	21.77%	28.14%	16.12%	13.80%	8.04%	6.80%	8.34%	9.02%	0.98%	-4.78%
Отношение % доходов к доходам банка (%)	83.08%	72.55%	85.40%	87.17%	87.68%	93.95%	93.28%	91.44%	3.76%	4.27%
Удельный вес комиссионного дохода в доходах банка	0.00%	27.73%	14.70%	12.35%	12.06%	5.50%	6.34%	8.22%	-22.23%	
Отношение ЧПД к ЧКД	0.00	1.80	7.00	9.71	10.06	17.58	21.05	19.00	1.75	9.75
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	68.06	69.19	71.37	468.85	468.21	469.87	470.39	472.47	1.01	1.01
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	214.93%	233.11%	830.20%	130.04%	328.90%	126.93%	155.62%	128.89%	-200.01%	-1.15%
Собственные средства/Активы (%)	46.53%	42.90%	12.05%	76.90%	30.40%	78.78%	64.26%	77.59%	47.18%	0.69%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	36.24%	41.82%	38.52%	46.28%	5.84%	40.79%	73.42%	44.56%	7.63	0.96
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	36.24%	41.82%	38.52%	46.28%	5.84%	40.79%	73.42%	44.56%	7.63	0.96
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	181.36%	170.45%	467.88%	431.30%	143.33%	469.61%	278.57%	444.15%	3.10	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.)	146	161	592	610	1 540	596	732	609	-931	-1
Работающие активы в валюте баланса	77%	73%	91%	89%	96%	91%	73%	89%	-6.34%	0.71%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	76.46%	73.38%	90.87%	88.67%	95.73%	90.15%	76.13%	90.83%	-4.90%	2.19%
Проблемная задолженность клиентов (млн. грн.)	4	4	4	0	0	1	1	1	1	0
Простроченная задолженность / Судулы клиентам - брутто (%)	2.99%	2.84%	0.64%	0.02%	0.01%	0.08%	0.11%	0.13%	0.14%	0.12%
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-12	-13	-25	-22	-57	-76	-93	-106	-48	-83
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	10.20%	10.26%	4.42%	3.89%	3.75%	12.58%	14.79%	16.19%	12.44%	12.31%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	90.42%	91.23%	98.09%	98.20%	99.41%	98.64%	98.72%	98.79%	-0.61%	0.59%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	9.58%	8.77%	1.91%	1.80%	0.59%	1.36%	1.28%	1.21%	0.61%	-0.59%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	74.73%	71.44%	90.57%	90.57%	95.64%	89.12%	73.15%	89.71%	-5.93%	-0.86%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.47%	0.43%	0.12%	0.13%	0.03%	0.08%	0.11%	0.08%	1.66	0.60
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	1.08%	1.15%	1.10%	0.17%	0.16%	0.10%	0.18%	0.10%	0.66	0.60
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.	68.01	68.89	466.33	466.23	467.88	469.26	469.74	469.59	1.71	3.36
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	54.70	52.84	84.04	82.31	32.78	95.16	85.77	83.21	50.43	0.90
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	42.95	41.23	81.85	78.71	35.33	38.64	71.87	68.62	33.29	-10.09
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	189.48	177.95	134.83	156.74	166.40	132.87	113.05	87.93	-78.47	-68.81
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	177.54	297.08	153.95	135.60	176.12	133.62	94.04	88.77	-87.35	-46.83
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	49.80	127.84	116.46	112.25	149.28	1 010.14	287.61	1 018.91	869.63	906.66
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	23.12	24.68	24.87	24.88	24.79	24.72	24.69	24.70	-0.09	-0.18
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	7.01	6.85	1.05	1.03	1.13	1.08	1.04	1.04	-0.09	0.02

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ
ПАТ "УНЇКОМБАНК"

335902	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	12.27	4.99	21.16	41.62	71.17	51.92	72.68	92.44	17.0%	21.28
2 Процентные расходы	-3.42	-2.41	-3.20	-3.82	-13.18	-29.13	-30.30	-31.69	-5.8%	-18.51
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8.85	2.58	17.96	37.80	57.99	22.79	42.37	60.75	11.2%	2.77
4 Чистый комиссионный доход	5.81	1.43	2.57	3.89	5.76	1.30	2.01	3.20	0.6%	-2.57
5 Прочие операционные доходы	2.50	-0.02	-0.02	0.23	0.21	0.31	0.30	0.34	0.1%	0.13
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-4.04	-1.01	-2.00	-3.09	-4.33	-1.13	-2.23	-3.40	-0.6%	0.93
7 Прочие операционные расходы	-4.15	-0.84	-1.86	-2.75	-3.83	-1.29	-2.28	-3.13	-0.6%	0.70
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-3.74	-0.75	-12.38	-28.82	-48.77	-19.86	-35.20	-50.32	-9.3%	-1.54
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%	0.00
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	5.21	1.39	4.26	7.26	7.03	2.10	4.97	7.45	1.4%	0.41
11 Налоги на прибыль	-1.48	-0.26	-0.95	-1.47	-1.89	-0.45	-1.24	-1.64	-0.3%	0.25
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3.73	1.12	3.31	5.79	5.14	1.66	3.73	5.80	1.1%	0.66

грн.

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %
ПД по операциям с НБУ	0	0	0	0	791	2 147	4 168	5 105	5 105	0.0%
ПД по операциям с банками	383 706	69 569	131 663	149 182	151 770	121 944	253 267	1 746 924	1 597 742	1171.0%
ПД по кредитам юрлицам	10 426 496	4 442 031	20 066 564	40 057 871	69 191 705	51 447 127	71 736 517	89 687 739	49 629 868	223.9%
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПД по кредитам физлицам	1 457 207	481 954	960 976	1 409 419	1 822 971	353 668	683 239	1 004 911	-404 508	71.3%
ПД по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
Прочий процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ИТОГО:	12 267 410	4 993 555	21 159 203	41 616 472	71 167 237	51 924 886	72 678 192	92 444 679	50 828 208	222.1%
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %
ПР по операциям с НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по операциям с банками	2 071 232	2 031 215	2 374 729	2 391 636	2 559 860	176 292	289 388	659 827	-1 731 810	27.6%
ПР по операциям с юрлицами	23 016	0	0	5 671	8 202 995	27 923 918	27 988 027	28 056 230	28 050 559	494711.6%
ПР по операциям с бюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по операциям с физлицами	1 273 601	367 969	790 115	1 276 855	1 723 263	495 013	941 367	1 338 663	61 808	104.8%
ПР по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по кредитам от международных и прочих финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ПР по операциям с небанковскими финансовыми учреждениями	52 576	14 693	31 395	142 610	694 457	539 768	1 083 550	1 637 353	1 494 743	1148.1%
Прочие процентные расходы (субполг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
ИТОГО:	3 420 425	2 413 876	3 196 240	3 816 773	13 180 575	29 134 992	30 304 332	31 692 072	27 875 299	830.3%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

г.р.а.												
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ												
ПД по операциям с НБУ	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 κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %	
ПД по операциям с банками	383 706	69 569	131 663	149 182	151 770	121 944	255 267	1 746 924	1 597 742	5 105	1171.0%	0.0%
ПД по кредитам юрлицам	10 426 496	4 442 031	20 066 564	40 057 871	69 191 705	51 447 127	71 736 517	89 687 739	49 629 868		223.9%	0.0%
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
ПД по кредитам физлицам	1 457 207	481 954	960 976	1 409 419	1 822 971	353 668	682 239	1 004 911	-404 508		71.3%	0.0%
ПД по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Прочий процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
ИТОГО:	12 267 410	4 993 555	21 159 203	41 616 472	71 167 237	51 924 886	72 678 192	92 444 679	50 828 208		222.1%	
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ												
ПР по операциям с НБУ	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 κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %	
ПР по операциям с банками	2 071 232	2 031 215	2 374 729	2 391 636	2 559 860	176 292	289 388	659 827	-1 731 810		27.6%	
ПР по операциям с юрлицами	23 016	0	0	5 671	8 202 995	27 923 918	27 988 027	28 056 230	28 050 559		494711.6%	
ПР по операциям с бюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
ПР по операциям с физлицами	1 273 601	367 969	790 115	1 276 855	1 723 263	495 013	941 367	1 338 663	61 808		104.8%	
ПР по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
ПР по кредитам от международных и прочих финансов организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
ПР по операциям с небанковскими финансовыми организациями	52 576	14 693	31 395	142 610	694 457	539 768	1 085 550	1 637 353	1 494 743		1148.1%	
Прочие процентные расходы (субполг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
ИТОГО:	3 420 425	2 413 876	3 196 240	3 816 773	13 180 575	29 134 992	30 304 332	31 692 072	27 875 299		830.3%	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД												
Комиссионные доходы	8 846 984	2 579 678	17 962 964	37 799 698	57 986 662	22 789 894	42 373 859	60 752 607	24 410 896		235.90%	
Комиссионные расходы	8 449 983	1 908 786	3 641 633	5 898 331	9 785 777	3 039 205	4 938 207	8 314 517	2 416 187		141.0%	
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	2 642 071	478 505	1 074 584	2 004 341	4 021 190	1 743 052	2 925 365	5 116 886	3 112 545		255.3%	
	5 807 912	1 430 281	2 567 048	3 893 989	5 764 587	1 296 153	2 012 842	3 197 631	-696 358		82.1%	
ТОРГОВЫЙ И ПРОЧИЙ ДОХОДЫ												
	2 498 466	-19 833	-24 947	227 195	213 276	305 142	300 374	342 185	114 990		150.6%	

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "УНІКОМБАНК"													
Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1 (по данным файлов #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 01.01.10	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09
335 902	335 902	335 902	335 902	335 902	335 902	335 902	335 902	абс.	%	абс.	%	абс.	%
1 897 223	3 075 699	3 728 956	4 439 851	3 873 553	5 033 794	3 519 304	3 089 254	-784 299	-20.2%	-1 350 597	-30.4%	-1 350 597	-30.4%
15 846 965	22 417 953	38 005 912	26 520 474	45 830 403	38 877 000	183 459 028	28 683 842	-17 146 561	-37.4%	2 163 368	8.2%	2 163 368	8.2%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
13 469 704	15 873 955	9 571 058	21 857 040	12 822 462	16 359 111	4 681 575	26 367 405	13 544 943	105.6%	4 510 364	20.6%	4 510 364	20.6%
10 544 180	12 931 048	6 674 908	4 262 005	13 120 378	7 794 474	4 979 525	16 665 758	3 545 380	27.0%	12 403 753	291.0%	12 403 753	291.0%
2 933 538	2 949 924	2 904 777	33 044 310	259	9 953 958	86	12 500 587	12 500 328	4833099.3%	-20 543 723	-62.2%	-20 543 723	-62.2%
-8 014	-7 017	-8 627	-15 449 274	-298 174	-1 389 321	-298 036	-2 798 940	-2 500 766	838.7%	12 650 334	-81.9%	12 650 334	-81.9%
1 000 100	100	100	100	100	100	100	100	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
1 000 100	100	100	100	100	100	100	100	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
109 320 609	115 216 410	536 624 152	552 212 463	1 472 857 954	531 559 613	535 488 089	546 314 845	-926 543 110	-62.9%	-5 897 618	-1.1%	-5 897 618	-1.1%
110 080 053	117 129 378	550 690 392	564 213 750	1 521 185 619	599 807 646	620 340 936	644 005 088	-877 180 531	-57.7%	79 791 338	14.1%	79 791 338	14.1%
11 663 867	11 285 054	10 727 950	10 322 858	9 099 649	8 247 737	8 073 784	7 872 331	-1 227 318	-13.5%	-2 450 527	-23.7%	-2 450 527	-23.7%
-12 423 311	-13 178 023	-24 794 190	-22 324 146	-57 427 313	-76 495 770	-92 926 631	-105 562 574	-48 135 261	83.8%	-83 238 428	372.9%	-83 238 428	372.9%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
4 559 780	4 461 812	4 343 628	4 359 788	4 326 736	4 287 202	4 218 966	4 205 927	-120 810	-2.8%	-153 861	-3.5%	-153 861	-3.5%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
189 527	233 389	223 712	296 880	228 846	305 103	653 064	300 909	72 063	31.5%	4 029	1.4%	4 029	1.4%
146 283 907	161 279 318	592 497 518	609 686 596	1 539 940 054	596 421 923	732 020 126	608 962 282	-930 977 772	-60.5%	-724 314	-0.1%	-724 314	-0.1%
42 964 082	48 186 012	45 692 453	74 534 599	41 490 411	51 444 328	41 490 411	24 500 247	-16 990 164	-40.9%	-50 034 352	-67.1%	-50 034 352	-67.1%
0	0	0	30 000 000	0	4 953 918	0	12 500 000	12 500 000	0.0%	-17 500 000	-58.3%	-17 500 000	-58.3%
42 964 082	48 186 012	45 692 453	44 534 599	41 490 411	46 490 411	41 490 411	12 000 247	-29 490 164	-71.1%	-32 534 352	-73.1%	-32 534 352	-73.1%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
22 786 016	31 079 006	66 138 392	39 344 823	64 627 569	45 024 548	193 288 112	86 418 588	21 791 019	33.7%	47 073 765	119.6%	47 073 765	119.6%
13 733 241	17 786 215	31 823 387	19 762 488	37 969 368	34 599 931	168 688 238	39 046 604	1 077 236	2.8%	19 284 117	97.6%	19 284 117	97.6%
3 414 136	3 814 315	1 407 532	1 353 899	706 650	366 758	805 822	1 374 241	667 591	94.5%	20 342	1.5%	20 342	1.5%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
5 638 638	9 478 476	32 907 472	18 228 436	25 951 551	10 057 859	23 794 052	45 997 743	20 046 192	77.2%	27 769 306	152.3%	27 769 306	152.3%
12 291 759	12 602 112	13 826 382	26 399 984	965 126 648	29 557 071	26 250 408	25 174 722	-939 951 926	-97.4%	-1 225 263	-4.6%	-1 225 263	-4.6%
404 980	405 096	406 148	14 228 181	953 993 032	15 236 162	15 330 374	15 630 362	-938 362 670	-98.4%	1 402 181	9.9%	1 402 181	9.9%
11 886 779	12 197 016	13 420 235	12 171 803	11 133 616	14 320 908	10 920 033	9 544 360	-1 589 256	-14.3%	-2 627 443	-21.6%	-2 627 443	-21.6%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
179 576	226 829	395 472 628	552 962	484 612	527 482	596 767	399 684	-84 928	-17.5%	-153 277	-27.7%	-153 277	-27.7%
78 221 434	92 093 959	521 129 855	140 832 368	1 071 729 240	126 553 430	261 625 698	136 493 240	-935 236 000	-87.3%	-4 339 128	-3.1%	-4 339 128	-3.1%
63 692 159	63 692 159	65 559 341	460 564 375	460 564 375	460 564 375	460 564 375	460 564 375	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
635 949	635 949	2 503 132	2 503 132	2 503 132	2 503 132	2 503 132	2 503 132	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
3 734 365	1 122 886	3 305 190	5 786 721	5 143 307	1 657 679	3 726 606	5 801 219	657 912	12.8%	3 600 315	0.0%	3 600 315	0.0%
68 062 473	69 185 359	71 367 683	468 854 228	468 210 815	469 868 493	470 394 428	472 469 042	4 258 227	0.9%	3 614 814	0.8%	3 614 814	0.8%
146 283 907	161 279 318	592 497 518	609 686 596	1 539 940 054	596 421 923	732 020 126	608 962 282	-930 977 772	-60.5%	-724 314	-0.1%	-724 314	-0.1%

ОБНОВЛЕНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "УНУКОМБАНК" Динамика изменения доходов и расходов - форма №2 (по данным файлов #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 01.01.09		Δ к 01.10.09		
	335 902		335 902		335 902		335 902		335 902		335 902		335 902		335 902		абс.	%	абс.	%	абс.	%	
Процентные доходы (ПД), нетто	12 267 410		4 993 555		21 159 203		41 616 472		51 924 886		72 678 192		92 444 679		21 277 442		29.9%		50 828 208		122.1%		
Процентные расходы (ПР), нетто	3 420 425		2 413 876		3 196 240		3 816 773		29 134 992		30 304 332		31 692 072		18 511 498		140.4%		27 875 299		730.3%		
Чистый процентный доход	8 846 984		2 579 678		17 962 964		37 799 698		57 986 662		42 373 859		60 752 607		2 765 945		4.8%		22 952 908		60.7%		
Комиссионные доходы (КД), нетто	8 449 983		1 908 786		3 641 633		5 898 331		9 785 777		3 039 205		4 938 207		8 314 517		-15.0%		2 416 187		41.0%		
Комиссионные расходы (КР), нетто	2 642 071		478 505		1 074 584		2 004 341		4 021 190		1 743 052		2 925 365		5 116 886		27.2%		3 112 545		155.3%		
Чистый комиссионный доход	5 807 912		1 430 281		2 567 048		3 893 989		5 764 587		1 296 153		2 012 842		3 197 631		-44.5%		-896 358		-17.9%		
Торговый доход, нетто	1 791 677		-31 354		-44 690		191 829		160 428		-29 085		-70 857		-40 188		-125.0%		-232 016		-120.9%		
Прочие операционные доходы	706 789		11 520		19 744		35 366		52 848		334 227		371 231		382 371		623.5%		347 006		981.2%		
Прочие расходы	0		0		0		0		0		0		0		0		0.0%		0		0.0%		
Общий доход	17 153 361		3 990 126		20 505 065		41 920 883		63 964 524		24 391 189		44 687 075		64 292 423		0.5%		22 371 540		53.4%		
Затраты на содержание персонала	4 041 756		1 005 299		2 003 412		3 092 774		4 327 646		1 132 678		2 234 948		3 398 026		-21.5%		305 252		9.9%		
Налоги, кроме налога на прибыль	72 840		19 728		39 418		58 549		90 453		25 412		40 813		56 034		-38.1%		-2 515		-4.3%		
Затраты на содержание основных фондов	636 836		126 247		237 737		378 104		554 080		118 616		258 432		391 907		-29.3%		13 804		3.7%		
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты	794 147		230 607		434 938		628 045		882 206		285 939		488 874		706 880		-19.9%		78 835		12.6%		
Затраты на коммуникацию	131 663		32 844		62 663		94 782		127 856		30 183		62 507		91 798		-28.2%		-2 983		-3.1%		
Прочие административные затраты	116 174		19 543		50 561		100 083		130 439		58 435		127 261		162 404		24.5%		62 321		62.3%		
Реклама	6 366		2 480		16 770		20 870		34 498		0		0		0		0.0%		-20 870		0.0%		
Спонсорство и благотворительность	0		0		0		0		0		0		3 000		3 000		0.0%		3 000		0.0%		
Прочие затраты	8 789		2 461		26 600		37 370		43 031		3 856		7 486		11 626		-73.0%		-25 744		-68.9%		
Прочие операционные расходы	2 387 993		410 885		994 631		1 427 850		1 966 049		768 907		1 294 306		1 707 866		-13.1%		280 016		19.8%		
Операционные расходы	8 195 775		1 850 095		3 866 730		5 838 427		8 156 257		2 424 026		4 517 627		6 529 541		-19.9%		691 114		11.8%		
Чистый доход до налогообложения	8 957 587		2 140 031		16 638 335		36 082 456		55 808 267		21 967 163		40 169 448		57 762 883		3.5%		21 680 427		60.1%		
Отчисления в резервы (ОВР), нетто	3 742 753		754 493		12 380 302		28 821 565		48 774 771		19 862 759		35 203 679		50 317 053		3.2%		21 495 488		74.6%		
Прибыль до налогообложения	5 214 834		1 385 537		4 258 034		7 260 891		7 033 496		2 104 404		4 965 770		7 445 829		5.9%		184 938		2.5%		
Налог на прибыль	1 480 469		262 652		952 844		1 474 170		1 890 189		446 726		1 239 164		1 644 610		-13.0%		-245 579		17.6%		
Чистая прибыль	3 734 365		1 122 886		3 305 190		5 786 721		5 143 307		1 657 679		3 726 606		5 801 219		12.8%		14 499		0.3%		
Выданные гарантии	0		0		185 370		152 600		6 660		389 369		507 940		387 940		5724.9%		235 340		154.2%		
Обязательства по кредитам	4 107 870		4 808 917		380 887 722		386 813 000		422 748 459		425 521 241		130 363 587		131 539 230		-291 209 230		-68.9%		-255 273 771		-66.0%
Внебалансовые обязательства	4 107 870		4 808 917		381 073 092		386 965 600		422 755 119		425 910 611		130 871 527		131 927 170		-290 827 949		-68.8%		-255 038 431		-65.9%

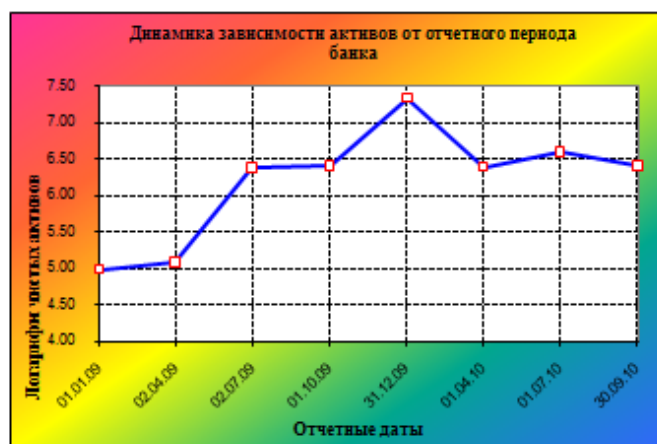
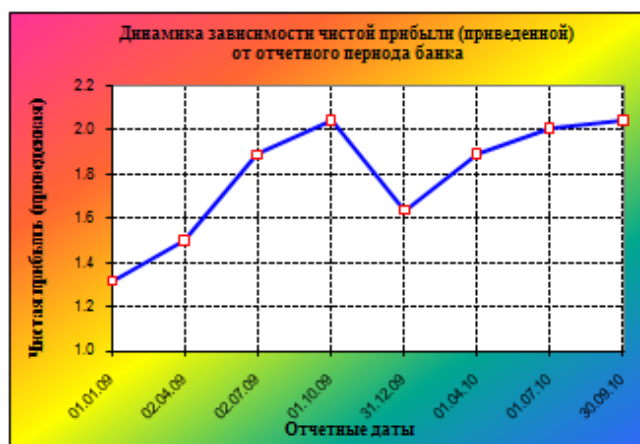
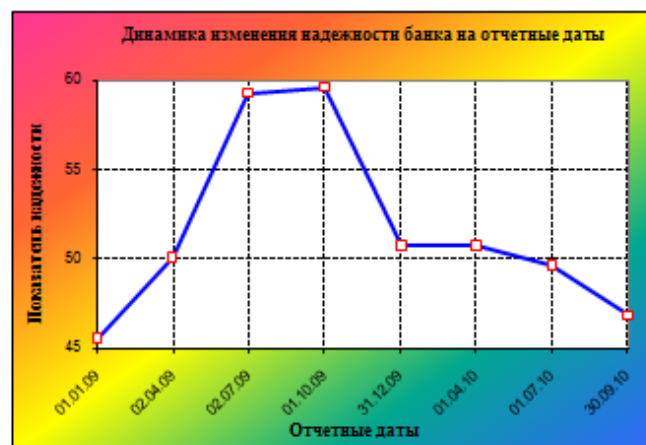
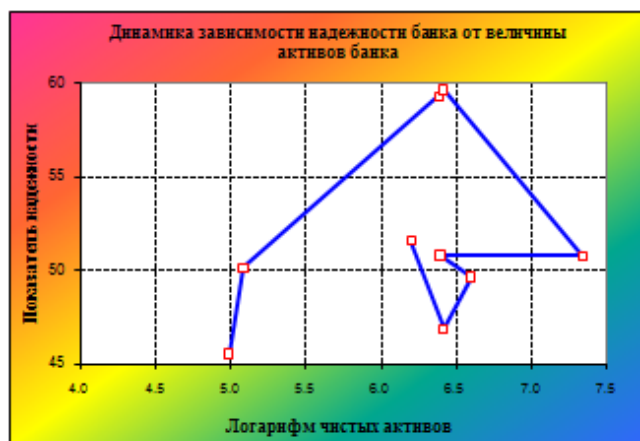
ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

РАСЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ

ПАТ "УНЇКОМБАНК"

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	41.38						0.10		69.85
НОСТРО	4.17	12.50							16.67
Государственные ценные бумаги									
Прочие ценные бумаги и инвестиции									
Кредиты банкам (депозиты в банках)									
Кредиты и задолженность клиентов	28.38		25.17	24.50				468.26	517.94
Материальные основные средства								4.21	4.21
Прочие активы							0.30		0.30
Всего пассивы	73.92	12.50	25.17	24.50			0.40	472.47	



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