КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ— ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

ПАО «Сведбанк» (рус.) / ПАТ “Сведбанк” (укр.) МФО 300164

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua4-	Ua3+
Краткосрочный	UaST4-	UaST3-
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT3+
Долгосрочный	UaLT4-	UaLT3+
Прогноз	Positive	Developing
Поддержка/ финпомощь	SR5+	SR3+
Надежность банковских вкладов	DR5ua+	DR3ua+

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

***Общие сведения:** В 2007 году Swedbank подписал договор на приобретение ТАС-Комерцбанка в Украине. В 2008 году Hansabank в странах Балтии сменил свое имя на Swedbank.

* Понимая и удовлетворяя потребности потребителей, банк может предложить им наилучшие финансовые решения и содействовать улучшению качества их жизни. Таким образом, банк постоянно может увеличивать ценность Банка и работать как положительный фактор в обществе.

* Банк считает, что стабильная прибыль и увеличенное международное признание Swedbank Group это результат культуры, которая ориентирована на деятельность, четких и прозрачных связей, стремление к переменам и преданность сотрудников банка.

* АО «Сведбанк» (публичное) является одним из крупнейших украинских банков. На сегодняшний день в банке работает около 2 тысяч сотрудников. Насчитывается 100 отделений продаж во всех регионах Украины. Банк обслуживает 200 тысяч частных и 18 тысяч корпоративных клиентов.

* Адрес банка: 01032, Украина, г.Киев, ул. С. Петлюры, 30. Тел.: +380 44 590-00-00

* E-mail: info@swedbank.ua

* http://swedbank.ua/

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

ОЦЕНКА ФИНАНСОВІХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних двух кварталов 2010 года отражают положительную прибыльность деятельности банка в основном за счет опережения роста процентного дохода по кредитам клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом банк продолжает пока формировать резервы под действующие кредитные соглашения, сумма которых с начала года составила 497 млн. грн., а общая величина резервов под задолженность кредитов составила 43%, увеличившись с начала года на 4.6%.

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил (-14.9)%, против (-13.2)% по состоянию на 01.01.2010. Ухудшение показателя - в основном за счет уменьшения активов на 1.5 млрд. грн. или 11%, которые в основном обусловлены оттоком средств по МБК в сумме 986 млн. грн. (-13.8%) и депозитам корпоративных клиентов в сумме 408 млн. грн. (-55.6%).

Общая капитализация – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения, что свидетельствует о наличии возможностей для проведения активных операций, а также достаточной степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. С начала текущего года регулятивный капитал уменьшился на 1.9 млрд. грн. или 45%, за счет убытков по итогам 2009 года в сумме 4.1 млрд. грн. В тоже время банк получил на увеличение уставного капитала 3.3 млрд. грн. или 26.6% от чистых активов банка.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 16%; норматив Н2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, ниже нормативного значения (20%), что свидетельствует о среднем уровне достаточности регулятивного капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, которые характерны для различных видов банковской деятельности. С начала текущего года значение показателя уменьшилось на 10.2% (по состоянию на 01.01.2010г. = 26.2%).

Доходность уставного капитала (факт - 72%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, выше нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о достаточно целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его увеличении.

Надежность активных операций (13%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, ниже нормативного значения (15%), что свидетельствует о низком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций, в случае невозврата кредитов.

Фондовая капитализация (94%) – отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, выше нормативного значения (65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о доверии акционеров банку.

Покрытие депозитов физических лиц (-86%) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, ниже нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о недостаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и высоком риске вероятности возврата вкладов населению, при отрицательном значении капитала банка.

Уровень капитализации (17%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, выше нормативного значения (15%), что могло бы свидетельствовать о достаточно высоком уровне капитализации банка, если бы не значительные убытки 2009 года.

Стоимость банка (-183%) - отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о слабой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Показатели прибыльности (рентабельности)

*Банк является прибыльным на протяжении последних двух кварталов, в основном за счет процентных доходов от кредитования клиентов, которые составляют 99% в процентных доходах. В процентном доходе 60.7% приходится на корпоративные кредиты и 38.1% на кредиты физлицам. По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов выше темпов по расходам на 47%. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 24 раза (на 01.01.2010г. = 11.5).

Эффективность банковских операций (6%) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (12%), что свидетельствует о высоком уровне концентрации отчислений в резервы.

Уровень непроцентных доходов (6%) – отношение суммы комиссионного, торгового и прочего доходов к общему доходу до формирования резервов в годовом исчислении, ниже нормативного значения (от 35 до 45%), что свидетельствует о низкой диверсификации получаемых доходов банком и большой зависимости от процентного результата. Довольно существенный доход банк получает от прочего дохода от оперативного лизинга (аренды), который с начала года составил 9.5 млн. грн. или 1.2% от общего дохода.

Минимальная доходная маржа (30%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, ниже нормативного значения (35%), что свидетельствует о низком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (36%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, ниже нормативного значения (50%), что свидетельствует о низком уровне платности привлеченных ресурсов.

Рентабельность капитала (4%; ROE) – отношение чистой прибыли в годовом исчислении к регулятивному капиталу банка, ниже нормативного значения (6%), что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании регулятивного капитала.

Уровень резервирования (71%) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о довольно низкой эффективности проводимых банком активных операций и ухудшении качества кредитного портфеля.

Эффективность инвестиций в персонал (14%) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, ниже нормативного значения (25%), что свидетельствует об оптимальном расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала.

Покрытие операционных расходов (327%) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, выше нормативного значения (125%), что свидетельствует о значительных доходах. Начиная с 01.07.2009г. чистый процентный доход увеличился на 128 млн. грн. или 20%, чистый комиссионный доход уменьшился на 33 млн. грн. или 51%, торговый доход уменьшился на 56 млн. грн. или 253%, прочие операционные доходы выросли на 11.2 млн. грн. или 176%, а отчисления в резервы уменьшились на 467 млн. грн. или 48%.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет необходимый запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют тенденцию к росту; составляют от 315 до 397 млн. грн. или от 2.2 до 3.2% чистых активов.

С начала текущего года нормативы мгновенной ликвидности уменьшились на 23 пункта, а нормативы по текущей и краткосрочной ликвидности выросли от 12 до 58 пунктов.

Банк имеет государственных ценных бумаг на 250 млн. грн., которые могут быть использованы для получения рефинансирования в НБУ. Кроме этого, банк снижает портфель корпоративных ценных бумаг, По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет кредиты от НБУ всего в сумме 1 млн. грн..

Мгновенная ликвидность (57%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, ниже нормативного значения (70%), что свидетельствует о слабом наличии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах.

Текущая ликвидность (65%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о недостаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (82%; норматив Н6) – отношение ликвидных активов к сумме расчетных счетов для расчета краткосрочной ликвидности и краткосрочных обязательств банка, выше расчетного нормативного значения (50%), что свидетельствует о достаточности активных вложений для погашения обязательств банка в краткосрочном периоде (до 1-го года).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (304%) – 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, в пределах расчетного нормативного значения (300%), что свидетельствует о достаточности высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (71%) – отношение платных пассивов и балансового капитала за вычетом основных фондов к доходным активам банка, ниже расчетного нормативного значения (125%), что свидетельствует об эффективном использовании привлеченных платных ресурсов, что обусловлено уровнем постоянной капитализации банка средствами акционеров.

Запас вторичной ликвидности (2%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится ниже установленных пределов расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует об незначительном наличии нормативного потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов.

Валютная позиция (162%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о довольно высоком уровне подверженности валютному риску.

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

Показатели риск-менеджмента

*Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 4.2 млрд. грн. экв. или 23.3% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» увеличилась до 6.9 млн. грн. экв. или 62.9%. Рост резервов под задолженность по кредитам клиентам банка за полгода составил 471 млн. грн. экв. или 6.7% и отчислениями в резервы в сумме 498 млн. грн., которые правда компенсируются общим доходом в 778 млн. грн. экв.

Уровень риск-менеджмента (8%) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (18%), что свидетельствует о невысоком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата.

Операционный риск (-296%) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

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

Использование депозитов (821%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источников выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке, но которые имеют все срочный характер.

Рискованность кредитной политики (678%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится выше расчетного нормативного значения (300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средства акционеров.

Потерянные кредиты (34%) - отношение просроченной задолженности к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, значительно выше расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о недостаточно эффективном проведении кредитных операций банком и низком уровне проведения работы по снижению проблемной задолженности работниками банка.

Обеспеченность рисков (47%) – отношение суммы отчислений в резервы на возможные потери по кредитам, ценным бумагам и прочим активам к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше нормативного значения (5%), что свидетельствует о повышенном уровне рискованности размещения денежных средств в активные операции и слабом качестве заемщиков.

Залоговое обеспечение кредитов (242%) – отношение величины полученных гарантий и залогового обеспечения к общей суммы выданных кредитов, выше нормативного значения (200%), что свидетельствует о наличии минимально необходимого обеспечения покрытия выданных кредитов. Такое состояние свидетельствует в обеспеченности кредитов, хотя и неизвестен тип залога, его качество, возможность реализации, переоценка стоимости залога.

Показатели качества активов

* По сравнению с 01.07.2010г. ссуды корпоративным клиентам уменьшились на 573 млн. грн. или 5.2%, а ссуды физическим лицам уменьшились на 265 млн. грн. или 3.7%. С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам выросла на 1.9 млрд. грн. или 88%, а по физлицам - на 250 млн. грн. или 22%. Негативным фактором является рост начисленных доходов по ссудам клиентам на 512 млн. грн. или на 55%.

Уровень ссудной задолженности (87%) – отношение ссудной задолженности к чистым активам банка, выше нормативного значения (60%), что свидетельствует о достаточном уровне реализации кредитных продуктов и услуг.

Величина кредитов физическим лицам (39%) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, находится в пределах нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о сбалансированности активно -пассивных операций в работе с физическими лицами.

Эффективность активных операций (9%) – отношение чистого процентного дохода в годовом исчислении к КИП банка, выше расчетного нормативного значения (4.5%), что свидетельствует о высокой доходности активных операций и оптимальном соотношении с КИП банка, а также свидетельствует о том, насколько профессионально проводятся активные банковские операции с целью получения прибыли.

Уровень межбанковских кредитов (1%) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, немного ниже расчетного нормативного значения (от 4.5 до 5.5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками.

Рентабельность чистых активов (1%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, выше расчетного нормативного значения (0.5%), что свидетельствует о положительном финансовом результате и достаточном уровне.

Стабилизация ценных бумаг (2%) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится в пределах расчетных нормативных нормативов (от 1.5 до 2.5%), что свидетельствует об оптимальном уровне портфеля ценных бумаг в балансе банка и отсутствии возможности рефинансирования от НБУ, при необходимости.

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

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют привлеченные средства на МБК (49.9% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 13.8% или 986 млн. грн. Привлеченные МБК на 96% имеют долгосрочный характер и состоят из 96% в USD и 4% в EUR.

Привлеченные средства клиентов составляют всего 22.4% в пассивах банка и состоят на 30.7% из текущих и 69.3% срочных счетов. В привлеченных средствах клиентов 29.4% приходятся на счета корпоративных клиентов, в которых 60% составляют текущие счета и 70.6% приходятся на физических лиц, в которых 81% составляют вклады населения. С начала года остатки юрлиц уменьшились на 35% или 430 млн. грн., в основном по депозитам. Тем самым увеличивается давление на ликвидность банка. Остатки средств физических лиц с начала года почти не изменились. Вклады населения на 67% составляют краткосрочный характер. По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет задолженности перед МФО в сумме 666 млн. грн. или 84 млн. дол. США.

Клиентская база (7%) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что могло бы свидетельствовать о низком доверии клиентуры банка, если бы не привлеченные «длинные» МБК.

Доверие физических лиц (16%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится ниже установленных нормативах (от 20 до 30%) и может свидетельствовать о низком доверии граждан или об отсутствии необходимости в дорогих и неустойчивых ресурсах.

Срочные депозиты (15%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находятся ниже установленных пределов (от 25 до 35%), что свидетельствует о низком риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о низком уровне процентных расходов в банке.

Доверие корпоративных клиентов (7%) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределах (от 25 до 35%) и показывает степень доверия корпоративных клиентов банку, если бы не дешевые МБК.

Общая безубыточность (9%) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов.

Межбанковские риски (50%) – 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 6.9% годовых, а кредиты клиентам выданы под ставку более 14% можно считать об эффективности таких ресурсов.

Кредиторская задолженность (27%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, выше расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствуют о довольно высокой доле временно невостребованных клиентами денежных средств, если бы тот факт, что 97% приходятся на взносы в уставный капитал банка.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Положительные факторы:

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

Негативные факторы:

- высокие отчисления в резервы к операционной прибыли;
- высокие экономические риски;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- высокая зависимость от процентного риска;
- значительный рост прочих доходов.

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

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

Оценка поддержки или финансовой помощи

* Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. Последнее увеличение уставного капитала было в IV квартале 2008 года на 868.5 млн. грн. или 67%.

* Банк имеет более 150 отделений во всех областях Украины. 14% от общего количества отделений расположены в Киевской областях. Принимая во внимание, что банк можно отнести к общеукраинскому и он имеет значительные привлеченные средства от физических лиц, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины скорее всего сможет оказать финансовую поддержку банку.

* Учитывая, что в 2008 годах банк уже получал от акционеров денежные средства на увеличение регулятивного капитала, можно отметить существование высокой вероятности того, что при необходимости акционеры смогут и далее оказать финансовую поддержку банку. По состоянию на 01.07.2010г. банк получил на увеличение уставного капитала 3.3 млрд. грн.

* ПАО «Сведбанк» является членом Ассоциации украинских банков и Фонда гарантирования вкладов населения.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ПАО "Сведбанк" по состоянию на 01.07.2010г. набрал 41.7 балла и относится к третьей категории надежности.

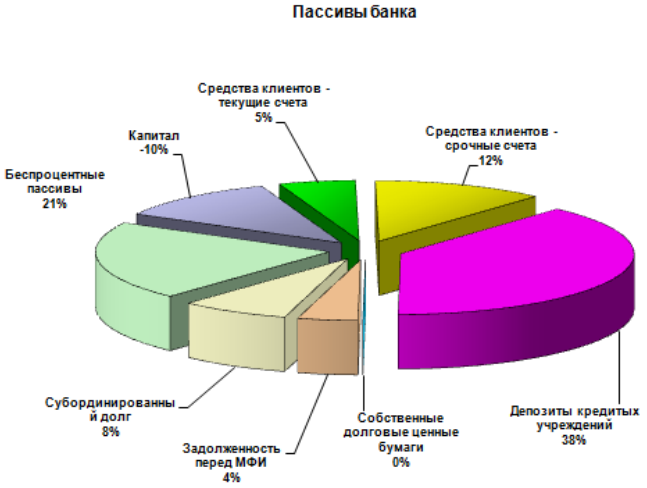
Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBB

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 "B", подтвержденный в бюллетене одного из ведущих мировых рейтинговых агентств (Fitch IBCA, Standard&Poor's, Moody's).

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



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"

Дата оценки: 01.07.2010

Наименование банка-контрагента (укр.): АТ "Сведбанк" (публічне) ПА 300164

Полное официальное наименование банка: Публічне акціонерне товариство "Сведбанк"

Дата открытия банка-контрагента: 31 октября 1991 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 критерий надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент общей капитализации (КОК)	3064	>300	7.4
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)	16	>20	0.3
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)	72	>60	2.9
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)	13	>15	0.4
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)	94	>65	2.5
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)	-86	<115	1.2
Коэффициент капитализации банка (ККБ)	17	>15	0.7
Коэффициент стоимости банка (КСБ)	-183	>50	-1.9
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**13.6**

ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)	6	>12	0.0
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)	6	35<*>45	0.7
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)	30	<35	0.7
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)	36	<50	0.8
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)	4	>6	0.0
Коэффициент уровня резервирования (КУР)	71	<15	0.0
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)	14	<25	0.9
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)	327	>125	2.5
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**5.7**

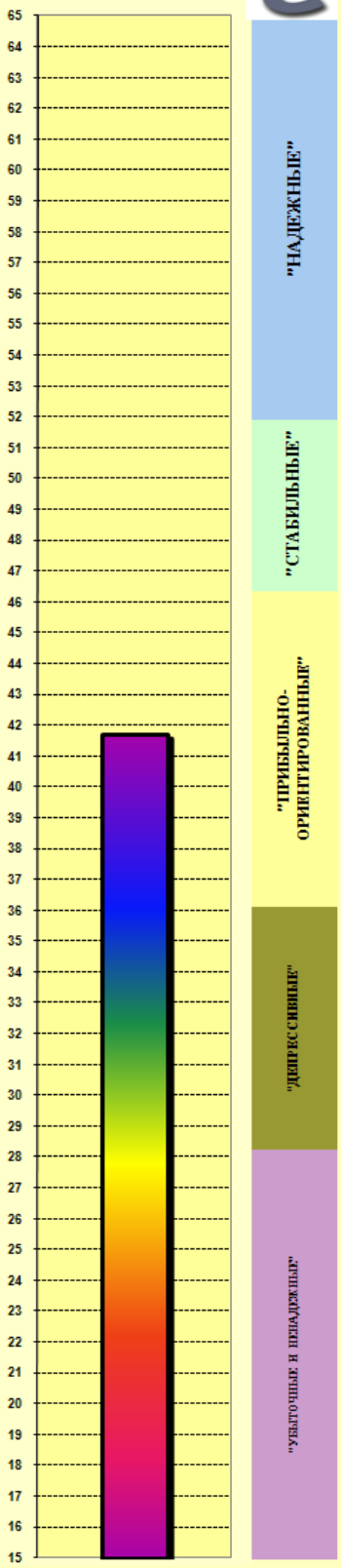
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)	57	>70	0.7
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)	65	>90	0.5
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)	82	>50	1.8
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)	304	>300	0.9
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)	71	<125	7.4
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)	2	4.5<*>6	0.0
Коэффициент валютной позиции (КВП)	162	<7	0.0
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)	0	<5	0.0
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**11.3**

ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)	8	>18	0.0
Коэффициент операционного риска (КОПР)	-296	<10	-1.5
Коэффициент использования депозитов (КИД)	821	>225	2.6
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)	678	<300	0.0
Коэффициент потерянных кредитов (КПК)	34	<2	0.0
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)	47	<5	0.0
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)	242	>200	1.0
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>10**	**2.1**

КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)	87	>60	3.86
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)	39	30<*>40	1.93
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)	9	>4.5	1.29
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)	1	4.5<*>5.5	0.00
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)	1	>0.5	0.62
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)	2	1.5<*>2.5	0.26
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)	3	<6	0.55
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>5**	**8.50**

КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)	Значение, %	Норматив, %	Баллы
Коэффициент клиентской базы (ККБ)	7	20<*>30	0.0
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)	16	20<*>30	0.0
Коэффициент срочных депозитов (КСД)	15	25<*>35	0.0
Коэффицент доверия корпоративных клиентов (КДКК)	7	25<*>35	0.0
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)	9	<10	0.5
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)	50	20<*>25	0.1
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)	27	<2	0.0
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ		**>5**	**0.6**

ОБЩАЯ БАЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА	**3**	**+**	**>=50**	**41.7**



Категория "3" - "развивающийся" или uа3+ или uаВВ. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Uа3+ существует вероятность финансовых затруднений в своевременности исполнения обязательств, средний кредитный риск.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА
Публічне акцїонерне товариство "Сведбанк"

300164	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
АТ "Сведбанк" (публічне)	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.
A. КРЕДИТЫ										
1 Физическим лицам	2 732.43	5 767.04	5 670.16	5 499.94	5 551.58	7 163.70	7 005.81	6 898.17	-265.53	1 398.23
2 Корпоративным клиентам	4 299.44	8 458.63	8 324.07	7 591.60	7 688.44	10 963.61	10 738.69	10 390.33	-573.27	2 798.73
3 Резерв под обесценение кредитов	-330.99	-862.18	-1 316.10	-1 826.67	-2 534.51	-6 967.15	-7 190.69	-7 438.65	-471.50	-5 611.98
ВСЕГО A	**6 700.87**	**13 363.49**	**12 678.13**	**11 264.88**	**10 705.51**	**11 160.16**	**10 553.82**	**9 849.86**	**-1 310.30**	**-1 415.02**
B. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	721.10	86.86	-1.62	-1.78	-7.50	77.39	-0.93	99.90	22.51	101.68
2 Государственные ценные бумаги	20.86	237.46	265.09	270.86	233.43	233.17	8.23	250.00	16.83	-20.86
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	378.45	466.10	437.39	438.73	423.83	129.52	86.47	83.62	-45.90	-355.11
ВСЕГО B	**1 120.41**	**790.41**	**700.87**	**707.81**	**649.75**	**440.09**	**93.77**	**433.52**	**-6.56**	**-274.29**
C. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (A+B)	**7 821.29**	**14 153.90**	**13 378.99**	**11 972.69**	**11 355.26**	**11 600.25**	**10 647.59**	**10 283.38**	**-1 316.86**	**-1 689.31**
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	**432.73**	**705.42**	**676.98**	**672.56**	**664.95**	**861.32**	**840.88**	**834.79**	**-26.54**	**162.23**
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	**867.67**	**1 124.89**	**1 081.41**	**1 195.69**	**1 715.09**	**1 391.15**	**1 363.41**	**1 230.15**	**-160.99**	**34.46**
1 Денежные средства и счета в банках	792.42	950.84	923.42	1 043.98	1 365.21	734.38	746.90	615.22	-119.16	-428.77
2 Другое	75.24	174.05	157.99	151.71	349.88	656.77	616.50	614.94	-41.84	463.23
F. ВСЕГО АКТИВОВ	**9 121.68**	**15 984.21**	**15 137.38**	**13 840.94**	**13 735.30**	**13 852.72**	**12 851.87**	**12 348.33**	**-1 504.40**	**-1 492.62**
G. ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	864.10	841.07	789.87	1 159.35	796.21	815.94	752.60	850.10	34.16	-309.25
2 Средства клиентов - срочные счета	2 495.06	2 705.37	2 377.36	1 584.48	2 052.79	2 396.31	1 967.93	1 916.73	-479.58	332.25
3 Депозиты кредитых учреждений	3 614.17	8 100.80	7 847.88	7 140.27	7 296.96	7 154.67	6 723.66	6 168.17	-986.50	-972.10
4 Собственные долговые ценные бумаги	484.45	0.08	0.08	0.08	0.08	0.08	0.00	0.00	-0.08	-0.08
ВСЕГО G	**7 457.78**	**11 647.32**	**11 015.18**	**9 884.18**	**10 146.04**	**10 367.00**	**9 444.19**	**8 935.01**	**-1 432.00**	**-949.17**
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Задолженность перед МФИ	507.89	1 112.42	1 118.81	1 107.38	359.54	673.30	671.62	666.37	-6.92	-441.01
2 Субординированный долг	242.28	810.45	810.32	955.55	1 003.10	1 223.44	1 213.94	1 210.93	-12.51	255.38
ВСЕГО H	**750.18**	**1 922.87**	**1 929.13**	**2 062.93**	**1 362.64**	**1 896.73**	**1 885.56**	**1 877.30**	**-19.43**	**-185.63**
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	**76.15**	**67.66**	**38.66**	**46.08**	**879.06**	**3 416.29**	**3 400.61**	**3 377.85**	**-38.43**	**3 331.77**
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	**63.25**	**102.85**	**-71.75**	**-383.03**	**-885.27**	**-4 040.70**	**-4 087.86**	**-4 050.64**	**-9.94**	**-3 667.60**
1 Производственный капитал, учитываемый как собственные средства	63.25	102.85	-71.75	-383.03	-885.27	-4 040.70	-4 087.86	-4 050.64	-9.94	-3 667.60
K. ВСЕГО ПАССИВОВ	**8 347.36**	**13 740.70**	**12 911.22**	**11 610.16**	**11 502.47**	**11 639.33**	**10 642.49**	**10 139.52**	**-1 499.81**	**-1 470.64**
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	735.10	2 159.10	2 159.10	2 159.10	2 159.10	2 159.10	2 159.10	2 159.10	0.00	0.00
2 Резерв переоценки капитала	39.22	84.41	67.06	71.68	73.74	54.29	50.28	49.70	-4.59	-21.98
ВСЕГО L	**774.32**	**2 243.51**	**2 226.16**	**2 230.78**	**2 232.84**	**2 213.39**	**2 209.38**	**2 208.80**	**-4.59**	**-21.98**
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕ	774.32	2 243.51	2 226.16	2 230.78	2 232.84	2 213.39	2 209.38	2 208.80	-4.59	-21.98
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	808.80	2 485.34	2 672.92	381.17	690.69	4 215.65	2 222.44	2 298.03	-1 917.62	1 916.86
M. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	**9 121.68**	**15 984.21**	**15 137.38**	**13 840.94**	**13 735.30**	**13 852.72**	**12 851.87**	**12 348.33**	**-1 504.40**	**-1 492.62**

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ										
Чистая прибыль (млн. грн.)	16.21	39.60	-167.66	-478.94	-981.18	-4 287.00	10.30	47.52	4 334.53	526.47
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	0.18%	0.25%	-4.43%	-6.92%	-9.52%	-30.82%	0.32%	0.77%	31.6%	7.7%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	1.94%	1.69%	-31.13%	-51.84%	-97.08%	241.92%	-2.19%	-5.16%	-247.1%	46.7%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	0.14%	0.44%	-4.43%	-6.92%	-9.52%	-33.67%	0.32%	0.77%	34.4%	7.7%
Расходы/Доходы (%)	98.02%	97.47%	127.55%	141.45%	157.12%	211.05%	99.69%	97.59%	-113.5%	-43.9%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	71.23%	66.99%	87.32%	87.91%	85.21%	89.70%	98.69%	100.26%	10.6%	12.4%
Доля непроцентных (комиссионный и торговый) доходов в операционном доходе (%)	28.77%	33.01%	12.68%	12.09%	14.79%	10.30%	1.31%	-0.26%	-10.6%	-12.4%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	95.32%	80.53%	95.60%	96.95%	94.45%	97.49%	105.44%	104.43%	6.9%	7.5%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	67.07%	46.24%	31.16%	33.23%	32.83%	41.58%	30.14%	29.93%	-11.7%	-3.3%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	96.51%	88.03%	-289.10%	-102.04%	-57.06%	-20.97%	92.18%	83.05%	104.0%	185.1%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.77%	1.49%	1.64%	1.71%	1.72%	2.04%	1.83%	1.81%	-0.2%	0.1%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	44.62%	45.75%	49.69%	48.89%	49.64%	35.03%	48.45%	48.07%	13.0%	-0.8%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	92.64%	88.30%	160.93%	198.55%	234.55%	510.60%	96.34%	91.28%	-419.3%	-107.3%
Отношение суммы ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	128.03%	170.39%	304.36%	289.17%	283.85%	227.19%	342.58%	340.98%	113.8%	51.8%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	3.01%	3.53%	-41.94%	-65.80%	-90.37%	-219.57%	2.56%	6.11%	225.7%	71.9%
Всего доходов банка (млн. грн.)	979.71	1 801.48	619.90	1 155.44	1 717.70	3 503.71	629.50	1 242.16	-2 261.6	86.7
Всего расходов банка (млн. грн.)	960.34	1 792.86	787.56	1 634.37	2 698.87	7 394.67	619.20	1 194.63	-6 200.0	-439.7
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	295.65%	494.59%	1054.88%	972.20%	922.62%	1151.24%	1462.95%	2407.81%	1256.6%	1435.6%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	44.33%	48.63%	51.48%	53.11%	53.87%	58.89%	60.40%	60.73%	1.8%	7.6%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	51.98%	44.85%	44.78%	43.41%	42.86%	38.23%	38.01%	38.11%	-0.1%	-5.3%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
СТОЙМОСТНОЙ ХАРАКТЕР РЕСУРСОВ										
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов корпоративным клиентам (годовая)		12.45%	14.12%	14.02%	13.87%	20.91%	14.61%	14.65%	-6.3%	0.6%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)		8.78%	7.92%	7.61%	6.67%	12.69%	6.80%	6.45%	-6.2%	-1.2%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)		17.61%	18.14%	16.76%	16.04%	19.78%	14.38%	14.32%	-5.5%	-2.4%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)		9.72%	10.96%	11.22%	11.53%	14.29%	11.41%	11.37%	-2.9%	0.2%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)		12.24%	13.86%	10.23%	6.36%	8.20%	9.65%	6.91%	-1.3%	-3.3%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)		5.70%	4.73%	4.70%	4.78%	7.20%	6.70%	6.85%	-0.3%	2.2%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	837.6	2 346.4	2 154.4	1 847.8	1 347.6	-1 827.3	-1 878.5	-1 841.8	-14.5	-3 689.6
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	10.89	6.81	7.03	7.49	10.19	-7.58	-6.84	-6.70	0.9	-14.2
Собственные средства/Активы (%)	9.18%	14.68%	14.23%	13.35%	9.81%	-13.19%	-14.62%	-14.92%	-1.7%	-28.3%
Уставный капитал (млн. грн.)	735.1	2 159.1	2 159.1	2 159.1	2 159.1	2 159.1	2 159.1	2 159.1	0.0	0.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	808.8	2 485.3	2 672.9	381.2	690.7	4 215.7	2 222.4	2 298.0	-1 917.6	1 916.9
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	9.65%	7.01%	7.13%	8.74%	11.86%	5.99%	6.59%	5.69%	-0.3%	-3.0%
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	9.91%	8.76%	9.18%	11.01%	13.89%	7.89%	6.67%	8.00%	0.1%	-3.0%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	104.94%	111.31%	110.49%	108.95%	110.53%	100.58%	100.57%	100.80%	0.2%	-8.2%

ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Норматив регулятивного капитала (Н1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	808 799.96	2 485 341.82	2 672 921.07	381 172.64	690 689.69	4 215 653.38	2 222 437.46	2 298 031.61	-1 917 621.77	1 916 858.97
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	10.54	15.04	17.16	16.73	11.12	26.17	14.47	15.93	-10.24	-0.80
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	8.93	14.79	16.18	14.60	10.67	20.74	10.91	11.31	-9.43	-3.29
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	65.14	82.07	89.37	106.91	128.17	80.09	75.23	57.40	-22.69	-49.51
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	86.52	62.05	68.90	64.44	72.21	53.14	85.16	65.25	12.11	0.81
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	49.92	36.33	34.22	34.18	47.41	24.32	87.93	82.06	57.74	47.88
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	20.60	20.44	18.86	19.82	25.00	14.49	21.12	20.38	5.89	0.56
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	7.88	1.09	1.70	15.67	19.62	81.13	156.23	162.27	81.14	146.60

(по нормативам на 2010 год)

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО АКТИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Всего активов (млн.грн.)	9 121.7	15 984.2	15 137.4	13 840.9	13 735.3	13 852.7	12 851.9	12 348.3	-1 504.4	-1 492.6
Работающие активы в валюте баланса	86%	88.5%	88.4%	86.5%	82.7%	83.7%	82.8%	83.3%	-0.5%	-3.2%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	74.32%	84.4%	85.0%	83.5%	81.2%	86.8%	88.0%	86.8%	0.0%	3.3%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	285.3	655.8	1 076.6	1 693.7	2 225.0	4 226.2	5 715.8	6 885.1	2 658.9	5 191.4
- в том числе по корпоративным клиентам	187.3	344.5	599.7	1 070.4	1 309.3	2 677.1	3 948.3	4 912.8	2 235.7	3 842.4
- в том числе по розничным клиентам	98.0	311.3	476.9	623.3	915.7	1 549.1	1 767.5	1 972.3	423.2	1 349.0
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	4.06%	4.6%	7.7%	12.9%	16.8%	23.3%	32.2%	39.8%	16.5%	26.9%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	4.55%	4.2%	7.8%	16.4%	20.5%	32.3%	58.1%	89.7%	57.4%	73.3%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	3.72%	5.7%	9.2%	12.8%	19.8%	27.6%	33.7%	40.0%	12.4%	27.3%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	7 031.9	14 225.7	13 994.2	13 091.5	13 240.0	18 127.3	17 744.5	17 288.5	-838.8	4 197.0
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-331.0	-862.2	-1 316.1	-1 826.7	-2 534.5	-6 967.1	-7 190.7	-7 438.6	-471.5	-5 612.0
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	4.71%	6.1%	9.4%	14.0%	19.1%	38.4%	40.5%	43.0%	4.6%	29.1%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:		138.3%	98.4%	93.5%	101.1%	136.9%	97.9%	97.4%	-39.5%	3.9%
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)		136.5%	98.4%	91.2%	101.3%	142.6%	97.9%	96.8%	-45.8%	5.6%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)		141.1%	98.3%	97.0%	100.9%	129.0%	97.8%	98.5%	-30.6%	1.5%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	61.14%	59.5%	59.5%	58.0%	58.1%	60.5%	60.5%	60.1%	-0.4%	2.1%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	38.86%	40.5%	40.5%	42.0%	41.9%	39.5%	39.5%	39.9%	0.4%	-2.1%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	63.55%	68.2%	68.1%	72.4%	72.2%	65.3%	65.2%	66.4%	1.0%	-6.1%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	73.46%	83.6%	83.8%	81.4%	77.9%	80.6%	82.1%	79.8%	-0.8%	-1.6%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов		102.0%	98.4%	140.4%	78.1%	117.3%	119.2%	100.0%	-17.3%	-40.3%
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	7.37%	3.1%	2.6%	4.1%	3.3%	3.5%	4.3%	4.4%	0.8%	0.3%
Рыночные риски	4%	4.4%	4.6%	5.1%	4.8%	2.6%	0.7%	2.7%	0.1%	-2.4%
- удельный вес ГЦБ в портфеле ценных бумаг	5%	33.8%	37.7%	38.2%	35.5%	64.3%	8.7%	74.9%	10.6%	36.8%
Государственные ЦБ в активах банка	0%	1.5%	1.8%	2.0%	1.7%	1.7%	0.1%	2.0%	0.3%	0.1%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.45%	0.8%	0.7%	0.7%	2.2%	1.4%	1.7%	1.7%	0.3%	1.0%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	5.64%	6.0%	4.7%	4.5%	13.9%	9.3%	10.0%	9.7%	0.4%	5.2%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО ПАССИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Отношение привлеченных кредитов от НБУ к активам банка	0.00%	0.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Привлеченные МБК к активам банка	38.23%	49.93%	51.80%	51.53%	52.65%	51.64%	52.31%	49.94%	-1.7%	-1.6%
Привлеченные МФО к активам банка	5.57%	6.96%	7.39%	8.00%	2.62%	4.86%	5.23%	5.40%	0.5%	-2.6%
Средства клиеентов к активам банка	36.83%	22.19%	20.92%	19.82%	20.74%	23.19%	21.17%	22.41%	-0.8%	2.6%
Средства клиентов (млн. грн.)	3 359.2	3 546.4	3 167.2	2 743.8	2 849.0	3 212.3	2 720.5	2 766.8	-445.4	23.0
- в т.ч. текущие счета (%)	25.72%	23.72%	24.94%	42.25%	27.95%	25.40%	27.66%	30.72%	5.3%	-11.5%
- в т.ч. срочные счета (%)	74.28%	76.28%	75.06%	57.75%	72.05%	74.60%	72.34%	69.28%	-5.3%	11.5%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)	2 047.48	2 077.93	1 917.03	1 379.20	1 306.77	1 243.30	825.32	813.66	-429.6	-565.5
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	60.95%	58.59%	60.53%	50.27%	45.87%	38.70%	30.34%	29.41%	-9.3%	-20.9%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	708.30	689.32	647.13	793.43	465.55	509.36	433.27	487.54	-21.8	-305.9
- удельный вес текущих счетов (%)	34.59%	33.17%	33.76%	57.53%	35.63%	40.97%	52.50%	59.92%	19.0%	2.4%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	1 339.17	1 388.61	1 269.91	585.76	841.22	733.94	392.05	326.13	-407.8	-259.6
- удельный вес срочных счетов (%)	65.41%	66.83%	66.24%	42.47%	64.37%	59.03%	47.50%	40.08%	-19.0%	-2.4%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	654.88	968.41	860.65	546.30	805.39	685.17	353.33	297.00	-388.2	-249.3
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	49.24%	69.90%	67.95%	93.93%	96.09%	94.40%	91.36%	92.44%	-2.0%	-1.5%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	675.12	416.96	405.98	35.31	32.74	40.67	33.41	24.29	-16.4	-11.0
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	50.76%	30.10%	32.05%	6.07%	3.91%	5.60%	8.64%	7.56%	2.0%	1.5%
Средства физических лиц (млн. грн.)	1 311.68	1 468.50	1 250.19	1 364.64	1 542.23	1 968.96	1 895.20	1 953.17	-15.8	588.5
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	39.05%	41.41%	39.47%	49.73%	54.13%	61.30%	69.66%	70.59%	9.3%	20.9%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	155.80	151.75	142.75	365.91	330.66	306.58	319.32	362.57	56.0	-3.3
- удельный вес текущих счетов (%)	11.88%	10.33%	11.42%	26.81%	21.44%	15.57%	16.85%	18.56%	3.0%	-8.3%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	1 155.88	1 316.75	1 107.45	998.72	1 211.57	1 662.37	1 575.88	1 590.60	-71.8	591.9
- удельный вес срочных счетов (%)	88.12%	89.67%	88.58%	73.19%	78.56%	84.43%	83.15%	81.44%	-3.0%	8.3%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	296.72	442.12	523.77	509.85	802.92	1 147.68	1 050.99	1 054.16	-93.5	544.3
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	25.94%	33.90%	47.77%	51.54%	66.88%	69.76%	67.32%	66.87%	-2.9%	15.3%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	847.26	862.21	572.75	479.34	397.59	497.40	510.27	522.38	25.0	43.0
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	74.06%	66.10%	52.23%	48.46%	33.12%	30.24%	32.68%	33.13%	2.9%	-15.3%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:		135.66%	100.00%	66.65%	129.56%	116.73%	82.12%	97.40%	-19.3%	30.7%
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)		153.83%	100.00%	46.13%	143.61%	87.25%	53.42%	83.19%	-4.1%	37.1%
- темып роста вкладов населения (%)		120.63%	100.00%	90.18%	121.31%	137.21%	94.80%	100.93%	-36.3%	10.8%
Доля субординированного долга к активам банка (%)	2.66%	5.07%	5.35%	6.90%	7.30%	8.83%	9.45%	9.81%	1.0%	2.9%
Рост субординированного долга		222.22%	100.00%	117.92%	104.98%	121.97%	99.22%	99.75%	-22.2%	-18.2%
Доля капитала в активах банка (%)	9.18%	14.68%	14.23%	13.35%	9.81%	-12.74%	-14.62%	-14.92%	-2.2%	-28.3%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

АТ "Сведбанк" (публічне)

300164	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010		Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	% от активов приносящих доходы	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.
1 Процентные доходы	771.15	1 429.98	564.67	1 055.93	1 534.63	2 860.04	612.08	1 194.81	11.6%	-1 665.23	138.88
2 Процентные расходы	-425.70	-694.39	-218.36	-421.67	-621.69	-1 162.86	-222.58	-432.40	-4.2%	730.46	-10.73
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**345.45**	**735.59**	**346.31**	**634.26**	**912.93**	**1 697.17**	**389.51**	**762.41**	**7.4%**	**-934.77**	**128.15**
4 Чистый комиссионный доход	116.84	148.73	32.83	65.24	98.95	147.42	26.62	31.66	0.3%	-115.76	-33.58
5 Прочие операционные доходы	76.11	238.06	20.58	28.40	73.84	52.63	-13.12	-16.09	-0.2%	-68.71	-44.48
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-161.14	-237.45	-61.90	-118.25	-176.96	-284.40	-58.85	-111.95	-1.1%	172.46	6.31
7 Прочие операционные расходы	-199.96	-281.55	-62.67	-123.64	-179.52	-527.52	-62.62	-120.93	-1.2%	406.58	2.71
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-164.31	-532.80	-442.77	-964.88	-1 710.37	-5 804.62	-268.55	-495.18	-4.8%	5 309.44	469.70
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.05	0.00	-0.04	-0.06	-0.06	-18.97	-2.69	-2.40	0.0%	16.57	-2.34
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	**13.05**	**70.58**	**-167.66**	**-478.95**	**-981.19**	**-4 738.29**	**10.30**	**47.52**	**0.5%**	**4 785.81**	**526.48**
11 Налоги на прибыль	3.15	-30.98	0.00	0.01	0.01	396.05	0.00	0.00	0.0%	-396.05	-0.01
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	**16.21**	**39.60**	**-167.66**	**-478.94**	**-981.18**	**-4 342.24**	**10.30**	**47.52**	**0.5%**	**4 389.76**	**526.47**

РЕЙТИНГИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010
Индивидуальный	ua3+	ua3+	ua4+	ua4+	ua4+	ua4-	ua3+	ua3+
Краткосрочный	UaST4-	UaST3-	UaST4+	UaST4+	UaST4-	UaST4-	UaST3-	UaST3-
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT4+	UaMT4+	UaMT4+	UaMT4-	UaMT4-	UaMT4+	UaMT3+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT4-	UaLT3+
Поддержка/финпомощь	SR3+	SR3+	SR5+	SR5+	SR5+	SR5+	SR3+	SR3+
Надежность банковских вкладов	DR3ua-	DR3ua+	DR5ua+	DR5ua+	DR5ua+	DR5ua+	DR3ua+	DR3ua+

АТ "Сведбанк" (публічне)	01.01.08	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	средние	01.01.10	01.04.10	01.07.10
Динамика изменения балансов на начало дня - форма№1 (по данным файлов #02; грн.)	300 164	300 164	300 164	300 164	300 164	2 009	300 164	300 164	300 164
Денежные средства	160 186 195	259 588 662	191 609 601	220 330 515	193 578 801	205 576 346	173 984 271	165 841 991	141 661 242
Средства в Национальном банке Украины	512 377 741	228 847 924	204 804 926	341 023 426	257 772 986	268 938 245	315 455 359	383 184 641	397 414 528
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	20 862 200	237 456 663	265 088 375	270 862 378	233 426 965	251 173 057	233 172 354	8 229 760	250 002 055
Средства в других банках, нетто	840 962 275	549 255 898	525 387 038	480 854 307	906 355 707	587 097 621	322 330 963	196 948 096	176 043 778
корреспондентские счета	108 275 880	178 193 915	358 973 077	300 726 274	479 180 462	321 836 352	118 737 272	73 551 620	26 244 008
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	738 768 995	374 514 115	169 133 906	182 105 112	434 829 073	271 194 705	222 907 346	139 473 141	164 611 696
резервы под задолженность банков, нетто	-6 082 600	-3 452 133	-2 719 944	-1 977 079	-7 653 828	-5 933 436	-19 313 655	-16 076 666	-14 811 926
Прочие ценные бумаги, нетто	119 309 060	55 076 665	26 367 487	27 703 270	12 804 369	39 617 585	128 113 765	85 062 362	82 214 349
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	64 112 591	21 838 995	0	0	0	2 729 874	0	0	0
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	55 196 469	33 237 670	26 367 487	27 703 270	12 804 369	35 113 854	113 922 906	77 165 618	77 165 612
ценные бумаги в портфеле банка до погашения, нетто	0	0	0	0	0	1 773 857	14 190 860	7 896 744	5 048 737
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	6 700 872 585	13 363 486 165	12 678 129 349	11 264 880 038	10 705 508 417	11 727 585 563	11 160 162 733	10 553 822 341	9 849 860 527
ссуды юридическим лицам, нетто	4 299 435 855	8 458 627 599	8 324 069 914	7 591 604 315	7 688 435 691	8 328 806 795	10 963 606 921	10 738 693 516	10 390 332 387
ссуды физическим лицам, нетто	2 732 430 944	5 767 037 846	5 670 159 082	5 499 944 173	5 551 584 249	5 796 764 695	7 163 704 706	7 005 813 863	6 898 174 686
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-330 994 214	-862 179 280	-1 316 099 647	-1 826 668 450	-2 534 511 523	-2 397 985 927	-6 967 148 894	-7 190 685 038	-7 438 646 545
Инвестиции а ассоциированные и дочерние компании	259 140 713	411 025 313	411 025 313	411 025 313	411 025 313	359 822 899	1 406 000	1 406 000	1 406 000
Основные средства и нематериальные активы	432 725 424	705 415 441	676 982 679	672 556 088	664 948 005	699 463 992	861 322 951	840 875 079	834 785 822
Отсроченный налоговый актив	27 305 700	45 104 013	55 222 016	55 222 016	55 222 016	105 364 841	466 482 619	430 804 276	430 804 276
Прочие активы, нетто	47 936 533	128 949 893	102 767 461	96 486 805	294 660 415	163 383 770	190 290 905	185 698 519	184 132 798
Всего активов	9 121 678 427	15 984 206 639	15 137 384 245	13 840 944 155	13 735 302 993	14 408 023 919	13 852 721 922	12 851 873 065	12 348 325 376
Средства банков	**4 122 063 034**	**9 213 218 952**	**8 966 688 946**	**8 247 653 702**	**7 656 500 610**	**8 347 858 869**	**7 827 965 487**	**7 395 281 990**	**6 834 546 096**
корреспондентские счета банков и НБУ	126 992 320	6 305 373	7 347 907	7 983 082	64 642 016	20 899 386	943 707	938 464	960 393
межбанковские кредиты и депозиты	3 487 176 979	7 980 796 844	7 840 531 164	7 132 286 769	7 232 317 762	7 443 099 271	7 153 725 934	6 722 721 613	6 167 213 818
кредиты и депозиты НБУ	0	113 700 000	0	0	0	14 212 500	0	0	0
кредиты от МФО	507 893 735	1 112 416 735	1 118 809 875	1 107 383 850	359 540 832	869 647 712	673 295 846	671 621 913	666 371 886
Текущие счета клиентов	**864 099 968**	**841 072 450**	**789 870 870**	**1 159 348 833**	**796 210 143**	**893 483 900**	**815 939 056**	**752 596 009**	**850 102 075**
средства субъектов хоз.деятельности и и небанк. финорганизаций, нетто	680 837 545	613 887 962	605 524 046	737 682 900	418 156 004	577 802 537	485 806 435	394 304 107	452 118 666
средства физических лиц, нетто	27 771 030	24 864 264	19 817 595	235 193 442	192 411 884	137 070 815	176 856 412	171 739 538	211 480 770
карточные счета, нетто	130 785 289	131 026 848	128 027 996	135 053 213	144 388 458	135 263 627	136 142 830	153 343 832	156 988 047
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	24 706 105	71 293 376	36 501 233	51 419 278	41 253 797	43 346 921	17 133 379	33 208 532	29 514 593
Срочные средства клиентов	**2 495 059 107**	**2 705 366 045**	**2 377 356 235**	**1 584 484 946**	**2 052 788 705**	**2 141 367 415**	**2 396 313 503**	**1 967 929 488**	**1 916 730 255**
депозиты клиентов, нетто	1 339 174 628	1 388 613 644	1 269 908 175	585 761 738	841 223 666	939 542 509	733 939 269	392 048 409	326 128 401
вклады населения, нетто	1 155 884 479	1 316 752 400	1 107 448 060	998 723 208	1 211 565 040	1 201 824 906	1 662 374 234	1 575 881 080	1 590 601 853
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	**484 453 582**	**77 190**	**77 190**	**76 491**	**80 298**	**78 149**	**80 047**	**0**	**0**
Отложенное налоговое обязательство	**27 732 275**	**48 238 951**	**28 671 631**	**28 671 631**	**28 671 631**	**32 011 197**	**35 820 843**	**0**	**0**
Субординированный долг, нетто	**242 283 235**	**810 454 905**	**810 318 225**	**955 548 116**	**1 003 098 228**	**946 477 686**	**1 223 437 443**	**1 213 937 706**	**1 210 927 927**
Прочие обязательства	**48 420 151**	**19 420 268**	**9 989 106**	**17 408 795**	**850 386 181**	**644 432 140**	**3 380 468 686**	**3 400 607 682**	**3 377 854 674**
Всего обязательств	8 284 111 353	13 637 848 760	12 982 972 202	11 993 192 514	12 387 735 795	13 005 709 356	15 680 025 065	14 730 352 875	14 190 161 027
Уставный капитал,нетто	735 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258	2 159 100 258
Капитализированные дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионные разницы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы и прочие фонды банка	47 044 292	63 251 217	63 251 217	95 909 064	95 909 064	109 366 718	301 543 837	301 543 837	13 455 310
Результаты переоценки, всего	39 215 599	84 409 590	67 061 675	71 684 675	73 736 332	70 458 430	54 292 485	50 280 737	49 701 460
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 111 616 690
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	0	32 657 848	0	0	8 164 462	0	-4 399 705 217	0
Результат текущего года	16 206 925	39 596 815	-167 658 953	-478 942 356	-981 178 456	-937 870 543	-4 287 001 627	10 300 575	47 524 010
Всего собственного капитала	837 567 074	2 346 357 879	2 154 412 044	1 847 751 642	1 347 567 198	1 409 219 325	-1 772 065 048	-1 878 479 810	-1 841 835 652
Всего пассивов	9 121 678 427	15 984 206 639	15 137 384 245	13 840 944 155	13 735 302 993	14 414 928 681	13 907 960 017	12 851 873 065	12 348 325 376

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

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

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

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

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

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

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