



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ



Дата присвоения рейтинга: 14.01.2011

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.10.10
Индивидуальный	Ua2+	Ua3-
Краткосрочный	UaST4-	UaST4+
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT4+
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT4+
Прогноз	Negative	Negative
Поддержка/ финпомощь	SR3-	SR3+
Надежность банков- ских вкладов	DR3ua-	DR3ua+

Лимиты кредитования*	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	44 454
МБК-7 (тыс. грн.)	40 389
МБК-14 (тыс. грн.)	36 325
МБК-30 (тыс. грн.)	28 197
МБК-90 (тыс. грн.)	11 749
МБК-180 (тыс. грн.)	8 320
МБК-270 (тыс. грн.)	4 891
МБК-365 (тыс. грн.)	1 463
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	35 563

* - одним банком-контрагентом

***Общие сведения:** Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк» на сегодня — одно из крупнейших системных универсальных банков Украины. 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 (продавец со стороны акционеров) через Bank Austria, который входит в Группу и является ответственным за коммерческую банковскую деятельность в странах Центральной и Восточной Европы.

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

* Тел.: +38 (044) 205-45-55

* E-mail: info@ukrsotsbank.com

* http://www.ukrsotsbank.com

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 четырех кварталов 2009-2010 гг. отражают положительную финансовую деятельность банка в основном за счет опережения роста процентного дохода по кредитам физическим лицам и корпоративным клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом по итогам 9 месяцев 2010 года банк получил прибыль в сумме 23.75 млн. грн. или 2.99 млн. дол. США.

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет уставный капитал в сумме 1270 млн. грн. или 160.12 млн. дол. США, а также субординированный долг в сумме 1971.38 млн. грн. или 248.55 млн. дол. США.

Общая капитализация (факт – 42.15) - 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 уменьшился на 1726.54 млрд. грн. или 217.68 млн. дол. США (-25.45%), за счет амортизации субординированного долга (изменение курса национальной валюты).

Адекватность регулятивного капитала (факт - 16.05; норматив Н2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, ниже нормативного значения (больше 20%), что свидетельствует о низком 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 понизилось на 0.53 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. показатель равнялся 16.58).

Доходность уставного капитала (факт – 274.97 %) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно выше нормативного значения (больше 60%), что может свидетельствовать о достаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении. С начала текущего года значение показателя понизилось на 45.51 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 320.48 %).

Надежность активных операций (факт – 3.34 %) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, ниже нормативного значения (больше 15%), что свидетельствует о низком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.09 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.25 %).

Фондовая капитализация (факт – 25.11 %) – отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, ниже нормативного значения (больше 65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о низкой способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о недостаточном доверии акционеров банку. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 6.39 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 18.72 %).

Покрытие депозитов физических лиц (факт – 112.89 %) – 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 увеличилось на 22.66 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 90.22 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Уровень капитализации (факт – 2.95 %) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, ниже нормативного значения (больше 15%), что может свидетельствовать о недостаточном 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 0.04 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.91 %).

Стоимость банка (факт – 377.17 %) – отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, выше нормативного значения (больше 50%), что может свидетельствовать о достаточной привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств и дорогой стоимости для новых инвесторов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.53 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 374.63 %).

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 14.11 %, против 13.81 % по состоянию на 01.01.2010. Увеличение показателя обусловлено в основном за счет снижения активов банка.

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

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным на протяжении всех 9-ти месяцев в 2010 года, в основном за счет процентных доходов от кредитования физических лиц и корпоративных клиентов, которые составляют 96.7% в процентных доходах соответственно. Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному составляет 5.97 раза (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.39). Уровень отношения расходов к доходам банка составляют 99.48 %, увеличившись с начала года на 1.27 п.п., что является негативным фактором.

Эффективность банковских операций (факт – 0.91 %) – 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 1.88 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.11 % за счет снижения торгового результата от продажи иностранной валюты).

Уровень непроцентных доходов (факт – 18.73 %) – 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 8.52 % (по состоянию на 01.01.2010г. = 26 %).

Минимальная доходная маржа (факт – 33.98 %) – 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 увеличилось на 6.2 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 30.42 %).

Стоимость платных ресурсов (факт – 45.96 %) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (меньше 50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ре-

сурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 2.8 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 48.76 %).

Рентабельность капитала (факт – 0.63 %; 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 0.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.87 % за счет снижения процентных доходов от кредитования клиентов и уменьшения торгового дохода от продажи инвалюты).

Уровень резервирования (факт – 60.91 %) – 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 4.66 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 65.57 %).

Эффективность инвестиций в персонал (факт – 16.01 %) – 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 увеличилось на 1.77 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 14.25 %).

Покрытие операционных расходов (факт – 246.53 %) – 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 понизилось на 2.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 248.72 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 82.27 млн. грн. или 10.37 млн. дол. США (-4%), чистый комиссионный доход вырос на 6.32 млн. грн. или 0.8 млн. дол. США (2%), прочие операционные доходы (торговый и прочий доходы) сократились на 366.33 млн. грн. или 46.19 млн. дол. США 50% (-86%), заработная плата и выплаты сотрудникам уменьшилась на 28.58 млн. грн. или 3.6 млн. дол. США (-6%), прочие операционные расходы увеличились на 68.1 млн. грн. или 8.59 млн. дол. США (17%), резервы на возможные потери по кредитам сократились на 189.06 млн. грн. или 23.84 млн. дол. США (-10%) и расходы на обесценение инвестиционных ценных бумаг уменьшились на 3.38 млн. грн. или 0.43 млн. дол. США (-25%).

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, но при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют общую тенденцию к снижению на уровне 212.7 млн. грн. или 26.82 млн. дол. США (86%).

С начала текущего года норматив мгновенной ликвидности уменьшился на 0.88 пунктов, текущей ликвидности уменьшился на 15.27 пунктов и только краткосрочной ликвидности увеличился на 40.94 пунктов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Банк имеет государственных ценных бумаг на 3038.59 млн. грн. или 383.1 млн. дол. США (рост с начала года на 2878.72 млн. грн. или 383.1 млн. дол. США), которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ. Кроме этого, банк имеет всего корпоративных облигаций на 20.06 млн. грн. или 2.5 млн. дол. США.

Мгновенная ликвидность (факт – 50.37 %; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, ниже нормативного значения (больше 70%), что свидетельствует об отсутствии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее ответствен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.88 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 51.25 %).

Текущая ликвидность (факт – 61.58 %; 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 15.27 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 76.85 %).

Краткосрочная ликвидность (факт- 71.26 %; 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 40.94 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 30.32 %).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (факт – 611.99 %) – 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 выше расчетного нормативного значения (больше 300%), что свидетельствует о наличии высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 249.34 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 362.65 %).

Фондирование ресурсов (факт – 104.87 %) – 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, что обусловлено уровнем капитализации банка средствами акционеров в III квартале 2009г. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.2 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 103.67 %).

Запас вторичной ликвидности (факт – 8.6 %) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится выше установленных пределов расчетного нормативного значения (в пределах от 4.5 до 6%), что свидетельствует о высоком наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов. С начала текущего года значение показателя

увеличилось на 7.13 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.47 %).

Валютная позиция (факт – 2.07 %; 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 47.3 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 49.38 %).

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.

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 4940.13 млн. грн. или 622.85 млн. дол. США (12.18% в ссудах клиентам), а уже на 01.10.2010г. «просрочка» увеличилась до 7358.7 млн. грн. или 927.78 млн. дол. США (19.34% в ссудах клиентам). Основная доля «просрочки» сконцентрирована в кредитах корпоративным клиентам или 56.62% от «просрочки».

С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам увеличилась на 1462.15 млн. грн. или 184.35 млн. дол. США (0.54%), а по ссудам физлицам увеличилась на 956.42 млн. грн. или 120.59 млн. дол. США (0.43%).

Негативным фактором является рост начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 916.92 млн. грн. или 115.6 млн. дол. США (0.54%).

Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за 9 месяцев 2010 года выросли на 1691.82 млн. грн. или 213.3 млн. дол. США (0.38%), а отчисления в резервы по выданным кредитам клиентам с начала года составили 975.54 млн. грн. или 123 млн. дол. США, которые правда компенсируются общим доходом в сумме 1729.01 млн. грн. или 217.99 млн. дол. США. Однако прибыль банка до налогообложения с начала года составила 15.47 млн. грн. или 1.95 млн. дол. США.

Уровень риск-менеджмента (факт – 0.76 %) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.53 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.29 % за счет значительных отчислений в резервы).

Операционный риск (факт – 78.42 %) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно выше нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 24.39 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 54.03 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Использование депозитов (факт – 400.47 %) – 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 понизилось на 151.55 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 552.02 %).

Рискованность кредитной политики (факт – 684.41 %) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится выше расчетного нормативного значения (меньше 300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 118.98 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 565.43 %).

Потерянные кредиты (факт – 12.51 %) – отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 2%), что свидетельствует о недостаточно эффективном проведении кредитных операций банком и низком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 4.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.33 %).

Обеспеченность рисков (факт – 16.41 %) – 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 4.8 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.6 %).

Залоговое обеспечение кредитов (факт – 228.15 %) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей сумме выданных кредитов, выше нормативного значения (больше 200%), что свидетельствует о наличии 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 1.57 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 229.72 %).

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 645.82 млн. грн. или 81.42 млн. дол. США (-1.48%), в т.ч. ссуды корпоративным клиентам уменьшились на 674.87 млн. грн. или 85.09 млн. дол. США (-3.62%), а ссуды физическим лицам уменьшились на 1827.32 млн. грн. или 230.39 млн. дол. США (-8.35%). Кредиты клиентам (с учетом сформированных резервов) занимают 74.04% в балансе банка, уменьшившись с начала года на 8.51 %.

Портфель ценных бумаг вырос за 9 месяцев на 2687.58 млн. грн. или 338.85 млн. дол. США (472.99%), в т.ч. государственные ценные бумаги увеличились на 2773.58 млн. грн. или 349.69 млн. дол. США (1046.57%) и прочие ценные бумаги сократились на 85.99 млн. грн. или -10.84 млн. дол. США (-28.36%).

Средства в банках в анализируемом периоде увеличились на

643.22 млн. грн. или 81.1 млн. дол. США (62.96 %), в т.ч. остатки на НОСТРО-счетах увеличились на 675.46 млн. грн. или 85.16 млн. дол. США (79.02%).

Уровень ссудной задолженности (факт – 77.15 %) – 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 6.9 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 84.06 %).

Величина кредитов физическим лицам (факт – 52.61 %) – 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. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.37 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 53.98 %).

Эффективность активных операций (факт – 7.69 %) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (больше 4.5%), что свидетельствует оптимальной доходности активных операций и о высокой структуре КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 7.87 %).

Уровень межбанковских кредитов (факт – 0.33 %) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, немного ниже расчетного нормативного значения (от 4.5 до 5.5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.39 %).

Рентабельность чистых активов (факт – 0.08 %) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 0.5%), что свидетельствует о низком уровне финансового результата и его недостаточном уровне. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.24 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.32 % за счет низкого финансового результата).

Стабилизация ценных бумаг (факт – 7.98 %) – 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. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 7.31 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.67 %).

Операционный леверидж (факт – 3.12 %) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 6%), что свидетельствует о низких операционных расходах в банке. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.05 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.17 %).

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

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Показатели качества структуры обязательств

* Основную часть фондирования ресурсами банка составляю привлеченные средства:

на срочном межбанковском рынке, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 3461.87 млн. грн. или 436.47 млн. дол. США (-15.63%);

корпоративных клиентов, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 563.6 млн. грн. или 71.06 млн. дол. США (11.72%);

физических лиц, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 1866.56 млн. грн. или 235.34 млн. дол. США (24.34%).

Привлеченные средства клиентов составляют всего 40.35% в обязательствах банка и состоят на 41.08% из текущих и 58.92% срочных счетов.

В привлеченных средствах клиентов 36.03% приходится на счета корпоративных клиентов (в т.ч. 66.27% составляют текущие счета и 33.73% составляют депозиты) и 63.97% приходится на физических лиц (в т.ч. 26.89 % составляют текущие и карточные остатки на счетах и 73.11% составляют вклады населения).

По состоянию на 01.10.2010г. банк не имеет задолженности по кредитам НБУ.

Клиентская база (факт – 14.2 %) – 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, если бы не привлеченные «длинные» МБК. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.8 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 12.4 %).

Доверие физических лиц (факт – 21.85 %) – 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 или отсутствия необходимости у банка в привлечении таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 4.51 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 17.34 %).

Срочные депозиты (факт – 20.1 %) – 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 увеличилось на 4.18 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 15.92 %).

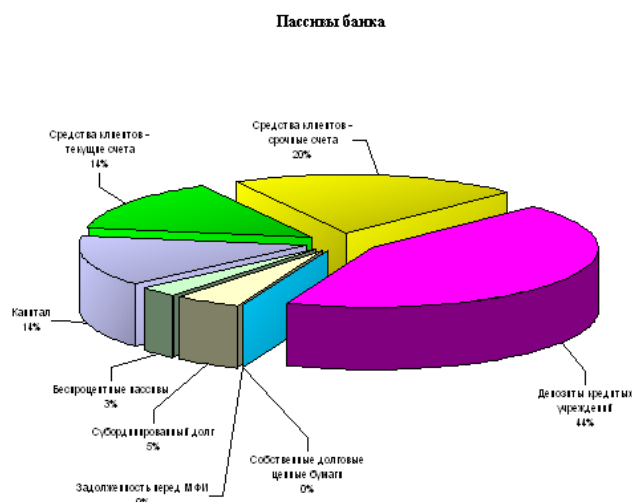
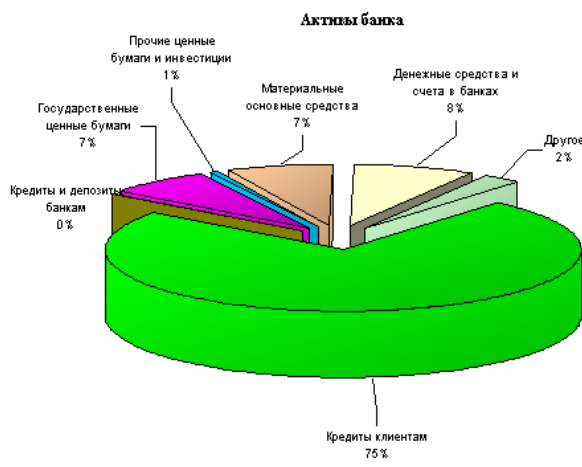
Доверие корпоративных клиентов (факт – 12.45 %) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает низкий уровень доверия корпоративных клиентов банку. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.47 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 10.97 %).

Общая безубыточность (факт – 7.27 %) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.94 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.21 %).

Межбанковские риски (факт – 43.44 %) – 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 3.17 % годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 7.72 %, что можно считать об эффективности таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 7.29 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 50.73 %).

Кредиторская задолженность (факт – 2.95 %) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 2%), что может с одной стороны свидетельствовать о повышенной доле временно невостребованных клиентами денежных средств или о «накачке» валюты баланса (например по форексным сделкам). С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.91 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.04 %).

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



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Положительные факторы:

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

Негативные факторы:

- высокие экономические риски за счет роста резервов под задолженность по кредитам и одновременным снижением ссуд клиентам;
- рост уровня отчисления в резервы к операционной прибыли;
- снижение уровня мгновенной и текущей ликвидности;
- увеличение уровня операционных расходов;
- рост доли операционных расходов к общему доходу;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- 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. В III квартале 2009 года уставный капитал был увеличен на 200 млн. грн. и предоставлен дополнительно субординированный долг в сумме 100 млн. дол. США.

* Банк имеет около 885 точек продаж во всех областях Украины. Почти 11% и 10% от общего количества отделений расположены в Киевской и Донецкой областях соответственно. Принимая во внимание, что банк имеет значительные привлеченные средства от физических лиц и имеет отделения во всех областях Украины, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины будет вынуждено оказать финансовую поддержку банку.

* Учитывая, что даже в кризисный момент для экономики Украины акционерами была оказана финансовая помощь с только в IV квартале 2008 года банк получал от акционеров денежные средства на увеличение уставного капитала и субординированного долга, тем самым повышая значение регулятивного капитала, то можно отметить существование высокой вероятности того, что при необходимости акционеры всегда окажут финансовую поддержку банку.

* ПАО «Укрсоцбанк» имеет свидетельство регистрации в Фонде гарантирования вкладов населения №20 от 03.06.2002г. 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 01.10.2010г. набрал 41.0 балла и относится к третьей категории надежности.

Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBB

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

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

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

* Укрсоцбанк является участником авторитетной международной UniCredit Group — одной из крупнейших финансовых организаций, география которой охватывает 22 государства Европы и еще 27 стран мира. Сеть Группы состоит из более 9 800 отделений, где работают свыше 165 000 сотрудников (данные на 31 декабря 2009 года).

UniCredit — это мощное международное финансовое учреждение, работающее в 22 европейских странах и имеющее представительства еще в 27 странах мира. По состоянию на 30 июня 2009 года сеть Группы насчитывает 10 тыс. отделений; количество сотрудников — более 168 тыс. человек.

В Центральной и Восточной Европе UniCredit Group имеет крупнейшую международную банковскую сеть, представленную более 4 000 отделений и офисов.

Группа присутствует в следующих странах региона ЦВЕ: Азербайджан, Босния и Герцеговина, Болгария, Хорватия, Чехия, Эстония, Венгрия, Латвия, Литва, Казахстан, Кыргызстан, Польша, Румыния, Россия, Сербия, Словакия, Словения, Турция и Украина.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.10.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		ПАТ "УКРСОЦБАНК"		ІСК	300023
Полное официальное наименование банка:		ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСОЦБАНК"			
Дата открытия банка-контрагента:		27 сентября 1991 г.	Количество лет работы банка:		19.0
"Термометр здоровья банка" свидетельствует об уровне текущего состояния надежности коммерческого банка Украины. В ниже приведенной карте финансового состояния коммерческого банка перечисляются шесть базовых критериев надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.					
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент общей капитализации (КОК)		4215	>300	7.4	65
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		16.1	>20	0.3	64
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		275	>60	3.7	63
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		3	>15	0.0	62
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		25	>65	0.0	61
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		113	<115	0.7	60
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		3	>15	0.0	59
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		377	>50	1.8	58
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	13.9	58
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		1	>12	0.0	57
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		19	35<*>45	0.7	56
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		34	<35	0.7	55
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		46	<50	0.6	54
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		1	>6	0.0	53
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		61	<15	0.0	52
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		16	<25	0.9	51
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		247	>125	2.5	50
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.5	50
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		50	>70	0.0	49
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		62	>90	0.0	48
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		71	>50	1.8	47
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		612	>300	1.5	46
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		105	<125	5.9	45
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		9	4.5<*>6	0.2	44
Коэффициент валютной позиции (КВП)		2	<7	1.1	43
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		0	<5	0.0	42
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	10.5	41
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		1	>18	0.0	40
Коэффициент операционного риска (КОПР)		78	<10	0.0	39
Коэффициент использования депозитов (КИД)		400	>225	2.6	38
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		684	<300	0.0	37
Коэффициент потерь кредитов (КПК)		13	<2	0.0	36
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		16	<5	0.0	35
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		228	>200	0.8	34
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	3.3	33
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		77.2	>60	3.09	32
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		52.6	30<*>40	0.39	31
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		7.7	>4.5	1.29	30
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		0.3	4.5<*>5.5	0.00	29
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0.1	>0.5	0.00	28
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		8.0	1.5<*>2.5	0.13	27
Коэффициент операционного левиреджа (КОЛ)		3.1	<6	0.55	26
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.44	25
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККЛБ)		14	20<*>30	0.0	24
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		22	20<*>30	1.5	23
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		20	25<*>35	0.0	22
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		12	25<*>35	0.0	21
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		7	<10	0.6	20
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		43	20<*>25	0.1	19
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		3	<2	0.0	18
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	2.3	17
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	+	>=50	40.95

Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBB. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнять 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
ПАТ "УКРСОЦБАНК"

300023	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. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.	млн.грн. зг.г.
А. КРЕДИТЫ										
1 Физическим лицам	24 611.04	23 565.73	22 541.77	22 707.97	21 883.94	21 150.03	20 529.48	20 056.63	-1 827.32	-2 651.34
2 Корпоративным клиентам	19 800.57	19 125.09	18 584.48	18 772.36	18 661.49	17 921.85	17 934.16	17 986.62	-674.87	-785.74
3 Резерв под обесценение кредитов	-1 819.26	-2 370.76	-2 951.37	-3 672.57	-4 505.83	-5 024.17	-5 558.42	-6 197.65	-1 691.82	-2 525.08
ВСЕГО А	42 592.35	40 320.06	38 174.87	37 807.75	36 039.60	34 047.72	32 905.21	31 845.60	-4 194.01	-5 962.16
В. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	90.48	29.47	76.79	146.26	167.30	175.86	76.38	135.26	-32.04	-10.99
2 Государственные ценные бумаги	4.60	4.73	152.49	159.87	265.01	1 416.56	2 361.31	3 038.59	2 773.58	2 878.72
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	718.19	686.18	557.69	496.91	303.19	269.62	221.27	217.20	-85.99	-279.71
ВСЕГО В	813.27	720.38	786.97	803.04	735.51	1 862.05	2 658.97	3 391.06	2 655.54	2 588.02
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	43 405.62	41 040.44	38 961.85	38 610.79	36 775.12	35 909.77	35 564.18	35 236.65	-1 538.46	-3 374.14
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	2 757.95	2 799.74	2 782.61	2 762.72	3 110.73	3 114.55	3 121.28	3 127.97	17.25	365.26
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	3 531.21	2 834.10	3 231.16	2 899.53	3 771.06	3 478.92	4 300.67	4 646.45	875.40	1 746.93
1 Денежные средства и счета в банках	3 270.80	2 636.35	3 067.30	2 735.05	3 114.91	2 800.43	3 347.54	3 610.08	495.17	875.03
2 Другое	260.41	197.76	163.86	164.48	656.14	678.49	953.13	1 036.37	380.23	871.90
Е. ВСЕГО АКТИВОВ	49 694.78	46 674.29	44 975.62	44 273.03	43 656.90	42 503.23	42 986.13	43 011.08	-645.82	-1 261.95
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	7 133.82	6 235.09	6 401.66	5 167.63	5 453.86	4 998.26	5 822.11	6 123.53	689.67	955.90
2 Средства клиентов - срочные счета	7 250.60	6 177.18	5 942.60	6 568.78	7 042.56	7 612.91	8 440.87	8 783.06	1 740.50	2 214.28
3 Депозиты кредитных учреждений	27 705.31	27 048.16	25 009.53	24 012.70	22 220.15	20 879.86	19 438.45	18 765.61	-3 454.54	-5 247.09
4 Собственные долговые ценные бумаги	600.44	80.83	16.51	16.67	16.65	16.63	16.61	16.02	-0.63	-0.64
ВСЕГО G	42 690.16	39 541.26	37 370.30	35 765.78	34 713.22	33 507.67	33 718.04	33 688.22	-1 025.01	-2 077.56
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Заполненность перед МФУ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 Субординированный долг	1 155.00	1 155.00	1 144.55	2 008.17	2 024.30	1 988.24	2 004.68	1 986.66	-37.64	-21.51
ВСЕГО H	1 155.00	1 155.00	1 144.55	2 008.17	2 024.30	1 988.24	2 004.68	1 986.66	-37.64	-21.51
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	673.91	728.73	1 218.33	730.85	891.51	964.73	1 199.69	1 268.25	376.74	537.40
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 707.69	2 763.00	2 770.53	3 094.09	3 135.67	3 137.21	3 153.65	3 159.57	23.90	65.48
Производственный капитал, учитываемый как										
1 собственные средства	2 707.69	2 763.00	2 770.53	3 094.09	3 135.67	3 137.21	3 153.65	3 159.57	23.90	65.48
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	47 226.76	44 187.99	42 503.70	41 598.89	40 764.71	39 597.85	40 076.06	40 102.70	-662.01	-1 496.18
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	1 070.00	1 070.00	1 070.00	1 270.00	1 270.00	1 270.00	1 270.00	1 270.00	0.00	0.00
2 Резерв переоценки капитала	1 398.02	1 416.29	1 401.91	1 404.14	1 622.19	1 635.39	1 640.07	1 638.37	16.19	234.23
ВСЕГО L	2 468.02	2 486.29	2 471.91	2 674.14	2 892.19	2 905.39	2 910.07	2 908.37	16.19	234.23
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕД	2 468.02	2 486.29	2 471.91	2 674.14	2 892.19	2 905.39	2 910.07	2 908.37	16.19	234.23
СПРАВКА: РЕГУЛИРУЕМЫЙ КАПИТАЛ	5 568.92	6 162.92	5 222.06	7 049.98	6 784.71	6 411.19	5 970.31	5 058.17	-1 726.54	-1 991.81
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	49 694.78	46 674.29	44 975.62	44 273.03	43 656.90	42 503.23	42 986.13	43 011.08	-645.82	-1 261.95

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ									
Чистая прибыль (млн. грн.)	791.79	54.16	61.66	85.20	126.76	17.85	23.75	-103.01	-61.45
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA, %)	1.59%	0.46%	0.27%	0.26%	0.39%	0.08%	0.07%	-0.31%	-0.18%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE, %)	15.30%	4.13%	2.35%	1.97%	2.80%	0.59%	0.52%	-2.28%	-1.45%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	2.26%	0.28%	0.49%	0.69%	0.19%	0.05%	0.04%	-0.15%	-0.65%
Расходы/Доходы (%)	97.58%	96.95%	98.23%	98.40%	98.21%	99.40%	99.48%	1.27%	1.07%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	100.00%	23.80%	22.79%	25.64%	24.34%	13.03%	16.22%	-8.12%	-9.42%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	35.27%	29.81%	29.40%	27.78%	30.42%	35.12%	33.98%	3.56%	6.20%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	53.51%	69.31%	72.31%	73.62%	93.72%	96.40%	98.29%	4.57%	24.68%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.46%	1.41%	1.38%	1.35%	1.33%	1.30%	1.30%	-0.03%	-0.05%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	55.96%	55.72%	54.28%	52.68%	46.83%	47.88%	47.13%	0.30%	-5.55%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	52.66%	81.20%	84.05%	86.21%	97.07%	97.98%	99.11%	2.04%	12.89%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	21.60%	5.46%	3.17%	2.78%	3.11%	1.07%	0.91%	-2.21%	-1.88%
Отношение % доходов к доходам банка (%)	82.93%	85.77%	86.33%	84.37%	85.03%	91.42%	89.22%	4.19%	4.85%
Удельный вес комиссионного дохода в доходах банка	0.00%	7.80%	7.80%	7.69%	7.77%	9.16%	9.52%	1.09%	1.09%
Отношение ЧПД к ЧКД	0.00	6.19	6.27	6.30	6.39	6.18	5.97	0.99	1.03
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА									
Собственные средства (млн. грн.)	5 175.71	5 249.29	5 242.44	5 768.24	6 027.85	6 063.72	6 067.95	1.01	1.05
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	960.15%	889.15%	857.91%	767.53%	724.25%	708.91%	708.82%	-15.43%	-58.71%
Собственные средства/Активы (%)	10.42%	11.25%	11.66%	13.03%	13.81%	14.11%	14.11%	0.30%	1.08%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ									
Высоколиквидные активы/Приличенные платежные ресурсы	7.46%	6.48%	7.96%	7.24%	8.48%	9.37%	10.12%	1.19	1.40
Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги/Приличенные платежные ресурсы	7.47%	6.49%	8.36%	7.66%	9.20%	15.98%	18.64%	2.03	2.43
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	106.46%	107.32%	109.12%	109.46%	108.58%	108.93%	108.89%	1.00	0.99

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.)	49 695	46 674	44 976	44 273	43 657	42 503	42 986	43 011	-646	-1 262
Работающие активы в валюте баланса	87%	88%	87%	87%	84%	84%	83%	82%	-2.31%	-5.29%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	86.17%	86.98%	85.72%	86.40%	84.06%	82.07%	79.09%	77.15%	-6.90%	-9.24%
Проблемная задолженность клиентов (млн. грн.)	1 379	2 044	3 000	4 228	4 940	5 992	6 833	7 359	2 419	1 764
Простороченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	3.11%	4.79%	7.30%	10.19%	12.18%	15.33%	17.76%	19.34%	7.16%	9.15%
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-1 819	-2 371	-2 951	-3 673	-4 506	-5 024	-5 558	-6 198	-1 692	-2 525
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто, %)	4.10%	5.55%	7.18%	8.85%	11.11%	12.86%	14.45%	16.29%	5.18%	7.44%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	44.58%	44.80%	45.19%	45.26%	46.03%	45.87%	46.63%	47.28%	1.25%	2.02%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	55.42%	55.20%	54.81%	54.74%	53.97%	54.13%	53.37%	52.72%	-1.25%	-2.02%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы, %)	85.71%	86.39%	84.88%	85.40%	82.55%	80.11%	76.55%	74.04%	-8.51%	-11.36%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.47%	0.38%	0.33%	0.34%	1.48%	0.83%	1.41%	1.88%	1.27	5.54
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	22.01%	16.60%	13.72%	11.80%	50.76%	27.84%	47.57%	63.55%	1.25	5.39
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.	5 568.92	6 162.92	522.06	7 049.98	6 784.71	6 411.19	5 970.31	5 058.17	-1 726.54	-1 991.81
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	11.44	12.42	13.66	15.23	16.38	16.44	19.63	16.05	-0.53	0.82
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	10.75	12.27	13.20	13.58	13.70	12.73	12.14	10.21	-3.49	-3.37
Норматив ликвидной ликвидности (Н4) > 20%	44.28	39.52	46.58	60.02	51.25	56.57	58.29	50.37	-0.88	-9.65
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	56.79	48.32	47.21	60.47	76.85	80.44	59.62	61.58	-15.27	1.11
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	23.95	21.54	23.05	24.03	30.32	64.38	70.83	71.26	40.94	47.23
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	13.12	11.85	11.10	10.78	11.17	11.73	12.08	13.63	2.46	2.85
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	2.46	3.67	30.76	41.78	49.38	59.26	73.66	2.07	-47.30	-39.71

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ													
уд.	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	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %	
ПД по операциям с НБУ	283 135	83 325	83 325	83 325	1 953 542	2 762 642	5 860 132	9 644 104	9 560 779	9 644 104	9 560 779	11574.0%	
ПД по операциям с банками	55 036 422	4 108 813	6 697 340	9 039 434	15 668 623	4 553 604	6 191 666	7 662 470	-1 396 964	7 662 470	-1 396 964	84.6%	
ПД по кредитам юрлицам	2 031 704 568	691 541 987	1 385 295 954	2 075 600 818	2 775 441 808	626 865 299	1 241 500 187	1 848 162 492	-227 438 326	1 848 162 492	-227 438 326	89.0%	
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	
ПД по кредитам физлицам	2 412 001 068	830 948 139	1 633 801 621	2 435 298 642	3 216 136 273	712 653 549	1 407 731 709	2 078 337 839	-356 960 803	2 078 337 839	-356 960 803	85.3%	
ПД по операциям с ценными бумагами	80 871 468	-4 318 001	-23 752 245	-18 126 494	-162 469	28 652 462	80 900 421	115 716 978	133 843 472	115 716 978	133 843 472	-638.4%	
Прочий процентный доход	191 914	221 117	390 588	735 510	1 024 597	254 481	494 024	657 593	-77 917	657 593	-77 917	89.4%	
ИТОГО:	4 580 088 576	1 522 585 381	3 002 516 583	4 502 651 236	6 010 062 375	1 375 742 038	2 742 678 139	4 060 181 476	-442 469 760	4 060 181 476	-442 469 760	90.2%	
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	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %	
ПР по операциям с НБУ	13 340 931	22 940 421	43 471 786	62 287 786	69 472 663	0	0	0	-62 287 786	0	-62 287 786	0.0%	
ПР по операциям с банками	1 006 535 025	449 555 676	864 031 060	1 251 903 616	1 592 565 901	308 296 311	572 594 842	804 202 365	-447 701 251	804 202 365	-447 701 251	64.2%	
ПР по операциям с юрлицами	421 724 877	106 245 911	213 455 674	309 669 453	400 874 497	78 340 660	162 452 825	225 803 688	-83 865 765	225 803 688	-83 865 765	72.9%	
ПР по операциям с бюджетными фондами	2 413 818	564 152	1 238 067	1 942 987	3 047 663	89 683	745 080	1 013 511	-929 476	1 013 511	-929 476	52.2%	
ПР по операциям с физлицами	699 507 930	166 338 007	333 998 630	520 257 689	735 366 820	223 300 035	468 480 063	703 918 890	183 661 201	703 918 890	183 661 201	135.3%	
ПР по операциям с ценными бумагами	205 783 330	-2 262 388	-927 312	-269 097	222 097	479 769	964 412	1 437 920	1 707 017	1 437 920	1 707 017	-534.3%	
ПР по кредитам от международных и прочих финансов	26 789 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	
ПР по операциям с небанковскими финансовыми организациями	25 062 387	4 541 178	11 901 028	22 353 862	35 555 669	11 158 018	25 163 578	35 999 370	13 645 508	35 999 370	13 645 508	161.0%	
Прочие процентные расходы (субпол)	54 449 246	18 974 137	31 471 531	58 025 619	93 452 288	32 909 000	62 951 717	93 591 608	35 565 989	93 591 608	35 565 989	161.3%	
ИТОГО:	2 455 607 449	766 917 094	1 498 640 464	2 226 171 916	2 930 537 598	654 573 474	1 293 352 516	1 805 967 351	-360 204 564	1 805 967 351	-360 204 564	83.8%	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД													
	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	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %	
Комиссионные доходы	658 166 214	138 534 892	271 291 152	410 447 643	549 378 773	132 573 216	274 842 702	433 279 459	22 831 816	433 279 459	22 831 816	105.6%	
Комиссионные расходы	59 311 717	16 480 043	31 379 751	49 141 261	67 593 902	19 133 563	40 261 870	65 656 942	16 515 681	65 656 942	16 515 681	133.6%	
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	598 854 497	122 054 849	239 911 401	361 306 382	481 784 871	113 439 654	234 580 832	367 622 517	6 316 135	367 622 517	6 316 135	101.7%	
ТОРГОВЫЙ И ПРОЧИЙ ДОХОДЫ	942 622 853	114 027 563	203 989 878	423 541 513	508 765 720	-17 913 387	-17 459 025	57 206 526	-366 334 987	57 206 526	-366 334 987	13.5%	

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

групп.	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, %
АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ										
Затраты на содержание персонала (в т.ч. отчисления в ФСС)	723 550 637	164 712 423	310 861 500	448 021 579	579 822 428	140 015 844	280 258 161	419 438 715	-28 582 864	93.6%
Налоги, кроме налога на прибыль (отчисления в ФГВ-ФЛ и др.)	52 340 821	13 914 861	25 804 001	36 990 819	50 083 269	13 190 953	26 240 522	40 929 287	3 938 468	110.6%
Затраты на содержание основных фондов (в т.ч. амортизация)	178 918 816	45 932 925	103 597 311	160 769 338	225 008 271	55 601 210	119 522 116	185 152 367	24 383 030	115.2%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты (в т.ч. оплата)	87 756 753	26 197 335	46 549 000	67 019 104	96 106 616	24 807 859	44 929 392	65 998 108	-1 020 996	98.5%
Затраты на коммуникацию (банковская связь, почтово-телеграфные расходы, СЭП)	45 722 437	9 774 338	20 101 473	30 433 335	41 483 546	9 636 348	19 857 388	30 921 026	487 691	101.6%
Прочие административные затраты (командировки и представительские расходы)	58 041 488	10 182 221	22 398 673	36 900 556	78 978 311	17 507 436	47 117 648	68 824 916	31 924 360	186.5%
Реклама	21 646 610	126 059	3 412 766	4 947 303	13 983 615	1 842 057	6 069 761	8 153 341	3 206 039	164.8%
Спонсорство и благотворительность	1 875 295	71 205	215 805	295 378	614 020	132 850	265 190	401 467	106 089	135.9%
Прочие затраты (в т.ч. уценка ОС)	14 029 374	280 504	418 400	811 771	14 849 038	127 237	226 022	395 750	-416 021	48.8%
Прочие операционные расходы (в т.ч. переоценка объектов инвестиционной недвижимости, аудит, расходы на инкассацию)	109 141 416	24 429 315	39 325 031	64 323 250	137 242 913	19 722 038	40 798 286	69 817 342	5 494 092	108.5%
ИТОГО:	1 293 023 646	295 621 186	572 683 959	850 512 432	1 238 172 026	282 583 832	585 284 487	890 032 319	39 519 887	104.6%

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ ПАТ "УКРСОЦБАНК"

300023	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	4 580 09	1 522 59	3 002 52	4 502 65	6 010 06	1 375 74	2 742 68	4 060 18	-1 949 88	-442 47
2 Процентные расходы	-2 455 61	-766 92	-1 498 64	-2 226 17	-2 930 54	-654 57	-1 293 35	-1 865 97	1 064 57	360 20
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2 124 48	755 67	1 503 88	2 276 48	3 079 52	721 17	1 449 33	2 194 21	-885 31	-82 27
4 Чистый комиссионный доход	598 85	122 05	239 91	361 31	481 78	113 44	234 58	367 62	-114 16	6 32
5 Прочие операционные доходы	942 62	114 03	203 99	423 54	508 77	-17 91	-17 46	57 21	-451 56	-366 33
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-723 55	-164 71	-310 86	-448 02	-579 82	-140 02	-280 26	-419 44	160 38	28 58
7 Прочие операционные расходы	-569 47	-130 91	-261 82	-402 49	-658 35	-142 57	-305 03	-470 59	187 76	-68 10
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-1 249 33	-558 26	-1 148 17	-1 892 43	-2 728 04	-527 14	-1 057 37	-1 703 37	1 024 68	189 06
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	-0 23	-6 98	-7 63	-13 55	-20 85	-1 81	-1 94	-10 17	10 68	3 38
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1 123 38	130 89	219 29	304 83	83 01	5 16	21 86	15 47	-67 54	-289 36
11 Налоги на прибыль	-331 58	-76 73	-157 64	-219 64	43 75	-3 62	-4 00	8 27	-35 48	227 91
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	791 79	54 16	61 66	85 20	126 76	1 54	17 85	23 75	-103 01	-61 45

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

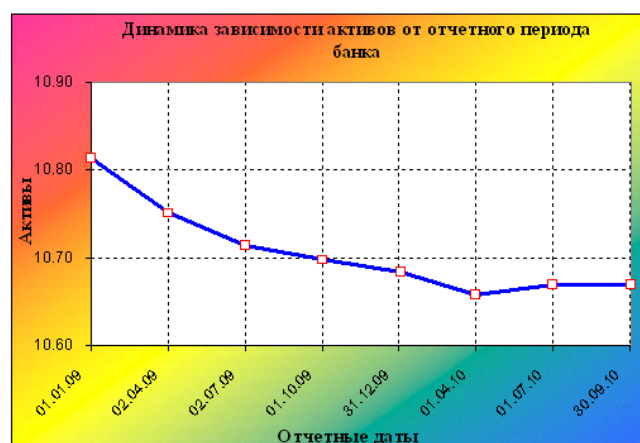
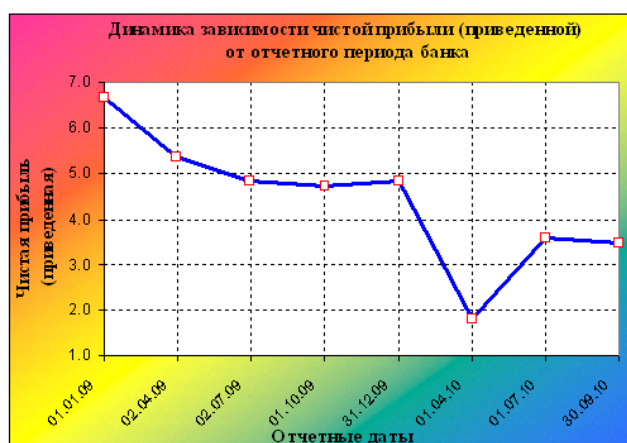
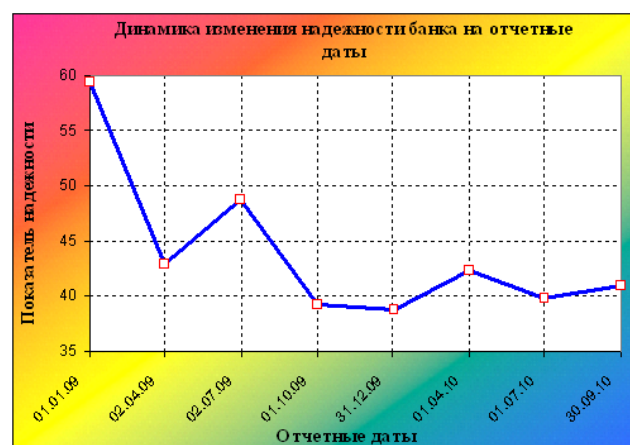
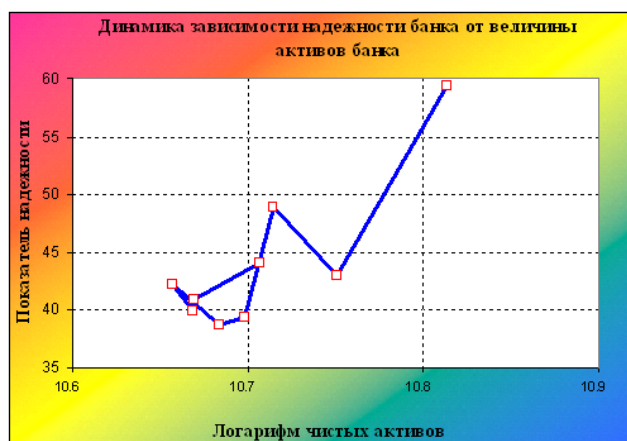
ПАТ "УКРСОЦБАНК" Динамика изменения доходов и расходов - формат2 (по данным файлов #02; грн.)	01.01.09		01.04.09		01.07.09		01.10.09		01.01.10		01.04.10		01.07.10		01.10.10		Δ к 01.01.09		Δ к 01.01.10		Δ к 01.10.09		Δ к 01.10.09	
	300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		абс.	%	абс.	%	абс.	%		
Процентные доходы (ПД), нетто	4 580 088 576	1 522 585 381	3 002 516 583	4 502 651 236	6 010 062 375	1 375 742 038	2 742 678 139	4 060 181 476	-1 949 880 899	-32.4%	-1 949 880 899	-32.4%	-442 469 760	-9.8%										
Процентные расходы (ПР), нетто	2 455 607 449	766 917 094	1 498 640 464	2 226 171 916	2 930 537 598	654 573 474	1 293 352 516	1 865 967 351	-1 064 570 246	-36.3%	-1 064 570 246	-36.3%	-360 204 564	-16.2%										
Чистый процентный доход	2 124 481 127	755 668 288	1 503 876 119	2 276 479 320	3 079 524 777	721 168 564	1 449 325 623	2 194 214 125	-885 310 653	-28.7%	-885 310 653	-28.7%	-82 265 196	-3.6%										
Комиссионные доходы (КД), нетто	658 166 214	138 534 892	271 291 152	410 447 643	549 378 773	132 573 216	274 842 702	433 279 459	-116 099 314	-21.1%	-116 099 314	-21.1%	22 831 816	5.6%										
Комиссионные расходы (КР), нетто	59 311 717	16 480 043	31 379 751	49 141 261	67 593 902	19 133 563	40 261 870	65 656 942	-1 936 960	-2.9%	-1 936 960	-2.9%	16 515 681	33.6%										
Чистый комиссионный доход	598 854 497	122 054 849	239 911 401	361 306 382	481 784 871	113 439 654	234 580 832	367 622 517	-114 162 354	-23.7%	-114 162 354	-23.7%	6 316 135	1.7%										
Торговый доход, нетто	841 426 594	93 221 064	162 328 088	343 434 306	359 354 946	-23 252 086	-29 210 802	18 782 220	-340 572 727	-84.8%	-340 572 727	-84.8%	-324 652 086	-94.5%										
Прочие операционные доходы	101 196 259	20 806 498	41 661 791	80 107 207	149 410 773	5 338 699	11 751 777	38 424 306	-110 986 467	-74.3%	-110 986 467	-74.3%	-41 682 901	-52.0%										
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%										
Общий доход	3 665 958 476	991 750 699	1 947 777 398	3 061 327 215	4 070 075 368	816 694 830	1 666 447 430	2 619 043 167	-1 451 832 299	-35.7%	-1 451 832 299	-35.7%	-442 243 448	-14.4%										
Затраты на содержание персонала	723 550 637	164 712 423	310 861 500	448 021 579	579 822 428	140 015 844	280 258 161	419 438 715	-160 383 713	-27.7%	-160 383 713	-27.7%	-28 582 864	-6.4%										
Налоги, кроме налога на прибыль	52 340 821	13 914 861	25 804 001	36 990 819	50 083 269	13 190 953	26 240 522	40 929 287	-9 153 983	-18.3%	-9 153 983	-18.3%	3 938 468	10.6%										
Затраты на содержание основных фондов	178 918 816	45 932 925	103 597 311	160 769 338	225 008 271	55 601 210	119 522 116	185 152 367	-39 855 904	-17.7%	-39 855 904	-17.7%	24 383 030	15.2%										
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты	87 756 753	26 197 335	46 549 000	67 019 104	96 106 616	24 807 859	44 929 392	65 998 108	-30 108 508	-31.3%	-30 108 508	-31.3%	-1 020 996	-1.5%										
Затраты на коммуникацию	45 722 437	9 774 338	20 101 473	30 433 335	41 483 546	9 636 348	19 857 388	30 921 026	-10 562 520	-25.5%	-10 562 520	-25.5%	487 691	1.6%										
Прочие административные затраты	58 041 488	10 182 221	22 398 673	36 900 556	78 978 311	17 507 436	47 117 648	68 824 916	-10 153 395	-12.9%	-10 153 395	-12.9%	31 924 360	86.5%										
Реклама	21 646 610	126 059	3 412 766	4 947 303	13 983 615	1 842 057	6 069 761	8 153 341	-5 830 274	-41.7%	-5 830 274	-41.7%	3 206 039	64.8%										
Спонсорство и благотворительность	1 875 295	71 205	215 805	295 378	614 020	132 850	265 190	401 467	-212 553	-34.6%	-212 553	-34.6%	106 089	35.9%										
Прочие затраты	14 029 374	280 504	418 400	811 771	14 849 038	127 237	226 022	395 750	-14 453 288	-97.3%	-14 453 288	-97.3%	-418 021	-51.2%										
Прочие операционные расходы	109 141 416	24 429 315	39 325 031	64 323 250	137 242 913	19 722 038	40 798 286	69 817 342	-67 425 571	-49.1%	-67 425 571	-49.1%	5 494 092	8.5%										
Операционные расходы	1 293 023 646	295 621 186	572 683 959	850 512 432	1 238 172 026	282 583 832	585 284 487	890 032 319	-348 139 708	-28.1%	-348 139 708	-28.1%	39 519 887	4.6%										
Чистый доход до налогообложения	2 372 934 830	696 129 512	1 375 093 439	2 210 814 784	2 831 903 341	534 110 998	1 081 162 944	1 729 010 848	-1 102 892 493	-38.9%	-1 102 892 493	-38.9%	-481 803 935	-21.8%										
Отчисления в резервы (ОвР), нетто	1 249 556 624	565 242 390	1 155 800 905	1 905 981 965	2 748 893 075	528 949 150	1 059 307 080	1 713 536 561	-1 035 356 514	-37.7%	-1 035 356 514	-37.7%	-192 445 404	-10.1%										
Прибыль до налогообложения	1 123 378 206	130 887 123	219 292 534	304 832 818	83 010 266	5 161 848	21 855 864	15 474 287	-67 535 919	-81.4%	-67 535 919	-81.4%	-269 364 331	-34.9%										
Налог на прибыль	331 583 545	76 731 462	157 635 996	219 635 996	-43 750 757	3 623 500	4 002 613	-8 273 513	35 477 244	-81.1%	35 477 244	-81.1%	-227 909 509	-103.8%										
Чистая прибыль	791 794 662	54 155 661	61 656 538	85 196 822	126 761 023	1 538 348	17 853 251	23 747 800	-163 813 223	-81.3%	-163 813 223	-81.3%	-61 449 827	-72.1%										
Выданные гарантии	277 023 355	223 889 410	238 856 186	255 802 898	240 770 835	231 405 562	225 287 596	246 618 646	5 847 811	2.4%	5 847 811	2.4%	-9 184 252	-3.6%										
Обязательства по кредитам	7 084 881 104	9 731 841 591	6 469 776 785	5 855 501 177	5 989 518 450	4 973 991 743	4 765 645 005	4 943 221 997	-1 046 296 453	-17.5%	-1 046 296 453	-17.5%	-912 279 180	-15.6%										
Внебалансовые обязательства	7 411 809 807	10 000 003 013	6 746 282 966	6 149 388 011	6 280 476 918	5 248 479 224	5 031 437 428	5 250 072 840	-1 030 404 078	-16.4%	-1 030 404 078	-16.4%	-899 315 171	-14.6%										

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "УКРСОЦБАНК"																					
Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1																					
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 01.10.09		Δ к 01.10.09	
300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		300 023		абс.		%		абс.	
Денежные средства																					
Средства в Национальном банке Украины																					
Казначейские и прочие ЦБ, нетто																					
Средства в других банках, нетто																					
Корреспондентские счета																					
Межбанковские кредиты и депозиты, нетто																					
Резервы под задолженность банков, нетто																					
Прочие ценные бумаги, нетто																					
Ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто																					
Ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто																					
Ценные бумаги в портфеле банка до погашения, нетто																					
Кредиты и задолженность клиентов, нетто																					
Ссуды юридическим лицам, нетто																					
Ссуды физическим лицам, нетто																					
Резервы под задолженность по кредитам, нетто																					
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании																					
Основные средства и нематериальные активы																					
Отсроченный налоговый актив																					
Прочие активы, нетто																					
Всего активов																					
Средства банков																					
Корреспондентские счета банков и НБУ																					
Межбанковские кредиты и депозиты																					
Кредиты и депозиты НБУ																					
Кредиты от МФО																					
Текущие счета клиентов																					
Средства субъектов хоз. деятельности и и небанк. организаций, нетто																					
Средства физических лиц, нетто																					
Карточные счета, нетто																					
Кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка																					
Срочные средства клиентов																					
Депозиты клиентов, нетто																					
Вклады населения, нетто																					
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто																					
Отложенное налоговое обязательство																					
Субординированный долг, нетто																					
Прочие обязательства																					
Всего обязательств																					
Уставный капитал, нетто																					
Эмиссионные разницы																					
Резервы и прочие фонды банка																					
Результаты переоценки, всего																					
Нераспределенная прибыль прошлых лет																					
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения																					
Результат текущего года																					
Всего собственного капитала																					
Всего пассивов																					

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

РАСЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ ПАТ "УКРСОЦБАНК"									
	Средства клиентов - текущие счета	ЛОРО	Средства клиентов - срочные счета	Депозиты кредитных учреждений	Собственные долговые ценные бумаги	Прочие фондирование (МФИ и субдолг)	Беспроцентные пасивы	Акционерный и производствен- ный капитал	млн грн. Всего активы
Денежные средства и счета в банках	1 554.69						231.88	293.26	2 079.83
НОСТРО	1 449.76	80.49							1 530.25
Государственные ценные бумаги	3 038.59								3 038.59
Прочие ценные бумаги и инвестиции					16.02			201.18	217.20
Кредиты банкам (депозиты в банках)				135.26					135.26
Кредиты и задолженность клиентов			8 783.06	18 630.34		1 986.66		2 445.54	31 845.60
Материальные основные средства								3 127.97	3 127.97
Прочие активы							1 036.37		1 036.37
Всего пассивы	6 043.04	80.49	8 783.06	18 765.61	16.02	1 986.66	1 268.25	6 067.95	



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