



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ



Дата присвоения рейтинга: 14.01.2011

ПАО «Укрэксимбанк» (рус.) / ПАТ «Укресімбанк» (укр.)
МФО 322313

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.10.10
Индивидуальный	Ua3+	Ua3-
Краткосрочный	UaST4-	UaST4+
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT4-
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT4-
Прогноз	Negative	Developing
Поддержка/ финпомощь	SR3-	SR3+
Надежность банков- ских вкладов	DR3ua-	DR3ua+

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 корпоративным клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом по итогам 9 месяцев 2010 года банк получил прибыль в сумме 34.75 млн. грн. или 4.38 млн. дол. США.

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет уставный капитал в сумме 16393.51 млн. грн. или 2066.89 млн. дол. США, а также субординированный долг в сумме 2933.75 млн. грн. или 369.89 млн. дол. США.

Лимиты кредитования*	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	3 678
МБК-7 (тыс. грн.)	3 525
МБК-14 (тыс. грн.)	3 372
МБК-30 (тыс. грн.)	3 065
МБК-90 (тыс. грн.)	2 452
МБК-180 (тыс. грн.)	1 815
МБК-270 (тыс. грн.)	1 178
МБК-365 (тыс. грн.)	541
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	2 942

* - одним банком-контрагентом

***Общие сведения:** Открытое акционерное общество "Государственный экспортно-импортный банк Украины" было создано 3 января 1992 года согласно Указу Президента Украины N29 и 23 января того же года банк получил свою первую лицензию от Национального банка Украины.

* АО "Укрэксимбанк" - это открытое акционерное общество, 100% акций которого принадлежит государству в лице Кабинета Министров. Структура Банка состоит из Главного банка, 30 филиалов и 95 отделений (на 01.01.2008), которые охватывают практически всю территорию Украины. Со дня учреждения Банк неизменно входит в группу крупнейших системных банков Украины, имеет наиболее распространенную в Украине сеть банков - корреспондентов, которая включает свыше 800 банковских учреждений в разных странах мира.

* Адрес банка: 03150, Украина, Киев, ул.Горького, 127

* Тел.: +38 (044) 247-89-48

* E-mail: bank@eximb.com

* http://www.eximb.com

Аналитики

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

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

Общая капитализация (факт - 163.7) - 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. С начала текущего года регулятивный капитал увеличился на 6163.14 млн. грн. или 777.05 млн. дол. США (45.72%), за счет увеличения уставного капитала на 6.39 млрд. грн. или 0.81 млрд. дол. США (+63.9%).

Адекватность регулятивного капитала (факт - 43.86; норматив N2) - отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, выше нормативного значения (больше 20%), что свидетельствует о высоком уровне достаточности регулятивного капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, которые характерны для различных видов банковской деятельности. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 9.36 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. показатель равнялся 34.5).

Доходность уставного капитала (факт - 24.23 %) - отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (больше 60%), что может свидетельствовать о недостаточном целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении. С начала текущего года значение показателя понизилось на 17.72 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 41.95 %).

Надежность активных операций (факт - 28.11 %) - отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, выше нормативного значения (больше 15%), что свидетельствует о высоком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 8.4 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 19.71 %).

Фондовая капитализация (факт - 83.45 %) - отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, выше нормативного значения (больше 65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о доверии акционеров банку. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 9.25 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 74.21 %).

Покрытие депозитов физических лиц (факт - 56.89 %) - 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 понизилось на 11.77 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 68.66 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Уровень капитализации (факт – 23.77 %) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, выше нормативного значения (больше 15%), что может свидетельствовать о достаточном высоком уровне капитализации банка, т.к. прибыль накапливается в резервных фондах, а не направляется на увеличение уставного капитала. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 6.28 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 17.49 %).

Стоимость банка (факт – 6.28 %) – отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (больше 50%), что может свидетельствовать о низкой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств, но повышенном интересе со стороны потенциальных акционеров. С начала текущего года значение показателя понизилось на 2.37 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.66 %).

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 25.28 %, против 19 % по состоянию на 01.01.2010. Увеличение показателя обусловлено в основном за счет роста активов банка.

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

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным с начала текущего года, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 82.2% в процентных доходах соответственно. Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному составляет 6.51 раза (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.56). Уровень отношения расходов к доходам банка составляет 99.43 %, понизившись с начала года на 0.3 п.п., что является положительным фактором.

Эффективность банковских операций (факт – 1.17 %) – 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 выросло на 0.45 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.5 % за счет большей величины чистой прибыли).

Уровень непроцентных доходов (факт – 22.72 %) – 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 увеличилось на 0.84 % (по состоянию на 01.01.2010г. = 20.08 %).

Минимальная доходная маржа (факт – 25.98 %) – 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 4.98 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 24.53 %).

Стоимость платных ресурсов (факт – 56.07 %) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, выше нормативного значения (меньше 50%), что свидетельствует о высоком уровне платности привлеченных

ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 5.78 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 50.29 %).

Рентабельность капитала (факт – 0.24 %; ROE) – отношение чистой прибыли в годовом исчислении к регулятивному капиталу банка, ниже нормативного значения (больше 6%), что свидетельствует о низкой эффективности использования регулятивного капитала. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя понизилось на 0.01 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.16 % за счет большей величины чистой прибыли).

Уровень резервирования (факт – 55.45 %) – 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 14.09 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 69.54 %).

Эффективность инвестиций в персонал (факт – 13.46 %) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, ниже нормативного значения (меньше 25%), что свидетельствует о невысоком расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.1 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 14.57 %).

Покрытие операционных расходов (факт – 306.56 %) – 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 24.81 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 331.36 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 10.37 млн. грн. или 1.31 млн. дол. США (0%), чистый комиссионный доход уменьшился на 20.15 млн. грн. или 2.54 млн. дол. США (-5%), прочие операционные доходы (торговый и прочий доходы) выросли на 12.19 млн. грн. или 1.54 млн. дол. США 50% (5%), заработная плата и выплаты сотрудникам уменьшилась на 24.39 млн. грн. или 3.08 млн. дол. США (-6%), прочие операционные расходы увеличились на 169.04 млн. грн. или 21.31 млн. дол. США (83%), резервы на возможные потери по кредитам выросли на 13.07 млн. грн. или 1.65 млн. дол. США (1%) и расходы на обесценение инвестиционных ценных бумаг уменьшились на 188.67 млн. грн. или 23.79 млн. дол. США (-118%).

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

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк не имеет необходимого запаса в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют общую тенденцию к росту на уровне 944.34 млн. грн. или 119.06 млн. дол. США (203%).

С начала текущего года норматив мгновенной ликвидности увеличился на 10.82 пунктов, текущей ликвидности увеличился на 13.65 пунктов и краткосрочной ликвидности увеличился на 68.85 пунктов.

Банк имеет государственных ценных бумаг на 5635.42 млн. грн. или 710.51 млн. дол. США (рост с начала года на 4930.16 млн. грн. или 710.51 млн. дол. США), которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Мгновенная ликвидность (факт – 84.91 %; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, выше нормативного значения (больше 70%), что свидетельствует о наличии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 10.82 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 74.09 %).

Текущая ликвидность (факт – 75.72 %; 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 увеличилось на 13.65 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 62.07 %).

Краткосрочная ликвидность (факт - 93.67 %; 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 68.85 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 24.82 %).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (факт – 181.46 %) – отношение высоколиквидных активов к сумме текущих и первоочередных требований по привлеченным межбанковским ресурсам, с учетом 10% возможного оттока средств корпоративных клиентов и 5% средств физических лиц, значительно ниже расчетного нормативного значения (больше 300%), что свидетельствует об отсутствии высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 119.54 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 61.92 %).

Фондирование ресурсов (факт – 111.06 %) – 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 постоянной капитализации банка средствами акционеров. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.73 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 108.33 %).

Запас вторичной ликвидности (факт – 13.2 %) – 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 потенциально запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 8.12 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 5.08 %).

Валютная позиция (факт – 7.38 %; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (меньше 7%), что свидетельствует о довольно высоком уровне подверженности валютно-

му риску. С начала текущего года значение показателя понизилось на 5.67 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 13.04 %).

Закрытие разрывов ликвидности (факт – 12.29 %) – отношение привлеченных средств от НБУ к чистым обязательствам банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 5%), что свидетельствует о том, что банку для выполнения текущих обязательств недостаточно собственных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 5.29 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 17.58 %).

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 3208.31 млн. грн. или 404.5 млн. дол. США (6.61% в ссудах клиентам), а уже на 01.10.2010г. «просрочка» увеличилась до 5176.11 млн. грн. или 652.6 млн. дол. США (9.91% в ссудах клиентам). Основная доля «просрочки» сконцентрирована в кредитах корпоративным клиентам или 96.21% от «просрочки».

С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам увеличилась на 1877.73 млн. грн. или 236.74 млн. дол. США (0.61%), а по ссудам физлицам увеличилась на 90.07 млн. грн. или 11.36 млн. дол. США (0.85%).

Негативным фактором является рост начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 379.55 млн. грн. или 47.85 млн. дол. США (1.15%).

Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за 9 месяцев 2010 года выросли на 2328.66 млн. грн. или 293.6 млн. дол. США (0.54%), а отчисления в резервы по выданным кредитам клиентам с начала года составили 2329.17 млн. грн. или 293.66 млн. дол. США, которые правда компенсируются общим доходом в сумме 2205.01 млн. грн. или 278.01 млн. дол. США. Однако прибыль банка до налогообложения с начала года составила 49 млн. грн. или 6.18 млн. дол. США.

Уровень риск-менеджмента (факт – 0.62 %) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.4 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.22 % за счет большей величины чистой прибыли).

Операционный риск (факт – 25.61 %) – 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 понизилось на 0.86 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 26.47 %).

Использование депозитов (факт – 355.18 %) – 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 34.66 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 389.84 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рискованность кредитной политики (факт – 254.2 %) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится ниже расчетного нормативного значения (меньше 300%) и характеризует низкую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров. С начала текущего года значение показателя понизилось на 92.05 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 346.26 %).

Потерянные кредиты (факт – 7.66 %) – 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 1.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 5.67 %).

Обеспеченность рисков (факт – 11.89 %) – 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 2.66 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 9.23 %).

Залоговое обеспечение кредитов (факт – 293.45 %) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы 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 увеличилось на 22.04 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 271.41 %).

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 увеличились на 11781.39 млн. грн. или 1485.39 млн. дол. США (20.6%), в т.ч. ссуды корпоративным клиентам увеличились на 3882.62 млн. грн. или 489.52 млн. дол. США (8.23%), а ссуды физическим лицам уменьшились на 147.47 млн. грн. или 18.59 млн. дол. США (-11.15%). Кредиты клиентам (с учетом сформированных резервов) занимают 66.16% в балансе банка, уменьшившись с начала года на 11.17 %.

Портфель ценных бумаг вырос за 9 месяцев на 5273.31 млн. грн. или 664.86 млн. дол. США (224.02%), в т.ч. государственные ценные бумаги увеличились на 4567.3 млн. грн. или 575.84 млн. дол. США (427.6%) и прочие ценные бумаги увеличились на 706.01 млн. грн. или 89.01 млн. дол. США (54.91%).

Средства в банках в анализируемом периоде увеличились на 3448.88 млн. грн. или 434.83 млн. дол. США (73.15 %), в т.ч. остатки на НОСТРО-счетах увеличились на 4209.06 млн. грн. или 530.68 млн. дол. США (126.23%).

Уровень ссудной задолженности (факт – 68.8 %) – 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 9.44 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. =

78.24 %).

Величина кредитов физическим лицам (факт – 2.27 %) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, находится ниже нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о несбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.5 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.77 %).

Эффективность активных операций (факт – 5.42 %) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (больше 4.5%), что свидетельствует об оптимальной доходности активных операций и о высокой структуре КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.29 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.72 %).

Уровень межбанковских кредитов (факт – 0.99 %) – 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 1.64 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.64 %).

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 увеличилось на 0.04 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.04 % за счет большей величины чистой прибыли).

Стабилизация ценных бумаг (факт – 9.43 %) – 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 7.34 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.1 %).

Операционный леверидж (факт – 1.77 %) – 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 0.26 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 2.03 %).

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

Показатели качества структуры обязательств

* Основную часть фондирования ресурсами банка составляют привлеченные средства:

на срочном межбанковском рынке, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 1403.98 млн. грн. или 177.01 млн. дол. США (-11.99%);

корпоративных клиентов, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 2757.59 млн. грн. или 347.68 млн. дол. США (25.04%);

физических лиц, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 2584.76 млн. грн. или 325.89 млн. дол. США (29%).

Привлеченные средства клиентов составляют всего 49.02% в обязательствах банка и состоят на 43.5% из текущих и 56.5% срочных счетов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

В привлеченных средствах клиентов 54.5% приходится на счета корпоративных клиентов (в т.ч. 69.73% составляют текущие счета и 30.27% составляют депозиты) и 45.5% приходится на физических лиц (в т.ч. 12.09 % составляют текущие и карточные остатки на счетах и 87.91% составляют вклады населения).

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет задолженность по кредитам НБУ в сумме 6334.32 млн. грн. или 798.63 млн. дол. США (0.12 % в пассивах банка).

Клиентская база (факт – 15.93 %) – 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, вклады населения и средства на текущих счетах корпоративных клиентов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.32 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 13.6 %).

Доверие физических лиц (факт – 16.39 %) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится ниже установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать об отсутствии необходимости у банка в привлечении таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 1.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 15.32 %).

Срочные депозиты (факт – 20.38 %) – 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. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.55 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 20.93 %).

Доверие корпоративных клиентов (факт – 19.92 %) – 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 0.7 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 19.21 %).

Общая безубыточность (факт – 8.19 %) – 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 увеличилось на 0.46 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 7.73 %).

Межбанковские риски (факт – 14.95 %) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится ниже установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что средняя стоимость 1 грн. привлеченных МБК равна 4.15 % годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 6.77 %, что можно считать об эффективности таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 5.53 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 20.48 %).

Кредиторская задолженность (факт – 0.71 %) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 2%), что может с одной стороны свидетельствовать о низкой доле временно невостребованных клиентами денежных средств или о «накачке» валюты баланса (например по форексным сделкам). С начала текущего года значение

показателя увеличилось на 0.1 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.61 %).

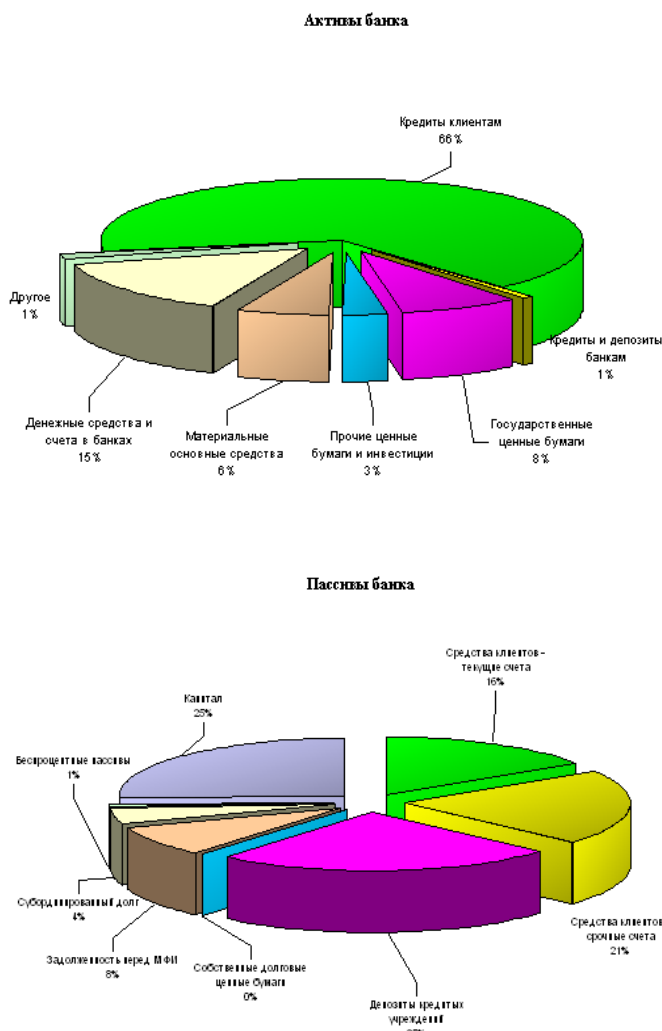
Таким образом, банк имеет общий уровень качества структуры пассивов ниже допустимого сводного значения для банков Украины.

Положительные факторы:

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

Негативные факторы:

- высокие экономические риски;
- рост уровня операционных расходов;
- высокая зависимость от процентного риска.



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

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

Оценка поддержки или финансовой помощи

* Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. За 2009 год уставный капитал банка увеличивался ежеквартально, в т.ч. в I квартале 2010 года был увеличен на 6.4 млрд.грн. или 63.9%.

* Банк имеет около 119 отделений в 23-х областях Украины. По 11% от общего количества отделений расположены в Киевской и Львовской областях. Принимая во внимание, что банк не имеет значительных привлеченных средств от физических лиц и имеет отделения почти во всех областях Украины, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины будет вынуждено оказывать финансовую поддержку банку.

* Учитывая, что на протяжении всего 2009 и I квартала 2010 года банк получал от акционеров денежные средства на увеличение уставного капитала и средства в качестве субординированного долга, то можно отметить существование высокой вероятности того, что при необходимости акционеры также окажут финансовую поддержку банку.

* АО «Укрэксимбанк» имеет свидетельство регистрации в Фонде гарантирования вкладов населения №21 от 02.11.2009г. и является членом Ассоциации украинских банков с 30.06.2000г.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» АО «Укрэксимбанк» по состоянию на 01.10.2010г. набрал 39.8 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).

* Среди клиентов банка - Кабинет Министров Украины, Министерство финансов Украины, Государственное казначейство, МИД Украины, посольства и дипломатические представительства, наибольшие предприятия металлообрабатывающей, нефтяной и химической промышленности, приборостроения, деревообработки, транспорта, связи, индивидуальных клиентов. Надежность банка, профессиональность персонала, прозрачность работы, ориентированность на потребности клиентов, широкий спектр и высокое качество услуг стали залогом безупречной репутации банка, доверия к нему вкладчиков и партнеров, помогли сохранить ведущие позиции среди отечественных банков.

АО "Укрэксимбанк" продолжает преобразовываться в современный банк европейского образца, ориентированный, прежде всего, на обслуживание внешнеэкономической деятельности государства. Как единственный действующий финансовый агент Кабинета Министров Украины с многолетним опытом, Банк профессионально сопровождает действующие внутренние и внешние кредитные соглашения, предоставленные под гарантию Правительства. Соответственно избранной стратегии банк оказывает содействие возрастанию экономического потенциала Украины, повышению конкурентоспособности экономики, участию страны в международных интеграционных процессах.

Приоритетом деятельности АО "Укрэксимбанк" является реализация государственной экспортной политики, привлечение иностранных инвестиций, финансирование стратегически важного импорта, эффективное выполнение функций финансового агента правительства Украины, предоставление клиентам полного спектра качественных банковских услуг.

Сегодня АО "Укрэксимбанк" - это открытое акционерное общество, 100% акций которого принадлежит государству в лице Кабинета Министров. Банк неизменно входит в группу наибольших банков в Украине. Структура АО "Укрэксимбанк" состоит из Главного банка, 29 филиалов и 93 отделений (на 01.01.2010) и охватывает практически всю территорию Украины. Со дня учреждения Банк неизменно входит в группу наибольших системных банков Украины, имеет наиболее распространенную в Украине сеть банков - корреспондентов (свыше 800 банковских учреждений в разных странах мира).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.10.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		АТ "Укресџмбанк"		IGO	322313
Полное официальное наименование банка:		публџчне акџџонерне товариство "Державний експортно-џмпортний банк України"			
Дата открытия банка-контрагента:		23 января 1992 г.	Количество лет работы банка:		18.7
"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	
Козџфициент общей капитализации (КОК)		16370	>300	7.4	65
Козџфициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		43.9	>20	1.5	64
Козџфициент доходности уставного капитала (КДК)		24	>60	0.0	63
Козџфициент надежности активных операций (КНАО)		28	>15	1.1	62
Козџфициент фондовой капитализации (КФК)		83	>65	2.0	61
Козџфициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		57	<115	1.2	60
Козџфициент капитализации банка (ККБ)		24	>15	0.9	59
Козџфициент стоимости банка (КСБ)		6	>50	0.0	58
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	14.0	57
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Козџфициент эффективности банковских операций (КЭВО)		1	>12	0.0	56
Козџфициент непроцентных доходов (КНПД)		23	35<*>45	0.7	55
Козџфициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		26	<35	1.0	54
Козџфициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		56	<50	0.4	53
Козџфициент рентабельности капитала (КРК)		0	>6	0.0	52
Козџфициент уровня резервирования (КУР)		55	<15	0.0	51
Козџфициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		13	<25	0.9	50
Козџфициент покрытия операционных расходов (КПОР)		307	>125	2.5	49
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.5	48
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Козџфициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		85	>70	2.9	47
Козџфициент текущей ликвидности (КТЛ)		76	>90	0.5	46
Козџфициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		94	>50	1.8	45
Козџфициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		181	>300	0.0	44
Козџфициент фондирования ресурсов (КФР)		111	<125	4.4	43
Козџфициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		13	4.5<*>6	0.2	42
Козџфициент валютной позиции (КВП)		7	<7	0.4	41
Козџфициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		12	<5	0.0	40
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	10.4	39
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Козџфициент риск-менеджмента (КРМ)		1	>18	0.0	38
Козџфициент операционного риска (КОПР)		26	<10	0.0	37
Козџфициент использования депозитов (КИД)		355	>225	2.6	36
Козџфициент рискованности кредитной политики (КРКП)		254	<300	0.9	35
Козџфициент потерьных кредитов (КПК)		8	<2	0.0	34
Козџфициент обеспеченности рисков (КОР)		12	<5	0.0	33
Козџфициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		293	>200	1.3	32
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	4.7	31
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Козџфициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		68.8	>60	2.31	30
Козџфициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		2.3	30<*>40	0.00	29
Козџфициент эффективности активных операций (КЭАО)		5.4	>4.5	1.03	28
Козџфициент межбанковских кредитов (КМК)		1.0	4.5<*>5.5	0.00	27
Козџфициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0.1	>0.5	0.00	26
Козџфициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		9.4	1.5<*>2.5	0.13	25
Козџфициент операционного левериджа (КОЛ)		1.8	<6	0.55	24
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	4.02	23
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Козџфициент клиентской базы (ККЛБ)		16	20<*>30	0.0	22
Козџфициент доверия физических лиц (КДФЛ)		16	20<*>30	0.0	21
Козџфициент срочных депозитов (КСД)		20	25<*>35	0.0	20
Козџфициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		20	25<*>35	0.0	19
Козџфициент общей безубыточности (КОБ)		8	<10	0.6	18
Козџфициент межбанковских рисков (КМБР)		15	20<*>25	0.0	17
Козџфициент кредиторской задолженности (ККЗ)		1	<2	0.6	16
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	1.2	15
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	+	>=50	39.78
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.					

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО
АТ "Укрэкспобанк"

322313	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.	млн.грн. экв.
А. КРЕДИТЫ										
1 Физические лицам	2 107,21	2 002,16	1 840,86	1 724,31	1 323,16	1 261,71	1 210,37	1 175,69	-147,47	-548,62
2 Корпоративным клиентам	36 729,00	41 123,07	42 715,77	45 294,34	47 186,88	47 777,75	47 334,74	51 069,50	3 882,62	5 775,17
3 Резерв под обесценение кредитов	-1 420,44	-2 138,64	-2 842,85	-3 517,92	-4 277,48	-4 862,04	-5 680,98	-6 606,15	-2 328,66	-3 088,23
ВСЕГО А	37 415,77	40 986,59	41 713,78	43 500,72	44 232,56	44 177,42	42 864,13	45 639,04	1 406,48	2 138,32
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	1 071,19	692,74	1 315,66	1 246,16	1 322,53	1 060,17	595,81	531,04	-791,49	-715,12
2 Государственные ценные бумаги	1 317,30	1 557,70	1 741,06	705,26	1 068,12	4 999,56	5 088,27	5 635,42	4 567,30	4 930,16
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	730,88	772,07	769,10	1 148,24	1 285,84	1 557,49	1 597,31	1 991,85	706,01	843,61
ВСЕГО В	3 119,37	3 022,51	3 825,82	3 099,65	3 676,48	7 617,22	7 281,40	8 158,30	4 481,82	5 058,65
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	40 535,14	44 009,10	45 539,60	46 600,37	47 909,05	51 794,64	50 145,53	53 797,35	5 888,30	7 196,97
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1 469,64	1 476,32	1 491,12	1 893,45	2 200,59	2 200,02	2 255,51	4 205,09	2 004,50	2 311,64
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	6 319,93	5 584,58	9 700,06	6 655,40	7 087,26	8 657,38	13 655,86	10 975,84	3 888,58	4 320,44
1 Денежные средства и счета в банках	6 052,39	4 741,72	8 528,96	5 531,51	5 089,07	6 551,15	11 019,16	10 047,52	4 958,44	4 516,00
2 Другое	267,54	842,86	1 171,11	1 123,88	1 998,19	2 106,23	2 636,71	928,32	-1 069,86	-195,56
E. ВСЕГО АКТИВОВ	48 324,71	51 070,00	56 730,78	55 149,22	57 196,89	62 652,04	66 056,90	68 978,28	11 781,39	13 829,06
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	6 326,24	6 018,49	9 092,92	8 426,00	7 789,53	8 341,29	8 614,47	10 992,18	3 202,66	2 566,18
2 Средства клиентов - срочные счета	10 248,68	9 258,30	10 040,87	10 394,82	12 135,25	13 086,57	13 201,06	14 274,94	2 139,69	3 880,12
3 Депозиты кредитных учреждений	22 387,08	23 736,26	23 012,88	20 311,28	20 121,94	17 603,34	17 708,16	16 940,29	-3 181,65	-3 370,99
4 Собственные долговые ценные бумаги	1 062,15	1 087,80	785,86	805,46	502,14	514,16	0,00	0,00	-502,14	-805,46
ВСЕГО G	40 024,15	40 100,86	42 932,52	39 937,56	40 548,85	39 545,36	39 523,70	42 207,42	1 658,57	2 269,86
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Задолженность перед МФИ	2 329,12	1 446,45	1 410,54	2 346,85	2 324,94	2 363,40	5 681,87	5 857,11	3 532,17	3 510,26
2 Субординированный долг	977,74	957,92	2 881,70	3 026,97	3 105,43	2 994,14	3 073,75	2 992,36	-113,07	-34,61
ВСЕГО H	3 306,86	2 404,37	4 292,24	5 373,82	5 430,37	5 357,54	8 755,61	8 849,48	3 419,10	3 475,66
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	487,86	372,32	1 399,77	621,53	348,26	465,18	488,52	486,31	138,05	-135,22
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	733,06	740,58	154,30	163,57	163,42	182,54	185,06	198,37	34,95	34,80
Производственный капитал, учитываемый как 1 собственные средства	733,06	740,58	154,30	163,57	163,42	182,54	185,06	198,37	34,95	34,80
K. ВСЕГО ПАССИВОВ	44 551,94	43 618,13	48 778,82	46 096,48	46 490,91	45 550,62	48 952,89	51 741,58	5 250,67	5 645,10
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	3 062,63	6 762,63	7 353,51	8 353,51	10 003,51	16 393,51	16 393,51	16 393,51	6 390,00	8 040,00
2 Резерв переоценки капитала	710,14	689,23	598,44	699,22	702,47	707,91	710,50	843,19	140,72	143,97
ВСЕГО L	3 772,77	7 451,87	7 951,96	9 052,74	10 705,98	17 101,42	17 104,01	17 236,70	6 530,72	8 183,96
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 772,77	7 451,87	7 951,96	9 052,74	10 705,98	17 101,42	17 104,01	17 236,70	6 530,72	8 183,96
СПРАВКА: РЕГУЛИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ	5 153,56	9 290,96	10 895,62	11 879,83	13 480,56	19 576,81	19 475,79	19 643,70	6 163,14	7 763,87
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	48 324,71	51 070,00	56 730,78	55 149,22	57 196,89	62 652,04	66 056,90	68 978,28	11 781,39	13 829,06
M. СРЕДСТВ										

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ										
Чистая прибыль (млн. грн.)	622.14	7.64	12.20	21.48	21.12	9.79	21.44	34.75	13.63	13.27
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA, %)	1.29%	0.06%	0.04%	0.05%	0.05%	0.06%	0.06%	0.07%	0.02%	0.02%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE, %)	13.81%	0.37%	0.30%	0.31%	0.26%	0.23%	0.25%	0.27%	0.01%	-0.04%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	1.80%	0.02%	0.04%	0.07%	0.03%	0.02%	0.05%	0.07%	0.04%	0.01%
Расходы/Доходы (%)	95.93%	99.57%	99.66%	99.62%	99.73%	99.48%	99.44%	99.43%	-0.30%	-0.20%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	100.00%	21.30%	16.89%	20.49%	18.72%	11.15%	12.51%	20.35%	1.62%	-0.14%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	30.56%	18.03%	20.66%	21.00%	24.53%	22.60%	24.54%	25.98%	1.45%	4.98%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	49.28%	93.38%	94.80%	94.54%	98.40%	94.39%	92.70%	94.05%	-4.44%	-0.49%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.27%	0.87%	0.95%	1.03%	1.07%	0.76%	0.81%	0.78%	-0.29%	-0.25%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	72.49%	62.71%	65.68%	67.60%	59.39%	61.71%	62.37%	51.82%	-7.57%	-15.78%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	54.71%	98.44%	98.57%	98.46%	99.50%	98.27%	97.44%	97.78%	-1.72%	-0.69%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	22.93%	0.78%	0.62%	0.72%	0.50%	1.14%	1.23%	1.17%	0.66%	0.45%
Отношение % доходов к доходам банка (%)	84.27%	87.41%	90.02%	88.52%	89.06%	93.93%	93.16%	88.87%	-0.19%	0.35%
Удельный вес комиссионного дохода в доходах банка	0.00%	7.27%	6.90%	7.46%	7.49%	7.08%	7.19%	7.16%	1.01	-0.19%
Отношение ЧПД к ЧКД	0.00	6.73	7.38	6.19	6.56	6.65	6.60	6.51	1.01	0.99
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	4 505.83	8 192.45	8 106.25	9 216.31	10 869.40	17 283.96	17 289.07	17 435.07	1.60	1.89
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	1072.49%	623.38%	699.84%	598.39%	526.22%	362.49%	382.07%	395.63%	-130.59%	-202.76%
Собственные средства/Активы (%)	9.32%	16.04%	14.29%	16.71%	19.00%	27.59%	26.17%	25.28%	6.27%	8.56%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	13.97%	11.16%	18.06%	12.21%	11.07%	14.59%	22.82%	19.68%	1.78	1.61
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	17.01%	14.82%	21.75%	13.76%	13.39%	25.72%	33.36%	30.72%	2.29	2.23
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	107.52%	114.69%	114.49%	115.05%	115.27%	129.94%	126.69%	125.05%	1.08	1.09

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.)	48 325	51 070	56 731	55 149	57 197	62 652	66 057	68 978	11 781	13 829
Работающие активы в валюте баланса	84%	86%	80%	84%	84%	83%	76%	78%	-5.77%	-6.51%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	77.81%	80.63%	74.48%	80.15%	79.00%	73.07%	68.26%	70.12%	-8.89%	-10.04%
Проблемная задолженность клиентов (млн. грн.)	342	968	1 743	2 506	3 208	3 803	4 770	5 176	1 968	1 297
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	0.88%	2.24%	3.91%	5.33%	6.61%	7.76%	9.83%	9.91%	3.29%	4.58%
Резервы под задолженность клиентов (млн. грн.)	-1 420	-2 139	-2 843	-3 518	-4 277	-4 862	-5 681	-6 606	-2 329	-3 088
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто, %)	3.66%	4.96%	6.38%	7.48%	8.82%	9.91%	11.70%	12.64%	3.83%	5.16%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	94.57%	95.36%	95.87%	96.33%	97.27%	97.43%	97.51%	97.73%	0.48%	1.42%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	5.43%	4.64%	4.13%	3.67%	2.73%	2.57%	2.49%	2.25%	-0.48%	-1.42%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы, %)	77.43%	80.26%	73.53%	78.88%	77.33%	70.51%	64.89%	66.16%	-11.17%	-12.71%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.65%	1.75%	2.20%	2.13%	3.61%	3.47%	3.94%	1.28%	0.35	0.60
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	10.30%	13.25%	16.97%	14.08%	20.66%	13.25%	15.89%	5.39%	0.26	0.38
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.	5 153.56	9 290.96	10 895.62	11 879.83	13 480.56	19 576.81	19 475.79	19 643.70	6 163.14	7 763.87
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	11.22	19.86	22.94	25.09	34.30	47.65	47.54	43.86	9.36	18.77
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	10.11	17.22	15.95	19.19	20.91	25.66	26.54	25.81	4.90	6.62
Норматив ликвидной ликвидности (Н4) > 20%	107.51	105.04	91.67	83.97	74.09	80.01	124.07	84.91	10.82	0.94
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	82.96	66.92	89.78	62.63	62.07	102.12	107.97	75.72	13.65	13.09
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	34.92	26.97	37.79	26.80	24.82	112.39	118.39	93.67	68.85	66.87
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	23.75	22.60	19.30	17.68	15.59	10.73	11.28	17.24	1.65	-0.44
Норматив открытой валютной позиции (Н13)	5.67	10.29	18.80	18.01	13.04	10.12	6.23	7.38	-5.67	-10.64

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

трк. АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ												
	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %	
ПД по операциям с НБУ	167	3	3	3	2 537 155	2 511 546	6 063 776	8 940 736	8 940 734	31 592 7083.7%		
ПД по операциям с банками	177 992 732	48 638 036	93 897 360	145 988 473	193 066 898	45 075 697	49 524 783	46 473 240	-99 515 233	31.8%		
ПД по кредитам юридическим	3 491 048 432	1 343 642 039	2 858 739 513	4 248 711 482	5 794 726 886	1 453 500 696	2 926 107 130	4 443 386 213	194 674 730	104.6%		
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	229 075 000	317 625 000	86 625 000	174 212 500	267 652 911	38 577 911	116.8%		
ПД по кредитам физлицам	190 435 081	62 030 994	126 115 357	184 833 856	234 998 378	39 602 334	77 676 131	114 230 972	-70 602 884	61.8%		
ПД по операциям с ценными бумагами	173 514 235	93 864 169	177 927 405	248 537 681	318 804 608	131 443 069	323 066 252	521 232 883	272 695 202	209.7%		
Прочий процентный доход	0	18 062	42 541	66 829	112 447	36 177	41 685	51 783	-15 046	77.5%		
ИТОГО:	4 032 990 647	1 548 193 301	3 258 722 179	5 057 233 325	6 861 871 372	1 758 794 719	3 556 694 257	5 401 988 738	344 755 413	106.8%		
АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ												
	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09, %		
ПР по операциям с НБУ	42 452 736	109 919 918	370 461 654	676 036 666	961 766 797	261 883 053	444 780 328	589 832 486	-86 224 180	87.2%		
ПР по операциям с банками	951 156 594	288 325 262	447 861 476	698 311 437	897 068 407	199 643 693	391 059 001	578 115 968	-120 195 469	82.8%		
ПР по операциям с юридическими	377 096 440	102 735 198	202 615 006	311 349 653	421 543 227	129 780 249	273 920 793	406 433 338	95 083 685	130.5%		
ПР по операциям с бюджетными фондами	33 033 546	2 995 875	16 595 948	41 122 078	55 114 484	14 038 381	45 787 530	77 744 056	36 621 978	189.1%		
ПР по операциям с физлицами	652 724 121	204 251 995	409 222 794	627 868 160	869 952 624	271 163 155	576 463 284	883 573 232	255 705 073	140.7%		
ПР по операциям с ценными бумагами	121 733 504	25 652 938	50 580 482	70 179 673	82 243 966	12 020 000	22 175 000	22 175 000	-48 004 673	31.6%		
ПР по кредитам от международных и прочих финансовых организаций	131 299 713	11 855 593	30 611 955	64 462 254	-126 737 351	4 329 825	66 147 645	150 238 772	85 776 518	233.1%		
ПР по операциям с небанковскими финансовыми организациями	50 733 793	10 187 502	21 262 833	33 231 348	50 685 285	19 310 902	40 437 343	61 140 491	27 889 143	183.9%		
Прочие процентные расходы (субпоп)	57 727 498	20 607 996	64 622 053	151 427 426	239 343 505	86 293 766	172 837 941	259 898 361	108 470 935	171.6%		
ИТОГО:	2 417 977 946	776 532 278	1 613 834 201	2 674 028 695	3 450 980 943	998 463 023	2 033 608 865	3 029 151 705	355 123 010	113.3%		
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	Δ к 01.10.09, %		
Комиссионные доходы	440 446 505	128 774 222	249 749 179	426 395 484	577 014 017	132 655 105	274 366 758	435 207 971	8 812 487	102.1%		
Комиссионные расходы	46 488 782	14 129 911	26 864 126	41 586 676	56 959 830	18 235 620	43 537 841	70 553 915	28 967 239	169.7%		
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	393 957 723	114 644 311	222 885 053	384 808 808	520 054 187	114 419 485	230 828 917	364 654 056	-20 154 752	94.8%		
ТОРГОВЫЙ И ПРОЧИЙ ДОХОДЫ												
	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, %		
ТОРГОВЫЙ И ПРОЧИЙ ДОХОДЫ	752 805 484	94 198 395	111 384 594	229 367 545	265 765 318	-19 031 942	-13 022 781	241 552 899	12 185 353	105.3%		

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)	613 220 627	110 863 407	268 528 451	425 471 562	611 335 826	119 336 799	266 391 522	401 078 596	-24 392 966	94.3%
Налоги, кроме налога на прибыль (отчисления в ФГВ-ФЛ и др.)	34 804 555	12 954 347	27 310 747	38 018 731	49 567 462	13 275 169	26 682 442	42 659 956	4 641 225	112.2%
Затраты на содержание основных фондов (в т.ч. амортизация)	77 805 215	20 185 737	41 812 378	64 378 572	90 282 351	26 400 075	55 951 910	84 228 153	19 849 582	130.8%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты (в т.ч. оплата)	32 766 350	9 700 680	20 259 742	29 527 775	41 405 587	12 831 315	26 637 596	38 105 910	8 578 135	129.1%
Затраты на коммуникацию (банковская связь, почтово-телеграфные расходы, СЭП)	14 387 651	3 857 812	7 897 709	11 961 131	16 326 090	3 817 044	7 887 158	11 911 044	-50 087	99.6%
Прочие административные затраты (командировки и представительские расходы)	11 563 104	3 127 028	7 455 168	11 813 738	16 040 977	3 869 188	9 857 695	12 256 340	442 602	103.7%
Реклама	17 609 503	4 649 213	12 692 066	13 410 210	18 576 989	2 992 014	12 467 648	13 229 480	-180 730	98.7%
Спонсорство и благотворительность	6 949 086	255 000	707 000	1 338 200	1 900 000	1 320 500	2 598 838	2 854 838	1 516 638	213.3%
Прочие затраты (в т.ч. ученика ОС)	2 207 442	100 254	242 554	269 342	136 050 058	49 092	435 270	990 448	721 106	367.7%
Прочие операционные расходы (в т.ч. переоценка объектов инвестиционной недвижимости, аудит, расходы на инкассацию)	34 591 338	11 095 916	21 944 794	33 192 138	47 866 743	9 477 941	18 233 421	166 715 852	133 523 715	502.3%
ИТОГО:	845 904 870	176 789 395	408 850 608	629 381 399	1 029 352 082	193 369 136	427 143 498	774 030 618	144 649 218	123.0%

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

АТ "Укрескѳбанк"

322313	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	4 032.99	1 548.19	3 258.72	5 057.23	6 861.87	1 758.79	3 556.69	5 401.99	-1 459.88	344.76
2 Процентные расходы	-2 417.98	-776.53	-1 613.83	-2 674.03	-3 450.98	-998.46	-2 033.61	-3 029.15	421.83	-355.12
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 615.01	771.66	1 644.89	2 383.20	3 410.89	760.33	1 523.09	2 372.84	-1 038.05	-10.37
4 Чистый комиссионный доход	393.96	114.64	222.89	384.81	520.05	114.42	230.83	364.65	-155.40	-20.15
5 Прочие операционные доходы	746.17	94.20	111.38	229.37	265.77	-19.03	-13.02	241.55	-24.21	12.19
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-613.22	-110.86	-268.53	-425.47	-611.34	-119.34	-266.39	-401.08	210.26	24.39
7 Прочие операционные расходы	-232.68	-65.93	-140.32	-203.91	-418.02	-74.03	-160.75	-372.95	45.06	-169.04
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-1 051.87	-772.28	-1 468.92	-2 172.02	-2 947.08	-614.24	-1 239.18	-2 185.08	761.99	-13.07
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.02	-18.89	-78.99	-159.60	-204.49	-36.62	-40.93	29.07	233.56	188.67
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	857.38	12.54	22.40	36.38	15.80	11.49	33.64	49.00	33.20	12.62
11 Налоги на прибыль	-235.24	-4.90	-10.20	-14.90	5.33	-1.70	-12.19	-14.25	-19.58	0.65
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	622.14	7.64	12.20	21.48	21.12	9.79	21.44	34.75	13.63	13.27

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

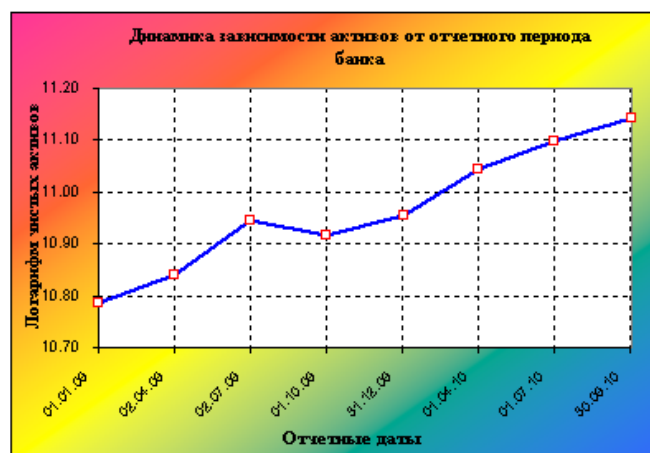
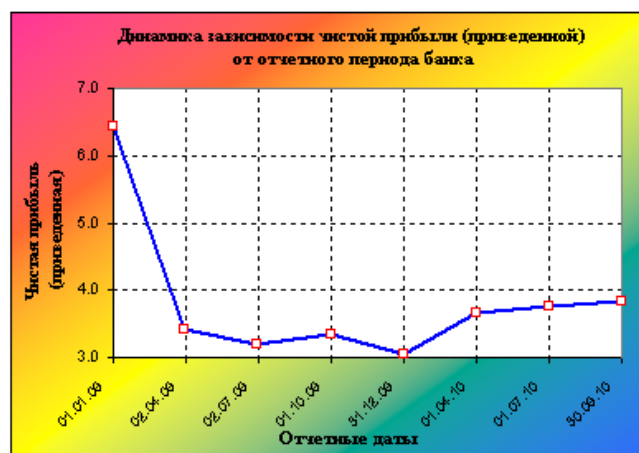
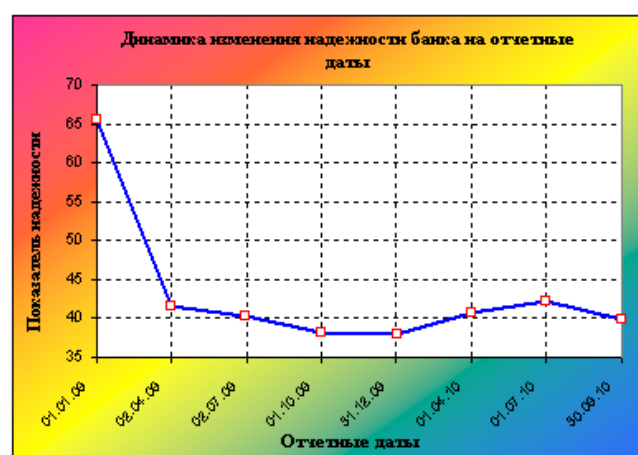
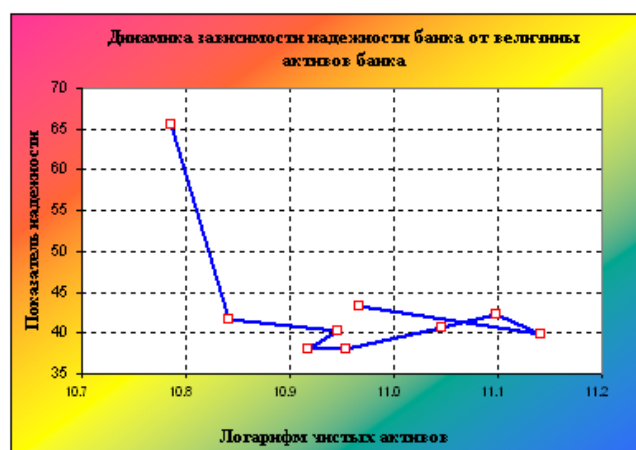
АТ "УкрескУмбанк" Динамика изменения доходов и расходов - формат №2 (по данным файлов №2; грн.)	01.01.09		01.04.09		01.07.09		01.10.09		01.01.10		01.04.10		01.07.10		01.10.10		Δ к 01.01.09		Δ к 01.01.10		Δ к 01.10.09		Δ к 01.10.09	
	322	313	322	313	322	313	322	313	322	313	322	313	322	313	322	313	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%
Процентные доходы (ПД), нетто	4 032 990 647	1 548 193 301	3 258 722 179	5 057 233 325	6 861 871 372	1 758 794 719	3 556 694 257	5 401 988 738	-1 459 882 634	-21.3%	344 755 413	6.8%												
Процентные расходы (ПР), нетто	2 417 977 946	776 532 278	1 613 834 201	2 674 028 695	3 450 980 943	998 463 023	2 033 608 865	3 029 151 705	-421 829 237	-12.2%	355 123 010	13.3%												
Чистый процентный доход	1 615 012 701	771 661 024	1 644 887 978	2 383 204 629	3 410 890 430	760 331 696	1 523 085 392	2 372 837 033	-1 038 053 397	-30.4%	-10 367 597	-0.4%												
Комиссионные доходы (КД), нетто	440 446 505	128 774 222	249 749 179	426 395 484	577 014 017	132 655 105	274 366 758	435 207 971	-141 806 046	-23.6%	8 812 487	2.1%												
Комиссионные расходы (КР), нетто	46 488 782	14 129 911	26 864 126	41 586 676	56 959 850	18 235 620	43 537 841	70 553 915	13 594 066	23.9%	28 967 239	69.7%												
Чистый комиссионный доход	393 957 723	114 644 311	222 885 053	384 808 808	520 054 167	114 419 485	230 828 917	364 654 056	-155 400 111	-29.9%	-20 154 752	-5.2%												
Торговый доход, нетто	701 140 752	92 121 629	107 486 633	221 832 904	239 549 988	-22 266 275	-19 260 426	91 216 710	-149 333 178	-61.9%	-130 616 194	-58.9%												
Прочие операционные доходы	51 664 732	2 076 567	3 897 961	7 534 641	26 215 430	3 234 333	6 237 646	150 336 189	124 120 759	473.5%	142 801 548	1895.3%												
Прочие расходы	-6 633 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%												
Общий доход	2 768 409 322	980 503 729	1 979 157 625	2 997 380 983	4 196 709 915	855 719 239	1 740 891 528	2 979 043 987	-1 217 665 928	-29.0%	-18 336 995	-0.6%												
Затраты на содержание персонала	613 220 627	110 863 407	268 528 451	425 471 562	611 335 626	119 336 799	266 391 522	401 078 596	-210 257 230	-34.4%	-24 392 966	-5.7%												
Налоги, кроме налога на прибыль	34 804 555	12 954 347	27 310 747	38 018 731	49 567 462	13 275 169	26 682 442	42 659 956	-6 907 506	-13.9%	4 641 225	12.2%												
Затраты на содержание основных фондов	77 805 215	20 185 737	41 812 378	64 378 572	90 282 351	26 400 075	55 951 910	84 228 153	-8 054 198	-8.7%	19 849 562	30.8%												
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты	32 766 350	9 700 680	20 253 742	29 527 775	41 405 587	12 831 315	26 637 596	38 105 910	-3 299 676	-8.0%	8 578 135	29.1%												
Затраты на коммуникацию	14 367 651	3 857 812	7 897 709	11 961 131	16 326 090	3 817 044	7 887 158	11 911 044	-4 415 046	-27.0%	-50 087	-0.4%												
Прочие административные затраты	11 563 104	3 127 028	7 455 168	11 813 738	16 040 977	3 869 188	9 857 695	12 256 340	-3 784 636	-23.6%	442 602	3.7%												
Реклама	17 609 503	4 649 213	12 692 066	13 410 210	18 576 989	2 992 014	12 467 648	13 229 480	-5 347 509	-28.8%	-180 730	-1.3%												
Спонсорство и благотворительность	6 949 086	255 000	707 000	1 336 200	1 900 000	1 320 500	2 598 838	2 854 838	954 838	50.3%	1 516 638	113.3%												
Прочие затраты	2 207 442	100 254	242 554	269 342	136 050 058	49 092	435 270	990 448	-135 059 610	-99.3%	721 106	267.7%												
Прочие операционные расходы	34 591 338	11 095 916	21 944 794	33 192 138	47 866 743	9 477 941	18 233 421	166 715 852	118 849 109	248.3%	133 523 715	402.3%												
Операционные расходы	845 904 870	176 789 395	408 850 608	629 381 399	1 029 352 082	193 369 136	427 143 498	774 030 618	-255 321 465	-24.8%	144 649 218	23.0%												
Чистый доход до налогообложения	1 922 504 452	803 714 334	1 570 307 017	2 367 999 583	3 167 357 833	662 350 102	1 313 748 030	2 205 013 370	-962 344 463	-30.4%	-162 986 214	-6.9%												
Отчисления в резервы (ОвР), нетто	1 051 853 749	791 171 385	1 547 902 243	2 331 620 450	3 151 562 586	650 861 040	1 280 112 654	2 156 013 639	-995 548 947	-31.6%	-175 606 811	-7.5%												
Прибыль до налогообложения	870 650 703	12 542 949	22 404 773	36 379 133	15 795 247	11 489 062	33 635 376	48 999 730	33 204 484	210.2%	12 620 597	34.7%												
Налог на прибыль	235 243 258	4 900 000	10 200 000	14 900 000	-5 328 973	1 700 000	12 192 920	14 246 504	19 575 477	-367.3%	-653 496	-4.4%												
Чистая прибыль	635 407 446	7 642 949	12 204 773	21 479 133	21 124 219	9 789 062	21 442 456	34 753 227	13 629 007	64.5%	13 274 094	61.8%												
Выданные гарантии	2 194 004 771	1 643 575 068	1 412 198 447	1 665 724 692	2 493 409 914	3 270 594 732	3 223 338 907	3 414 897 954	921 488 041	37.0%	1 749 173 262	105.0%												
Обязательства по кредитам	3 482 864 550	2 810 742 001	2 524 241 283	3 017 950 652	2 576 879 998	1 973 465 343	3 134 823 181	3 090 872 085	513 992 687	19.9%	72 921 433	2.4%												
Внебалансовые обязательства	6 624 433 042	5 215 006 189	4 336 834 668	4 953 986 931	5 716 224 638	6 271 062 128	7 184 565 917	6 796 645 009	1 080 420 372	18.9%	1 842 658 078	37.2%												

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АТ "Укрсудбанк"																				
Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1 по данным файлов #02; грн.)																				
01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%	
Денежные средства	514 995 696	409 289 338	536 080 286	540 947 491	685 491 999	578 664 899	578 250 260	551 951 587	-19.5%	11 004 096	-19.5%	11 004 096	-19.5%	11 004 096	-19.5%	11 004 096	-19.5%	11 004 096	-19.5%	
Средства в Национальном банке Украины	2 255 045 032	1 125 191 659	1 176 191 508	918 448 653	1 011 179 672	1 887 037 200	2 124 986 223	1 862 790 877	851 611 204	84.2%	944 342 224	84.2%	944 342 224	84.2%	944 342 224	84.2%	944 342 224	84.2%	944 342 224	84.2%
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	1 317 299 052	1 557 698 175	1 741 060 325	705 257 168	1 068 117 057	4 999 557 899	5 088 270 735	5 635 418 363	4 567 301 306	427.6%	4 930 161 195	427.6%	4 930 161 195	427.6%	4 930 161 195	427.6%	4 930 161 195	427.6%	4 930 161 195	427.6%
Средства в других банках, нетто	4 353 541 747	3 899 965 038	8 132 341 560	5 318 275 005	4 714 929 828	5 165 622 495	8 911 729 824	8 163 812 259	3 448 882 431	73.1%	2 845 537 254	73.1%	2 845 537 254	73.1%	2 845 537 254	73.1%	2 845 537 254	73.1%	2 845 537 254	73.1%
корреспондентские счета	2 777 660 282	3 192 025 466	6 754 817 426	4 013 000 808	3 334 342 617	4 009 732 957	8 227 674 656	7 543 400 723	4 209 058 105	126.2%	3 530 389 914	126.2%	3 530 389 914	126.2%	3 530 389 914	126.2%	3 530 389 914	126.2%	3 530 389 914	126.2%
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	1 607 968 704	799 315 755	1 467 051 117	1 429 726 488	1 509 836 871	1 272 023 327	756 823 873	688 608 643	-821 228 228	-54.4%	-741 117 846	-54.4%	-741 117 846	-54.4%	-741 117 846	-54.4%	-741 117 846	-54.4%	-741 117 846	-54.4%
резервы под задолженность банков, нетто	-32 087 239	-91 356 182	-89 526 983	-124 452 292	-129 249 680	-116 133 785	-72 768 705	-68 197 106	61 052 554	-47.2%	56 255 185	-47.2%	56 255 185	-47.2%	56 255 185	-47.2%	56 255 185	-47.2%	56 255 185	-47.2%
Прочие ценные бумаги, нетто	730 878 132	772 069 031	769 103 783	1 148 235 450	1 285 838 803	1 557 490 821	1 597 314 581	1 991 847 417	706 008 614	54.9%	843 611 968	54.9%	843 611 968	54.9%	843 611 968	54.9%	843 611 968	54.9%	843 611 968	54.9%
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	730 878 132	772 069 031	667 301 183	685 644 225	686 846 136	595 516 225	560 591 628	571 099 512	-115 746 624	-16.9%	-114 544 713	-16.9%	-114 544 713	-16.9%	-114 544 713	-16.9%	-114 544 713	-16.9%	-114 544 713	-16.9%
ценные бумаги в портфеле банка до погашения, нетто	0	0	101 802 600	462 591 225	598 992 667	961 974 596	1 036 722 954	1 420 747 906	821 755 238	137.2%	958 156 680	137.2%	958 156 680	137.2%	958 156 680	137.2%	958 156 680	137.2%	958 156 680	137.2%
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	37 415 771 352	40 986 589 978	41 713 776 264	43 500 723 186	44 232 563 793	44 177 418 140	42 864 130 141	45 639 044 359	1 406 480 566	3.2%	2 138 321 173	3.2%	2 138 321 173	3.2%	2 138 321 173	3.2%	2 138 321 173	3.2%	2 138 321 173	3.2%
суды юридическим лицам, нетто	36 728 996 266	41 123 068 731	42 715 770 864	45 294 335 503	47 186 882 786	47 777 745 889	47 334 741 244	51 069 501 507	3 882 618 721	8.2%	5 775 166 005	8.2%	5 775 166 005	8.2%	5 775 166 005	8.2%	5 775 166 005	8.2%	5 775 166 005	8.2%
суды физическим лицам, нетто	2 107 211 574	2 002 160 819	1 840 855 843	1 724 306 219	1 323 162 513	1 261 708 442	1 210 371 811	1 175 688 277	-147 474 236	-11.1%	-548 617 942	-11.1%	-548 617 942	-11.1%	-548 617 942	-11.1%	-548 617 942	-11.1%	-548 617 942	-11.1%
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-1 420 436 488	-2 138 639 571	-2 842 850 442	-3 517 918 535	-4 277 481 506	-4 862 036 191	-5 680 982 913	-6 606 145 426	-2 328 663 919	-54.4%	-3 088 226 890	-54.4%	-3 088 226 890	-54.4%	-3 088 226 890	-54.4%	-3 088 226 890	-54.4%	-3 088 226 890	-54.4%
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Основные средства и нематериальные активы	1 469 639 677	1 476 315 867	1 491 118 377	1 893 447 815	2 200 585 051	2 200 015 603	2 255 512 186	4 205 089 178	2 004 504 126	91.1%	2 311 641 363	91.1%	2 311 641 363	91.1%	2 311 641 363	91.1%	2 311 641 363	91.1%	2 311 641 363	91.1%
Отсроченный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Прочие активы, нетто	267 536 591	842 856 173	1 171 107 446	1 123 883 538	1 998 186 012	2 106 230 436	2 636 706 190	928 323 464	-1 069 862 549	-53.5%	-195 560 074	-53.5%	-195 560 074	-53.5%	-195 560 074	-53.5%	-195 560 074	-53.5%	-195 560 074	-53.5%
Всего активов	48 324 707 280	51 069 995 260	56 730 779 550	55 149 218 305	57 196 892 216	62 652 037 491	66 056 900 141	68 978 277 503	11 781 385 287	20.6%	13 829 059 198	20.6%	13 829 059 198	20.6%	13 829 059 198	20.6%	13 829 059 198	20.6%	13 829 059 198	20.6%
Средства банков	24 716 200 551	25 182 709 925	24 423 413 634	22 658 133 999	22 446 877 581	19 966 742 909	23 390 028 989	27 797 404 633	350 527 051	1.6%	139 270 634	1.6%	139 270 634	1.6%	139 270 634	1.6%	139 270 634	1.6%	139 270 634	1.6%
корреспондентские счета банков и НБУ	488 756 124	216 395 991	318 547 884	371 886 320	284 973 923	282 364 154	401 186 802	296 813 482	31 839 559	12.0%	-75 072 838	12.0%	-75 072 838	12.0%	-75 072 838	12.0%	-75 072 838	12.0%	-75 072 838	12.0%
межбанковские кредиты и депозиты	20 490 322 205	18 411 866 524	14 612 888 600	12 552 581 858	11 713 142 939	10 876 174 060	10 589 442 206	10 309 160 266	-1 403 982 273	-12.0%	-2 243 421 591	-12.0%	-2 243 421 591	-12.0%	-2 243 421 591	-12.0%	-2 243 421 591	-12.0%	-2 243 421 591	-12.0%
кредиты и депозиты НБУ	1 408 000 000	5 108 000 000	8 081 440 631	7 386 813 927	8 143 820 951	6 464 802 877	6 717 534 322	6 334 317 548	-1 809 503 403	-22.2%	-1 052 496 379	-22.2%	-1 052 496 379	-22.2%	-1 052 496 379	-22.2%	-1 052 496 379	-22.2%	-1 052 496 379	-22.2%
кредиты от МФО	2 329 122 223	1 446 447 411	1 410 536 519	2 346 851 894	2 324 940 168	2 363 401 818	5 681 865 659	5 857 113 336	3 532 173 168	151.9%	3 510 261 442	151.9%	3 510 261 442	151.9%	3 510 261 442	151.9%	3 510 261 442	151.9%	3 510 261 442	151.9%
Текущие счета клиентов	6 326 240 535	6 018 489 860	9 092 915 207	8 425 999 999	7 789 526 518	8 341 285 659	8 614 473 858	10 992 183 696	3 202 657 178	41.1%	2 566 183 686	41.1%	2 566 183 686	41.1%	2 566 183 686	41.1%	2 566 183 686	41.1%	2 566 183 686	41.1%
средства субъектов хозяйственной деятельности и и небанк. финансов организаций, нетто	4 715 668 898	4 626 124 214	7 691 125 036	5 969 530 990	5 963 358 224	6 339 242 439	6 859 168 318	9 177 442 946	3 224 084 722	54.2%	3 207 911 956	54.2%	3 207 911 956	54.2%	3 207 911 956	54.2%	3 207 911 956	54.2%	3 207 911 956	54.2%
средства физических лиц, нетто	139 055 813	155 488 871	182 516 341	678 240 745	555 599 361	537 670 804	506 275 405	458 882 129	-96 717 232	-17.4%	-219 358 615	-17.4%	-219 358 615	-17.4%	-219 358 615	-17.4%	-219 358 615	-17.4%	-219 358 615	-17.4%
карточные счета, нетто	621 027 260	545 802 358	679 116 828	662 657 100	780 529 039	731 906 479	865 342 546	956 581 898	176 052 859	22.6%	293 924 798	22.6%	293 924 798	22.6%	293 924 798	22.6%	293 924 798	22.6%	293 924 798	22.6%
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	850 488 564	691 074 417	540 157 002	1 115 571 165	500 039 894	732 465 936	383 887 590	399 276 723	-100 763 171	-20.2%	-716 294 442	-20.2%	-716 294 442	-20.2%	-716 294 442	-20.2%	-716 294 442	-20.2%	-716 294 442	-20.2%
Срочные средства клиентов	10 248 681 806	9 258 304 117	10 040 870 677	10 394 824 378	12 135 254 600	13 086 573 680	13 201 057 939	14 274 944 610	2 139 690 010	17.6%	3 880 120 233	17.6%	3 880 120 233	17.6%	3 880 120 233	17.6%	3 880 120 233	17.6%	3 880 120 233	17.6%
депозиты клиентов, нетто	3 152 258 739	2 785 905 363	3 329 427 040	3 582 537 448	4 533 449 763	4 682 093 211	4 046 346 960	4 168 209 482	-365 240 282	-8.1%	585 672 033	-8.1%	585 672 033	-8.1%	585 672 033	-8.1%	585 672 033	-8.1%	585 672 033	-8.1%
вклады населения, нетто	7 096 423 067	6 492 398 755	6 711 443 637	6 812 286 929	7 601 804 837	8 394 480 469	9 154 710 979	10 106 735 128	2 504 930 292	33.0%	3 294 448 199	33.0%	</							

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

РАСЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ									млн грн.
АТ "Укрескэбанк"									
	Средства клиентов - текущие счета	ЛОРО	Средства клиентов - срочные счета	Депозиты кредитных учреждений	Собственные долговые ценные бумаги	Прочее фондирование (МФИ и субдолг)	Беспроцентные пассивы	Акционерный и производственный капитал	Всего активы
Денежные средства и счета в банках								2 504.12	2 504.12
НОСТРО	7 246.59	296.81							7 543.40
Государственные ценные бумаги	3 448.78							2 186.64	5 635.42
Прочие ценные бумаги и юрестранж								1 991.85	1 991.85
Кредиты банкам (депозиты в банках)				531.04					531.04
Кредиты и задолженность клиентов			14 274.94	16 409.25		8 849.48		6 105.37	45 639.04
Материальные основные средства								4 205.09	4 205.09
Прочие активы							486.31	442.02	928.32
Всего пассивы	10 695.37	296.81	14 274.94	16 940.29		8 849.48	486.31	17 435.07	



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