



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

ПАО «Укрсоцбанк» (рус.) / ПАТ «Укрсоцбанк» (укр.) МФО
300023

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ



Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua3-	Ua3+
Краткосрочный	UaST4-	UaST4+
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT3-
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT3-
Прогноз	Positive	Developing
Поддержка/ финпомощь	SR3-	SR3+
Надежность банков- ских вкладов	DR3ua-	DR3ua+

Лимиты кредитования	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	23 876
МБК-7 (тыс. грн.)	21 433
МБК-14 (тыс. грн.)	18 989
МБК-30 (тыс. грн.)	14 101
МБК-90 (тыс. грн.)	5 875
МБК-180 (тыс. грн.)	3 525
МБК-270 (тыс. грн.)	2 350
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	19 101

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ 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 1.1 млрд. грн., а общая величина резервов под задолженность кредитов составила 14.5%, увеличившись с начала года на 1.1 млрд. грн. или 23.4%.

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 14.1%, против 13.8% по состоянию на 01.01.2010. Улучшение показателя - в основном за счет уменьшения активов на 1.5 млрд. грн. или 11%, которые в основном обусловлены оттоком средств по МБК в сумме 2.8 млрд. грн. (-12.6%).

Общая капитализация – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения, что свидетельствует о наличии возможностей для проведения активных операций, а также достаточности степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. С начала текущего года регулятивный капитал уменьшился на 0.8 млрд. грн. или 12%, за счет амортизации субординированного долга. В тоже время банк капитал банка в пассивах банка увеличился на 0.3% и составил 14.1%.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 20%; норматив H2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, в пределах нормативного значения (20%), что свидетельствует о среднем уровне достаточности регулятивного капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, которые характерны для различных видов банковской деятельности. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 3% (по состоянию на 01.01.2010г. = 16.6%).

Доходность уставного капитала (факт - 262%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно выше нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о достаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении.

Надежность активных операций (3%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, ниже нормативного значения (15%), что свидетельствует о низком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов.

Фондовая капитализация (21%) – отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, ниже нормативного значения (65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о доверии акционеров банку. Однако уже три квартала не происходит увеличение уставного капитала, а прибыль прошлых лет была направлена на увеличение резервов к распределению.

Покрывание депозитов физических лиц (108%) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, ниже нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о недостаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и высоким риске вероятности возврата вкладов населению, при отрицательном значении капитала банка.

Уровень капитализации (3%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, ниже нормативного значения (15%), что могло бы свидетельствовать о достаточно низком уровне капитализации банка, т.к. прибыль накапливается в резервных фондах, а не направляется на увеличение уставного капитала.

Стоимость банка (379%) - отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, выше нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о высокой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств.

* **Общие сведения:** банк основан в сентябре 1990 года. Персонал банка насчитывает более 9 тыс. человек.

* Как одно из самых надежных финансовых учреждений Украины банк предлагает полный комплекс современных финансовых и платежных инструментов, помогающих организациям достичь коммерческого успеха, а людям – повысить уровень благосостояния.

* 23 января 2008 года UniCredit Group завершила покупку 94,2% общего выпущенного акционерного капитала Укрсоцбанка у группы инвесторов, которых представляла международная инвестиционная консалтинговая компания EastOne через Bank Austria, который входит в Группу и является ответственным за коммерческую банковскую деятельность в странах Центральной и Восточной Европы.

* ПАО «Укрсоцбанк» на сегодня — одно из крупнейших системных универсальных банков Украины.

* Адрес банка: 03150, Украина, г.Киев, ул. Ковпака, 29

* Тел.: +380 44 230-32-99

* E-mail: info@ukrsotsbank.com

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

Аналитики

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

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Показатели прибыльности (рентабельности)

*Банк является прибыльным на протяжении последних трех лет, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных и розничных клиентов, которые составляют 45% и 51% в процентных доходах соответственно. По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов выше темпов по расходам на 3%. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 6.1 раза (на 01.01.2010г. = 6.4).

Эффективность банковских операций (1%) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (12%), что свидетельствует о высоком уровне концентрации отчислений в резервы.

Уровень непроцентных доходов (15%) – 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 (35%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, в пределах нормативного значения (35%), что свидетельствует об оптимальном уровне расходов банка при проведении операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (47%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ресурсов.

Рентабельность капитала (1%; 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 (55%) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о довольно низкой эффективности проводимых банком активных операций и ухудшении качества кредитного портфеля.

Эффективность инвестиций в персонал (17%) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, ниже нормативного значения (25%), что свидетельствует об оптимальном расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала.

Покрывание операционных расходов (248%) – 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 54.5 млн. грн. или 3.60%, чистый комиссионный доход уменьшился на 5.3 млн. грн. или 2.2%, торговый доход уменьшился на 191.5 млн. грн. или 118%, прочие операционные доходы уменьшились на 29.9 млн. грн. или 72%, а отчисления в резервы уменьшились на 96.5 млн. грн. или 8.3%.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет необходимый запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют тенденцию к росту; составляют от 1.4 до 1.8 млрд. грн. или от 3.0 до 4.2% чистых активов.

С начала текущего года нормативы мгновенной ликвидности увеличились на 7 пунктов, краткосрочной - на 40 пунктов, а нормативы по текущей ликвидности уменьшились на 17 пунктов.

Банк имеет государственных ценных бумаг на 2.36 млрд. грн. (рост с начала года на 2.1 млрд. грн.), которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ. Кроме этого, банк снижает портфель корпоративных ценных бумаг, По состоянию на 01.07.2010г. банк не имеет кредитов от НБУ.

Мгновенная ликвидность (58%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, ниже нормативного значения (70%), что свидетельствует о слабом наличии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах.

Текущая ликвидность (60%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о недостаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (71%; норматив Н6) – отношение ликвидных активов к сумме расчетных счетов для расчета краткосрочной ликвидности и краткосрочных обязательств банка, выше расчетного нормативного значения (50%), что свидетельствует о достаточности активных вложений для погашения обязательств банка в краткосрочном периоде (до 1-го года).

Покрывание кризисного оттока ресурсов (461%) – 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 (105%) – отношение платных пассивов и балансового капитала за вычетом основных фондов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (125%), что свидетельствует об эффективном использовании привлеченных платных ресурсов, что обусловлено уровнем постоянной капитализации банка средствами акционеров.

Запас вторичной ликвидности (7%) – 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 (74%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о довольно высоком уровне подверженности валютному риску.

Закрывание 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 4.9 млрд. грн. экв. или 12.2% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» увеличилась до 6.8 млн. грн. экв. или до 17.8%. Рост резервов под задолженность по кредитам клиентам банка за полгода составил 1.1 млрд. грн. экв. или 23.4% и аналогичными отчислениями в резервы, которые правда компенсируются общим доходом в 1.7 млрд. грн. экв.

Уровень риск-менеджмента (1%) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (18%), что свидетельствует о невысоком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата.

Операционный риск (72%) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно выше нормативного значения (10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска.

Использование депозитов (427%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источников выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке, но которые имеют все срочный характер.

Рискованность кредитной политики (594%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится выше расчетного нормативного значения (300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров.

Потерянные кредиты (11%) - отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, значительно выше 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 (15%) – 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 (226%) – 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 727 млн. грн. или 3.9%, а ссуды физическим лицам уменьшились на 1,354 млн. грн. или 6.2%. С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам выросла на 867 млн. грн. или 44.5%, а по ссудам физлицам - на 215 млн. грн. или 16.5%. Негативным фактором является рост начисленных доходов по ссудам клиентам на 811 млн. грн. или на 48%.

Уровень ссудной задолженности (79%) – отношение ссудной задолженности к чистым активам банка, выше нормативного значения (60%), что свидетельствует о достаточном уровне реализации кредитных продуктов и услуг.

Величина кредитов физическим лицам (53%) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, находится выше нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о несбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами.

Эффективность активных операций (8%) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (4.5%), что свидетельствует о высокой доходности активных операций и оптимальном соотношении с КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли.

Уровень межбанковских кредитов (0%) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, немного ниже расчетного нормативного значения (от 4.5 до 5.5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками.

Рентабельность чистых активов (0%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (0.5%), что свидетельствует о низком уровне финансового результата и его недостаточном уровне.

Стабилизация ценных бумаг (6%) – 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 (3%) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (6%), что свидетельствует о низких операционных расходов в банке.

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют привлеченные средства на МБК (45% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 12.6% или 2.8 млрд. грн. Привлеченные МБК на 54% имеют долгосрочный характер и состоят из 97% в USD и 3% в EUR.

Привлеченные средства клиентов составляют всего 33.2% в пассивах банка и состоят на 40.8% из текущих и 59.2% срочных счетов. В привлеченных средствах клиентов 36.1% приходятся на счета корпоративных клиентов, в которых 66% составляют текущие счета и 63.9% приходятся на физических лиц, в которых 73% составляют вклады населения. С начала года остатки юрлиц увеличились на 7% или 340 млн. грн., а остатки физлиц увеличились на 1.4 млрд. грн. или 19%, в основном по депозитам и вкладам. Тем самым существенно уменьшилось давление на ликвидность банка.

Вклады населения на 57% имеют краткосрочный характер и на 59% в валюте.

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

Клиентская база (14%) – 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 привлеченные «длинные» МБК.

Доверие физических лиц (21%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится в пределах установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать об оптимальном доверии граждан.

Срочные депозиты (19%) – 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 (12%) – 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 МБК.

Общая безубыточность (8%) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов.

Межбанковские риски (45%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится выше установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что средняя стоимость 1 грн. привлеченных МБК равна 5.5% годовых, а кредиты клиентам выданы под ставку более 14% можно считать об эффективности таких ресурсов.

Кредиторская задолженность (3%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, выше расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о повышенной доле временно невостребованных клиентами денежных средств.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Положительные факторы:

- положительный финансовый результат;
- устойчивая тенденция роста процентных доходов;
- повышение уровня краткосрочной и мгновенной ликвидности.

Негативные факторы:

- высокие отчисления в резервы к операционной прибыли;
- высокие экономические риски;
- рост доли операционных расходов к общему доходу;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- рост уровня операционных расходов.
- рост доли отчислений в резервы к операционной прибыли;
- высокая зависимость от процентного риска.

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. За 2009 год уставный капитал банка увеличился на 500 млн. грн. или 28.2% до 2.3 млрд. грн.

* Банк имеет более 880 отделений во всех областях Украины. По 11% от общего количества отделений расположены в Киевской области. Принимая во внимание, что банк можно отнести к общеукраинскому и он имеет значительные привлеченные средства от физических лиц, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины всегда окажет финансовую поддержку банку.

* Учитывая, что в 2009 годах банк уже 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.

* ПАО «Укрсоцбанк» имеет свидетельство регистрации в Фонде гарантирования вкладов населения №20 от 03.06.2020г. и является членом Ассоциации украинских банков с 04.03.1992г.

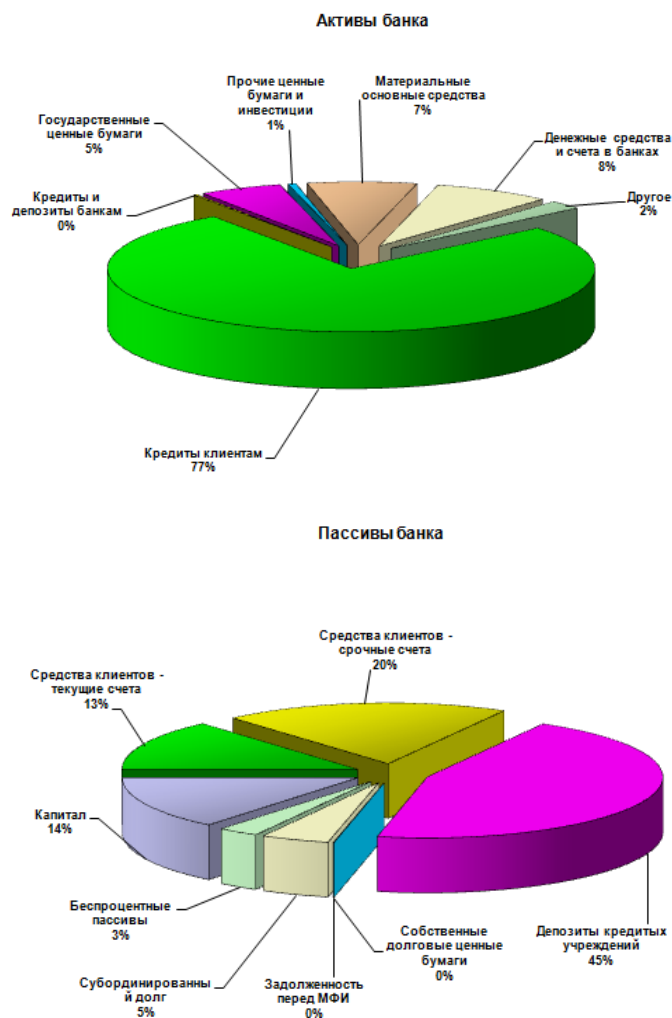
* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ПАО «Укрсоцбанк» по состоянию на 01.07.2010г. набрал 39.9 балла и относится к третьей категории надежности.

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

К данной категории относятся коммерческие банки, финансовая деятельность которых удовлетворительная и требует более детального контроля. Кроме этого, банки-контрагенты (резиденты) и банки стран – членов СНГ придерживаются экономических нормативов. Поступления денежных средств и платежеспособность банка-контрагента свидетельствуют о вероятности несвоевременного погашения кредитной задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные дого-

вором, если недостатки не будут устранены. Одновременно сохраняется вероятность исправления ситуации и улучшения финансового состояния банка-контрагента. Кроме этого, имеются финансовые, операционные или технические слабости в интервале от допустимого уровня до неудовлетворительного, т.е. банк-контрагент уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации и финансовое состояние имеет тенденцию к ухудшению, если принимаемые меры по преодолению слабостей будут неэффективными. Банки-контрагенты, которые отнесены к данному классу, требуют большего внимания к финансовым показателям и всей банковской деятельности. К данному классу могут принадлежать банки-контрагенты (нерезиденты), которые имеют кредитный рейтинг не ниже чем показатель "B", подтвержденный в бюллетене одного из ведущих мировых рейтинговых агентств (Fitch IBCA, Standard&Poor's, Moody's).

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



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.07.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		ПАТ "УКРСОЦБАНК"		ISK	300023
Полное официальное наименование банка:		ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСОЦБАНК"			
Дата открытия банка-контрагента:		27 сентября 1991 г.	Количество лет работы банка:		18.8
"Термометр здоровья банка" свидетельствует об уровне текущего состояния надежности коммерческого банка Украины. В ниже приведенной карте финансового состояния коммерческого банка перечисляются шесть базовых критериев надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.					
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"НАДЕЖНЫЕ"
Коэффициент общей капитализации (КОК)		7960	>300	7.4	
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		20	>20	0.6	
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		262	>60	3.7	
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		3	>15	0.0	
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		21	>65	0.0	
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		108	<115	0.7	
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		3	>15	0.0	
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		379	>50	1.8	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	14.2	
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"СТАБИЛЬНЫЕ"
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		1	>12	0.0	
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		15	35<*>45	0.7	
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		35	<35	0.5	
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		47	<50	0.6	
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		1	>6	0.0	
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		55	<15	0.0	
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		17	<25	0.9	
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		248	>125	2.5	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.2	
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"ПРИЧЕЛНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ"
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		58	>70	0.7	
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		60	>90	0.0	
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		71	>50	1.8	
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		461	>300	1.5	
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		105	<125	5.9	
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		7	4.5<*>6	0.2	
Коэффициент валютной позиции (КВП)		74	<7	0.0	
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		0	<5	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	10.2	
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	"ДЕРЕСИВНЫЕ"
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		1	>18	0.0	
Коэффициент операционного риска (КОПР)		72	<10	0.0	
Коэффициент использования депозитов (КИД)		427	>225	2.6	
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		594	<300	0.0	
Коэффициент потеранных кредитов (КПК)		11	<2	0.0	
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		15	<5	0.0	
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		226	>200	0.8	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	3.3	
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		79	>60	3.09	
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		53	30<*>40	0.39	
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		8	>4.5	1.29	
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		0	4.5<*>5.5	0.00	
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0	>0.5	0.00	
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		6	1.5<*>2.5	0.13	
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)		3	<6	0.55	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.44	
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККБ)		14	20<*>30	0.0	
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		21	20<*>30	0.8	
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		19	25<*>35	0.0	
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		12	25<*>35	0.0	
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		8	<10	0.6	
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		45	20<*>25	0.1	
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		3	<2	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	1.5	
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	+	≥50	39.9
Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBВ. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Ua3+ существует вероятность финансовых затруднений в своевременности исполнения обязательств, средний кредитный риск.					

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА
ПУБЛИЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСОЦБАНК"

300023	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 "УКРСОЦБАНК"	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	13 346.33	24 611.04	23 565.73	22 541.77	22 707.97	21 883.94	21 150.03	20 529.48	-1 354.46	-2 012.29
2 Корпоративным клиентам	11 080.29	19 800.57	19 125.09	18 584.48	18 772.36	18 661.49	17 921.85	17 934.16	-727.34	-650.32
3 Резерв под обесценение кредитов	-579.67	-1 819.26	-2 370.76	-2 951.37	-3 672.57	-4 505.83	-5 024.17	-5 558.42	-1 052.59	-2 607.05
ВСЕГО А	23 846.96	42 592.35	40 320.06	38 174.87	37 807.75	36 039.60	34 047.72	32 905.21	-3 134.39	-5 269.66
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	177.28	90.48	29.47	76.79	146.26	167.30	175.86	76.38	-90.92	-0.41
2 Государственные ценные бумаги	298.31	4.60	4.73	152.49	159.87	265.01	1 416.56	2 361.31	2 096.29	2 208.82
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	987.00	718.19	686.18	557.69	496.91	303.19	269.62	221.27	-81.92	-336.41
ВСЕГО В	1 462.59	813.27	720.38	786.97	803.04	735.51	1 862.05	2 658.97	1 923.45	1 872.00
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	25 309.55	43 405.62	41 040.44	38 961.85	38 610.79	36 775.12	35 909.77	35 564.18	-1 210.94	-3 397.67
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	2 052.78	2 757.95	2 799.74	2 782.61	2 762.72	3 110.73	3 114.55	3 121.28	10.55	338.67
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	3 864.43	3 531.21	2 834.10	3 231.16	2 899.53	3 771.06	3 478.92	4 300.67	529.62	1 069.51
1 Денежные средства и счета в банках	3 609.20	3 270.80	2 636.35	3 067.30	2 735.05	3 114.91	2 800.43	3 347.54	232.63	280.24
2 Другое	253.23	260.41	197.76	163.86	164.48	656.14	678.49	953.13	296.99	789.27
ВСЕГО F	31 226.77	49 694.78	46 674.29	44 975.62	44 273.03	43 656.90	42 503.23	42 986.13	-670.77	-1 989.48
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА										
G. ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	6 954.55	7 133.82	6 235.09	6 401.66	5 167.63	5 433.86	4 998.26	5 822.11	388.25	-579.54
2 Средства клиентов - срочные счета	8 359.19	7 250.60	6 177.18	5 942.60	6 568.78	7 042.56	7 612.91	8 440.87	1 398.31	2 498.28
3 Депозиты кредитных учреждений	9 138.88	27 705.31	27 048.16	25 009.53	24 012.70	22 220.15	20 879.86	19 438.45	-2 781.70	-5 571.08
4 Собственные долговые ценные бумаги	2 192.71	600.44	80.83	16.51	16.67	16.65	16.63	16.61	-0.05	0.09
ВСЕГО G	26 645.34	42 690.16	39 541.26	37 370.30	35 765.78	34 713.22	33 507.67	33 718.04	-995.18	-3 652.26
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Заложность перед МФИ	1 018.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 Субординированный долг	0.00	1 155.00	1 155.00	1 144.55	2 008.17	2 024.30	1 988.24	2 004.68	-19.63	860.13
ВСЕГО H	1 018.58	1 155.00	1 155.00	1 144.55	2 008.17	2 024.30	1 988.24	2 004.68	-19.63	860.13
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	369.05	673.91	728.73	1 218.33	730.85	891.51	964.73	1 199.69	308.18	-18.64
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 215.63	2 707.69	2 763.00	2 770.53	3 094.09	3 135.67	3 137.21	3 153.65	17.98	383.12
Производственный капитал, учитываемый как 1 собственные средства	1 215.63	2 707.69	2 763.00	2 770.53	3 094.09	3 135.67	3 137.21	3 153.65	17.98	383.12
ВСЕГО K	29 248.60	47 226.76	44 187.99	42 503.70	41 598.89	40 764.71	39 597.85	40 076.06	-688.65	-2 427.64
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	1 020.00	1 070.00	1 070.00	1 070.00	1 270.00	1 270.00	1 270.00	1 270.00	0.00	200.00
2 Резерв переоценки капитала	958.17	1 398.02	1 416.29	1 401.91	1 404.14	1 622.19	1 635.39	1 640.07	17.88	238.16
ВСЕГО L	1 978.17	2 468.02	2 486.29	2 471.91	2 674.14	2 892.19	2 905.39	2 910.07	17.88	438.16
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1 978.17	2 468.02	2 486.29	2 471.91	2 674.14	2 892.19	2 905.39	2 910.07	17.88	438.16
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	3 012.63	5 568.92	6 162.92	522.06	7 049.98	6 784.71	6 411.19	5 970.31	-814.39	5 448.25
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	31 226.77	49 694.78	46 674.29	44 975.62	44 273.03	43 656.90	42 503.23	42 986.13	-670.77	-1 989.48

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.)	362.27	791.79	54.16	61.66	85.20	126.76	1.54	17.85	-108.91	-43.80
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	1.16%	1.59%	0.46%	0.27%	0.26%	0.29%	0.01%	0.08%	-0.2%	-0.2%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	11.34%	15.30%	4.13%	2.35%	1.97%	2.10%	0.10%	0.59%	-1.5%	-1.8%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	1.56%	2.26%	1.12%	0.98%	0.92%	0.19%	0.05%	0.10%	-0.1%	-0.9%
Расходы/Доходы (%)	87.18%	83.46%	93.80%	94.89%	95.79%	97.60%	100.01%	99.66%	2.1%	4.8%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	57.36%	59.60%	77.83%	78.90%	76.36%	78.55%	88.88%	87.59%	9.0%	8.7%
Доля непроцентных (комиссионный и торговый) доходов в операционном доходе (%)	42.64%	40.40%	22.17%	21.10%	23.64%	21.45%	11.12%	12.41%	-9.0%	-8.7%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	86.83%	76.40%	90.40%	91.48%	88.48%	90.83%	102.87%	101.77%	10.9%	10.3%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	53.07%	35.27%	29.81%	29.40%	27.78%	30.42%	34.60%	35.12%	4.7%	5.7%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	65.17%	53.51%	69.31%	72.31%	73.62%	93.72%	98.21%	96.40%	2.7%	24.1%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.62%	1.46%	1.41%	1.38%	1.35%	1.33%	1.32%	1.30%	0.0%	-0.1%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	55.42%	55.96%	55.72%	54.28%	52.68%	46.83%	49.55%	47.88%	1.1%	-6.4%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	39.56%	52.66%	81.20%	84.05%	86.21%	97.07%	99.03%	97.98%	0.9%	13.9%
Отношение сумм ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	158.66%	210.62%	296.91%	304.49%	310.14%	287.63%	295.35%	287.71%	0.1%	-16.8%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	21.11%	21.60%	5.46%	3.17%	2.78%	3.11%	0.19%	1.07%	-2.0%	-2.1%
Всего доходов банка (млн. грн.)	3 268.69	5 849.29	1 698.42	3 320.16	5 117.00	7 111.96	1 486.78	2 996.06	-4 115.9	-324.1
Всего расходов банка (млн. грн.)	3 030.96	5 389.08	1 720.99	3 416.14	5 251.44	6 941.45	1 488.86	2 982.21	-3 959.2	-433.9
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	194.65%	354.76%	619.12%	626.85%	630.07%	639.19%	635.73%	617.84%	-21.4%	-9.0%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	42.35%	44.36%	45.42%	46.14%	46.10%	46.18%	45.57%	45.27%	-0.9%	-0.9%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	53.71%	52.66%	54.57%	54.41%	54.09%	53.51%	51.80%	51.33%	-2.2%	-3.1%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТОЙМОСТНОЙ ХАРАКТЕР РЕСУРСОВ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ κ 01.01.10	Δ κ 01.07.09
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов корпоративным клиентам (годовая)		53.32%	14.47%	14.78%	14.76%	15.15%	14.61%	14.70%	-0.4%	-0.1%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)		23.25%	6.48%	6.78%	6.55%	7.09%	7.12%	7.28%	0.2%	0.5%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)		51.63%	14.10%	14.22%	14.13%	14.47%	14.09%	14.23%	-0.2%	0.0%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)		37.84%	10.07%	10.52%	10.68%	11.20%	11.34%	11.38%	0.2%	0.9%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)		132.95%	15.26%	12.28%	10.20%	11.75%	10.30%	8.03%	-3.7%	-4.3%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)		22.12%	6.68%	6.58%	6.39%	6.41%	5.74%	5.51%	-0.9%	-1.1%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	3 193.8	5 175.7	5 249.3	5 242.4	5 768.2	6 027.9	6 042.6	6 063.7	35.9	821.3
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	9.78	9.60	8.89	8.58	7.68	7.24	7.03	7.09	-0.2	-1.5
Собственные средства / Активы (%)	10.23%	10.42%	11.25%	11.66%	13.03%	13.81%	14.22%	14.11%	0.3%	2.5%
Уставный капитал (млн. грн.)	1 020.0	1 070.0	1 070.0	1 070.0	1 270.0	1 270.0	1 270.0	1 270.0	0.0	200.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	3 012.6	5 568.9	6 162.9	522.1	7 050.0	6 784.7	6 411.2	5 970.3	-814.4	5 448.2
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	13.05%	7.46%	6.48%	7.96%	7.24%	8.48%	7.89%	9.37%	0.9%	1.4%
Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги/Привлеченные платные ресурсы	14.12%	7.47%	6.49%	8.36%	7.66%	9.20%	11.88%	15.98%	6.8%	7.6%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	104.54%	106.46%	107.32%	109.12%	109.46%	108.58%	109.06%	108.93%	0.3%	-0.2%
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ										
Норматив регулятивного капитала (H1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	3 012 632.88	5 568 921.46	6 162 915.14	522 061.69	7 049 982.24	6 784 705.32	6 411 187.34	5 970 311.67	-814 393.65	5 448 249.98
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (H2) > 10%	11.00	11.44	12.42	13.66	15.23	16.58	16.44	19.63	3.05	5.97
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (H3) > 9%	6.05	10.75	12.27	13.20	13.58	13.70	12.73	12.14	-1.56	-1.06
Норматив мгновенной ликвидности (H4) > 20%	48.92	44.28	39.52	46.58	60.02	51.25	56.57	58.29	7.04	11.71
Норматив текущей ликвидности (H5) > 40%	62.41	56.79	48.32	47.21	60.47	76.85	80.44	59.62	-17.23	12.41
Норматив краткосрочной ликвидности (H6) > 20%	23.59	23.95	21.54	23.05	24.03	30.32	64.38	70.83	40.51	47.78
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (H7) < 25%	16.70	13.12	11.85	11.10	10.78	11.17	11.73	12.08	0.91	0.98
Норматив открытой валютно позиции (H13)	5.20	2.46	3.67	30.76	41.78	49.38	59.26	73.66	24.29	42.90

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО АКТИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Всего активов (млн.грн.)	31 226.8	49 694.8	46 674.3	44 975.6	44 273.0	43 656.9	42 503.2	42 986.1	-670.8	-1 989.5
Работающие активы в валюте баланса	81%	87.3%	87.9%	86.6%	87.2%	84.2%	84.5%	82.7%	-1.5%	-3.9%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	76.73%	86.2%	87.0%	85.7%	86.4%	84.1%	82.1%	79.1%	-5.0%	-6.6%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	347.0	1 379.1	2 043.7	3 000.4	4 227.6	4 940.1	5 991.6	6 833.0	1 892.8	3 832.6
- в том числе по корпоративным клиентам	142.9	333.7	788.8	1 421.5	2 317.3	2 704.3	3 436.4	3 970.5	1 266.2	2 549.0
- в том числе по розничным клиентам	204.1	1 045.4	1 254.8	1 578.9	1 910.3	2 235.8	2 555.2	2 862.5	626.7	1 283.6
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	1.42%	3.1%	4.8%	7.3%	10.2%	12.2%	15.3%	17.8%	5.6%	10.5%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	1.31%	1.7%	4.3%	8.3%	14.1%	16.9%	23.7%	28.4%	11.5%	20.2%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	1.55%	4.4%	5.6%	7.5%	9.2%	11.4%	13.7%	16.2%	4.8%	8.7%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	24 426.6	44 411.6	42 690.8	41 126.2	41 480.3	40 545.4	39 071.9	38 463.6	-2 081.8	-2 662.6
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-579.7	-1 819.3	-2 370.8	-2 951.4	-3 672.6	-4 305.8	-5 024.2	-5 558.4	-1 032.6	-2 607.1
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд Кредиты-брутто; %)	2.37%	4.1%	5.6%	7.2%	8.9%	11.1%	12.9%	14.5%	3.3%	7.3%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:										
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶
- темпы роста кредитования физических лиц (%)	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	45.36%	44.6%	44.8%	45.2%	45.3%	46.0%	45.9%	46.6%	0.6%	1.4%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	54.64%	55.4%	55.2%	54.8%	54.7%	54.0%	54.1%	53.4%	-0.6%	-1.4%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	120.45%	124.3%	123.2%	121.3%	121.0%	117.3%	118.0%	114.5%	-2.8%	-6.8%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	76.37%	85.7%	86.4%	84.9%	85.4%	82.6%	80.1%	76.5%	-6.0%	-8.3%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶	▶
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	9.05%	3.3%	3.9%	5.2%	5.4%	5.2%	5.5%	6.0%	0.9%	0.8%
Рыночные риски	4%	1.5%	1.5%	1.6%	1.5%	1.3%	4.0%	6.0%	4.7%	4.4%
- Удельный вес ГПБ в портфеле ценных бумаг	23%	0.6%	0.7%	21.5%	24.3%	46.6%	84.0%	91.4%	44.8%	70.0%
Государственные ЦБ в активах банка	1%	0.0%	0.0%	0.3%	0.4%	0.6%	3.3%	5.5%	4.9%	5.2%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.79%	0.5%	0.4%	0.3%	0.3%	1.5%	0.8%	1.4%	-0.1%	1.1%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	24.04%	22.0%	16.6%	13.7%	11.8%	50.8%	27.8%	47.6%	-3.2%	33.9%

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	0.02%	0.85%	0.90%	0.93%	0.84%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	-0.9%
Привлеченные МБК к активам банка	29.21%	54.88%	57.00%	54.58%	53.24%	50.73%	48.94%	45.05%	-5.7%	-9.5%
Привлеченные МФО к активам банка	3.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Средства клиентов к активам банка	49.04%	28.95%	26.59%	27.45%	26.31%	28.58%	29.67%	33.18%	4.6%	5.7%
Средства клиентов (млн. грн.)	15 313.7	14 384.4	12 412.3	12 344.3	11 736.4	12 476.4	12 611.2	14 263.0	1 786.6	1 918.7
- в т.ч. текущие счета (%)	45.41%	49.59%	50.23%	51.86%	44.03%	43.55%	39.63%	40.82%	-2.7%	-11.0%
- в т.ч. срочные счета (%)	54.59%	50.41%	49.77%	48.14%	55.97%	56.45%	60.37%	59.18%	2.7%	11.0%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)	7 733.61	6 982.64	6 441.14	5 993.44	5 012.27	4 807.46	4 314.65	5 147.26	339.8	-846.2
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	50.63%	48.54%	51.89%	48.55%	42.71%	38.53%	34.21%	36.09%	-2.4%	-12.5%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	4 624.74	5 137.54	4 537.74	4 480.71	3 281.36	3 282.69	2 972.62	3 389.19	106.5	-1 091.5
- удельный вес текущих счетов (%)	59.65%	73.58%	70.45%	74.76%	65.47%	68.28%	68.90%	65.84%	-2.4%	-8.9%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	3 128.87	1 845.11	1 903.40	1 512.73	1 730.91	1 524.77	1 342.03	1 758.07	233.3	245.3
- удельный вес срочных счетов (%)	40.35%	26.42%	29.55%	25.24%	34.53%	31.72%	31.10%	34.16%	2.4%	8.9%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	410.89	404.62	463.72	786.38	1 084.45	1 145.51	1 015.96	1 111.51	-34.0	325.1
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	13.20%	22.24%	24.88%	53.25%	63.96%	75.81%	76.55%	63.85%	-12.0%	10.6%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	2 701.75	1 414.48	1 399.91	690.41	611.07	365.58	311.16	629.35	263.8	-61.1
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	86.80%	77.76%	75.12%	46.75%	36.04%	24.19%	23.45%	36.15%	12.0%	-10.6%
Средства физических лиц (млн. грн.)	7 560.13	7 401.77	5 971.12	6 350.81	6 724.14	7 668.96	8 296.52	9 115.73	1 446.8	2 764.9
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	49.37%	51.46%	48.11%	51.45%	57.29%	61.47%	65.79%	63.91%	2.4%	12.5%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	2 329.81	1 996.28	1 697.34	1 920.95	1 886.27	2 151.18	2 025.64	2 432.93	281.7	512.0
- удельный вес текущих счетов (%)	30.82%	26.97%	28.43%	30.25%	28.05%	28.05%	24.42%	26.69%	-1.4%	-3.6%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	5 230.32	5 405.49	4 273.78	4 429.87	4 837.87	5 517.79	6 270.88	6 682.80	1 165.0	2 252.9
- удельный вес срочных счетов (%)	69.18%	73.03%	71.57%	69.75%	71.95%	71.95%	75.58%	73.31%	1.4%	3.6%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	1 551.57	1 071.45	1 010.18	2 142.00	3 113.44	3 823.84	4 241.66	3 779.54	-44.3	1 637.5
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	30.05%	20.06%	23.91%	48.98%	65.18%	70.31%	68.69%	57.51%	-12.8%	8.5%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	3 612.32	4 270.19	3 215.38	2 230.79	1 662.90	1 614.65	1 933.09	2 792.08	1 177.4	561.3
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	69.95%	79.94%	76.09%	51.02%	34.82%	29.69%	31.31%	42.49%	12.8%	-8.5%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:	▶	▶	100.00%	96.20%	110.54%	107.21%	108.10%	110.88%	3.7%	14.7%
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)	▶	▶	100.00%	79.48%	114.42%	88.09%	88.02%	131.00%	42.9%	51.5%
- темпы роста вкладов населения (%)	▶	▶	100.00%	103.65%	109.21%	114.05%	113.65%	106.57%	-7.5%	2.9%
Доля субординированного долга к активам банка (%)	0.00%	2.32%	2.47%	2.54%	4.54%	4.64%	4.68%	4.66%	0.0%	2.1%
Рост субординированного долга	▶	▶	100.00%	99.09%	175.46%	100.80%	98.22%	100.83%	0.0%	1.7%
Доля капитала в активах банка (%)	10.23%	10.42%	11.25%	11.66%	13.03%	13.81%	14.22%	14.11%	0.3%	2.5%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ
ПАТ "УКРСОЦБАНК"

300023	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.
1 Процентные доходы	2 399.54	4 580.09	1 522.59	3 002.52	4 502.65	6 010.06	1 375.74	2 742.68	7.7%	-3 267.38
2 Процентные расходы	-1 644.80	-2 455.61	-766.92	-1 498.64	-2 226.17	-2 930.54	-654.57	-1 293.35	-3.6%	1 637.19
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	954.73	2 124.48	755.67	1 503.88	2 276.48	3 079.52	721.17	1 449.33	4.1%	-1 630.20
4 Чистый комиссионный доход	490.49	598.85	122.05	239.91	361.31	481.78	113.44	234.58	0.7%	-247.20
5 Прочие операционные доходы	271.13	942.62	114.03	203.99	423.54	508.77	-17.91	-17.46	0.0%	-526.22
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-504.78	-723.55	-164.71	-310.86	-448.02	-579.82	-140.02	-280.26	-0.8%	299.56
7 Прочие операционные расходы	-406.11	-569.47	-130.91	-261.82	-402.49	-658.35	-142.57	-305.03	-0.9%	353.32
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-317.61	-1 249.33	-558.26	-1 148.17	-1 892.43	-2 728.04	-527.14	-1 057.37	-3.0%	1 670.67
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	-1.05	-0.23	-6.98	-7.63	-13.55	-20.85	-1.81	-1.94	0.0%	18.91
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	486.80	1 123.38	130.89	219.29	304.83	83.01	5.16	21.86	0.1%	-61.15
11 Налоги на прибыль	-124.54	-331.58	-76.73	-157.64	-219.64	43.75	-3.62	-4.00	0.0%	-47.75
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	362.27	791.79	54.16	61.66	85.20	126.76	1.54	17.85	0.1%	-108.91
									% от активов	
									привнесших	
									доходы	
									млн. грн. экв.	млн. грн. экв.

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	ua1+	ua1+	ua3+	ua2+	ua3+	ua3-	ua3+	ua3+
Краткосрочный	UaST2-	UaST3+	UaST4-	UaST3-	UaST4-	UaST4-	UaST3-	UaST4+
Среднесрочный	UaMT2-	UaMT3+	UaMT4-	UaMT4+	UaMT4-	UaMT4-	UaMT4+	UaMT3-
Долгосрочный	UaLT3+	UaLT3-	UaLT4-	UaLT4+	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4+	UaLT3-
Поддержка/финпомощь	SR1+	SR1+	SR3+	SR2+	SR3+	SR3-	SR3+	SR3+
Надежность банковских вкладов	DR1ua-	DR1ua+	DR3ua+	DR2ua+	DR3ua+	DR3ua-	DR3ua+	DR3ua+

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "УКРСОЦБАНК"	01.01.08	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	средние	01.01.10	01.04.10	01.07.10
Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1 (по данным файлов #02; грн.)									
Денежные средства	300 023	300 023	300 023	300 023	300 023	2 009	300 023	300 023	300 023
Средства в Национальном банке Украины	1 208 620 424	992 847 666	1 027 724 608	1 243 606 219	881 565 610	1 018 115 567	846 283 999	1 046 427 652	801 061 400
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	1 617 304 453	660 092 951	804 601 106	1 112 286 937	1 503 252 270	1 114 331 234	1 414 276 295	1 274 484 628	1 798 784 757
Средства в других банках, нетто	298 312 649	4 596 793	4 726 497	152 489 747	159 872 538	112 973 630	265 014 680	1 416 557 723	2 361 309 329
корреспондентские счета	960 555 575	1 708 345 429	833 495 065	788 202 427	496 487 291	870 796 365	1 021 655 922	655 380 697	824 078 145
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	787 393 106	1 575 548 249	755 221 863	653 104 266	344 283 711	741 944 662	854 789 363	480 064 687	748 223 214
резервы под задолженность банков, нетто	197 618 284	136 862 409	140 312 246	159 792 434	133 957 155	172 880 953	182 257 336	182 257 336	81 793 408
Прочие ценные бумаги, нетто	-4 455 815	-3 865 230	-2 679 056	-5 214 085	-7 588 854	-5 105 452	-6 014 394	-6 941 326	-5 938 478
ценные бумаги в портфеле банка, нетто	980 215 273	711 404 527	679 393 054	550 900 748	490 121 489	556 080 465	296 408 615	282 837 392	214 487 869
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	969 189 193	684 301 867	437 751 332	394 341 407	304 644 959	396 133 054	211 287 170	178 682 694	186 226 505
ценные бумаги и задолженность клиентов, нетто	11 028 080	27 102 660	241 641 722	156 559 341	185 476 530	159 947 411	85 121 444	84 154 698	28 261 364
Кредиты и депозиты клиентов, нетто	23 846 959 223	42 592 353 957	40 320 060 070	38 174 874 371	37 807 752 770	38 904 666 523	36 039 603 808	34 047 720 440	32 905 213 605
суды юридическим лицам, нетто	11 080 292 468	19 800 574 877	19 125 092 273	18 584 476 874	18 772 357 019	18 928 240 104	18 661 493 824	17 921 854 735	17 934 157 762
суды физическим лицам, нетто	13 346 332 745	24 611 041 415	23 565 729 670	22 541 765 132	22 707 967 971	23 015 738 764	21 883 943 152	21 150 030 922	20 529 478 389
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-579 666 990	-1 819 262 135	-2 370 761 873	-2 951 367 634	-3 672 572 220	-3 039 312 345	-4 505 833 169	-5 024 165 217	-5 558 422 545
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	6 785 800	6 785 800	6 785 800	6 785 800	6 785 800	6 785 800	6 785 800	6 785 800	6 785 800
Основные средства и нематериальные активы	2 052 784 828	2 757 947 728	2 799 742 589	2 782 613 716	2 762 715 741	2 819 852 235	3 110 726 065	3 114 548 267	3 121 280 050
Отсроченный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	337 443 271
Прочие активы, нетто	255 229 045	260 405 737	197 756 984	163 855 569	164 476 972	246 090 961	856 142 901	363 822 845	615 686 563
Всего активов	31 226 766 270	49 694 780 588	46 674 285 774	44 975 615 534	44 273 030 481	45 649 681 637	43 656 898 084	42 503 232 397	42 985 130 790
Средства Банков	10 157 464 579	27 705 306 979	27 048 163 617	25 009 534 529	24 012 700 211	25 258 281 637	22 220 149 402	20 879 863 986	19 438 452 944
корреспондентские счета банков и НБУ	9 926 815	11 423 927	24 250 008	43 416 522	73 515 583	45 869 029	73 164 076	80 713 015	72 662 078
межбанковские кредиты и депозиты	9 122 531 154	27 272 738 343	26 602 752 999	24 546 118 007	23 569 184 628	24 856 979 367	22 146 985 326	20 799 150 971	19 365 790 866
кредиты и депозиты НБУ	6 428 535	421 144 709	421 160 609	420 000 000	370 000 000	355 433 241	0	0	0
кредиты от МФО	1 018 580 075	0	0	0	0	0	0	0	0
Текущие счета клиентов	6 954 552 556	7 133 818 159	6 235 085 913	6 401 655 628	5 167 630 589	6 022 053 349	5 433 864 376	4 998 263 717	5 822 112 655
средства субъектов хозяйственной деятельности и небанк. финансов, нетто	4 536 423 766	4 999 080 512	4 392 214 792	4 295 905 091	3 102 893 598	3 982 554 034	3 119 324 798	2 793 120 168	3 150 821 705
средства физических лиц, нетто	1 372 639 308	908 439 351	735 510 989	766 617 615	752 790 866	783 991 350	853 652 511	720 063 978	904 347 306
карточные счета, нетто	983 603 037	1 112 993 329	981 367 607	1 176 484 685	1 156 148 733	1 133 222 865	1 324 787 539	1 328 969 064	1 555 592 570
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	61 888 444	113 304 987	125 992 524	162 648 237	155 797 392	142 285 100	136 099 528	156 110 506	211 351 075
Срочные средства клиентов	8 359 189 136	7 250 597 909	6 177 182 214	5 942 597 345	6 568 780 650	6 458 784 773	7 042 559 856	7 612 912 890	8 440 872 488
депозиты клиентов, нетто	3 128 866 966	1 845 108 406	1 903 401 535	1 512 729 386	1 730 911 243	1 707 995 771	1 524 773 433	1 342 031 012	1 758 072 153
вклады населения, нетто	5 230 322 169	5 405 489 502	4 273 780 679	4 429 867 959	4 837 869 407	4 750 789 002	5 517 786 423	6 270 881 878	6 682 800 334
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	2 197 714 474	600 437 429	80 831 543	16 512 014	16 665 125	105 638 251	16 651 215	16 625 880	16 605 419
Отложенное налоговое обязательство	305 256 281	446 637 929	445 937 650	445 937 650	445 937 650	485 141 562	758 868 667	804 217 067	827 370 667
Субординированный долг, нетто	0	1 155 000 000	1 144 545 000	2 008 169 451	1 474 341 737	2 024 304 998	1 988 241 834	2 004 675 059	2 004 675 059
Прочие обязательства	63 794 642	227 269 252	282 796 998	772 390 084	284 010 668	380 043 680	132 644 684	160 510 086	372 320 134
Всего обязательств	28 032 971 667	44 519 067 657	41 424 997 935	39 733 172 249	38 504 794 344	40 184 254 989	37 629 043 197	36 460 635 460	36 922 409 366
Уставный капитал, нетто	1 021 010 712	1 771 010 712	1 771 010 712	1 771 010 712	2 271 010 712	1 958 510 712	2 271 010 712	2 271 010 712	2 271 010 712
Капитализированные дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионные разницы	1 010 712	701 010 712	701 010 712	701 010 712	1 001 010 712	813 510 712	1 001 010 712	1 001 010 712	1 001 010 712
Резервы и прочие фонды банка	848 085 915	1 210 326 128	2 002 095 690	2 002 095 690	2 002 095 690	1 903 124 495	2 002 095 690	2 128 831 613	2 128 831 613
Результаты переоценки, всего	958 167 266	1 398 018 616	1 416 292 657	1 401 913 643	1 404 144 754	1 433 113 761	1 622 189 360	1 635 385 637	1 640 071 584
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 265 416	4 562 813	5 733 118	5 766 701	5 788 158	5 617 109	5 798 101	5 830 627	5 954 263
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Результат текущего года	362 265 294	791 794 662	54 155 661	61 656 538	85 196 822	185 071 716	128 761 023	1 538 348	17 853 251
Всего собственного капитала	3 193 794 602	5 175 712 931	5 249 287 839	5 242 443 285	5 768 236 137	5 465 437 792	6 027 854 887	6 042 596 937	6 063 721 423
Всего пассивов	31 226 766 270	49 694 780 588	46 674 285 774	44 975 615 534	44 273 030 481	45 649 681 637	43 656 898 085	42 503 232 397	42 985 130 790

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

© 2010г. Владелец авторских прав: Информационно-аналитический портал «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» (далее - НБРА-IBRA).

Телефон: +38-095-318-34-85. Любое воспроизведение данного материала, полностью или частично, без разрешения владельца запрещено. Все права защищены. Вся приведенная здесь информация основывается на данных, полученных от коммерческих банков, Национального банка Украины, Ассоциации украинских банков и из иных источников, которые НБРА-IBRA считает надежными. НБРА-IBRA не проводит аудита и не проверяет правильность или точность таких данных. Соответственно, информация, содержащаяся в настоящем отчете, публикуется на условиях «как есть», без каких-либо заверений и гарантий.

Рейтинги НБРА-IBRA представляют собой мнение относительно кредитоспособности и надежности коммерческого банка. Рейтинги не являются мнением относительно риска убытков вследствие каких-либо факторов, кроме кредитных рисков, за исключением случаев, когда это оговорено отдельно. Отчет с обоснованием рейтингов НБРА-IBRA не является проспектом эмиссии и не может рассматриваться в качестве информации, которая была подобрана и проверена банком-эмитентом или его агентами и представлена инвесторам в связи с продажей ценных бумаг. Рейтинги могут быть изменены или отозваны, временно или окончательно, в любое время и по любой причине по усмотрению НБРА-IBRA. ИАП НБРА-IBRA не предоставляет каких-либо консультаций по вопросам инвестиций. Рейтинги не являются рекомендацией «вкладывать», «размещать» или «забирать» депозиты и иные финансовые вложения, а также «отзывать», «покупать», «продавать» или «держат» какую-либо ценную бумагу.

Обоснование рейтингов не является мнением относительно приемлемости рыночной цены или соответствия той или иной ценной бумаги целям и задачам конкретных инвесторов, а также относительно применения налоговых освобождений или налогообложения каких-либо выплат в отношении ценных бумаг. Ни ИАП «НБРА»-«IBRA», ни кто-либо из ее представителей или сотрудников не несет ответственности за любой прямой или косвенный ущерб, наступивший в результате использования настоящей публикации или ее содержания. НБРА-IBRA не получает какого-либо финансового вознаграждения за присвоение рейтингов и тем самым является наиболее достоверной и независимой информацией о финансовом положении коммерческого банка. Однако НБРА-IBRA принимает благотворительные взносы и финансовую помощь на добровольной основе для дальнейшего развития и поддержания деятельности портала.

Любое воспроизведение данного заключения или любой его части на любом языке без предварительного письменного разрешения информационно-аналитического портала «НБРА» - «IBRA» **ЗАПРЕЩЕНО!**

Анализ выполнен отделом финансового анализа
информационно-аналитического портала «НБРА» - «IBRA»
e-mail: finans@ibra.com.ua