



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ



Дата присвоения рейтинга: 26.01.2011

ПАО «Легбанк» (рус.) / ПАТ «Легбанк» (укр.) МФО 300056

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рейтинги	01.01.10	01.10.10
Индивидуальный	Ua3+	Ua3-
Краткосрочный	UaST5+	UaST5+
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT5+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT5+
Прогноз	Negative	Negative
Поддержка/ финпомощь	-	-
Надежность банков- ских вкладов	DR3ua-	DR4ua+

Лимиты кредитования*	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	690
МБК-7 (тыс. грн.)	552
МБК-14 (тыс. грн.)	414
МБК-30 (тыс. грн.)	138
МБК-90 (тыс. грн.)	-
МБК-180 (тыс. грн.)	-
МБК-270 (тыс. грн.)	-
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	552

* - одним банком-контрагентом

Общие сведения

* Банк зарегистрирован НБУ 08 октября 1991г. за регистрационным №17.

* 99.4% акций принадлежат 10-ти корпоративным клиентам.

* Банк представлен в 9-ти регионах Украины: сеть Банка состоит из 11 отделений.

* Стратегия развития - динамичное развитие банка как универсальной финансовой организации, расширение клиентской базы, максимизация количества и улучшение ассортимента банковских услуг и операций, а также повышение качества их предоставления.

* Публичное акционерное Общество "Легбанк" - является межрегиональным универсальным банковским учреждением функцией которого является осуществление банковской деятельности. Банк и осуществляет свою деятельность на территории всей Украины.

* ПАО «Легбанк» - является межрегиональной универсальной банковской организацией.

* Адрес банка: 01033, г.Киев, ул. Жилянская, 27; МФО 300056

* Тел.: +38 (044) 287-95-00

* <http://www.legbank.kiev.ua>

Аналитики

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

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних двух лет отражают положительную финансовую деятельность банка в основном за счет опережения роста процентного дохода по кредитам корпоративным клиентам над формируемыми резервами на возможные потери. При этом по итогам 9 месяцев 2010 года банк получил прибыль в сумме 1.32 млн. грн. или 0.17 млн. дол. США.

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет уставный капитал в сумме 56.5 млн. грн. или 7.12 млн. дол. США, а также субординированный долг в сумме 15.4 млн. грн. или 1.94 млн. дол. США.

Общая капитализация (факт - 0.65) - отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, ниже нормативного значения (больше 3-х кратного превышения), что свидетельствует об отсутствии возможностей для проведения активных операций, а также низкой степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. Однако с начала текущего года регулятивный капитал увеличился на 0.85 млн. грн. или 0.11 млн. дол. США (1.11%), за счет привлечения дополнительного субординированного долга в сумме 8 млн. грн. или 1 млн. дол. США.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 25.25; норматив H2) - 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 понизилось на 1.28 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. показатель равнялся 26.53).

Доходность уставного капитала (факт - 43 %) - 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 5.73 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 48.73 %).

Надежность активных операций (факт - 20.57 %) - 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 понизилось на 0.47 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 21.04 %).

Фондовая капитализация (факт - 72.96 %) - отношение уставного фонда к регулятивному капиталу, выше нормативного значения (больше 65%), что при положительном финансовом результате свидетельствует о достаточной способности банка наращивать собственный капитал за счет прибыли и о доверии акционеров банку. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.81 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 73.77 %).

Покрытие депозитов физических лиц (факт - 101.36 %) - отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, ниже нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о достаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и низком риске вероятности невозврата вкладов населению. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 26.25 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 75.11 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Уровень капитализации (факт – 15.16 %) – 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 понизилось на 1.79 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 16.95 %).

Стоимость банка (факт – 54.19 %) – отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, выше нормативного значения (больше 50%), что может свидетельствовать о достаточной привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.02 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 52.17 %).

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 23.5 %, против 25.79 % по состоянию на 01.01.2010. Понижение показателя обусловлено в основном за счет роста активов банка.

Таким образом, банк имеет общий уровень достаточности капитала ниже 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 81.5% в процентных доходах. Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному составляет 3.39 раза (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.46). Уровень отношения расходов к доходам банка составляет 96.5 %, увеличившись с начала года на 2.29 п.п., что является негативным фактором.

Эффективность банковских операций (факт – 7.22 %) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (больше 12%), что свидетельствует о высоком уровне концентрации отчислений в резервы. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя понизилось на 6.07 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.34 %).

Уровень непроцентных доходов (факт – 39.3 %) – отношение суммы комиссионного, торгового и прочего доходов к общему доходу до формирования резервов в годовом исчислении, в пределах нормативных значений (в пределах от 35 до 45%), что свидетельствует нормальной диверсификации получаемых доходов банком и большой зависимости от процентного результата. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя понизилось на 5.89 % (по состоянию на 01.01.2010г. = 43.79 %).

Минимальная доходная маржа (факт – 89.04 %) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, выше нормативного значения (меньше 35%), что свидетельствует о высоком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года значение показателя увеличилось на 6.44 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 84.62 %).

Стоимость платных ресурсов (факт – 56.99 %) – 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 0.43 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 56.56 %).

Рентабельность капитала (факт – 2.27 %; 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 2.99 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.08 %).

Уровень резервирования (факт – 1.91 %) – отношение отчислений в резервы к общим расходам банка, значительно ниже нормативного значения (меньше 15%), что свидетельствует о довольно высокой эффективности проводимых банком активных операций и улучшении качества кредитного портфеля. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.92 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.99 %).

Эффективность инвестиций в персонал (факт – 42.36 %) – отношение расходов на персонал к общему доходу банка, выше нормативного значения (меньше 25%), что свидетельствует о повышенном расходовании денежных средств акционеров банка на стоимость привлеченного персонала. С начала текущего года значение показателя понизилось на 3.16 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 45.52 %).

Покрытие операционных расходов (факт – 80.8 %) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, ниже нормативного значения (больше 125%), что свидетельствует о недостаточных доходах банка для покрытия операционной деятельности. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.55 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 78.25 %).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 0.61 млн. грн. или 0.08 млн. дол. США (-4%), чистый комиссионный доход вырос на 0.92 млн. грн. или 0.12 млн. дол. США (31%), прочие операционные доходы (торговый и прочий доходы) сократились на 3.32 млн. грн. или 0.42 млн. дол. США 50% (-73%), заработная плата и выплаты сотрудникам уменьшилась на 1.84 млн. грн. или 0.23 млн. дол. США (-19%), прочие операционные расходы увеличились на 0.53 млн. грн. или 0.07 млн. дол. США (7%), резервы на возможные потери по кредитам выросли на 0.28 млн. грн. или 0.04 млн. дол. США (55%) и расходы на обесценение инвестиционных ценных бумаг выросли на 0.08 млн. грн. или 0.01 млн. дол. США (-42%).

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

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 общую тенденцию к росту на уровне 18.17 млн. грн. или 2.29 млн. дол. США (214%).

С начала текущего года норматив мгновенной ликвидности увеличился на 12.52 пунктов, текущей ликвидности увеличился на 15.55 пунктов и краткосрочной ликвидности увеличился на 64.94 пунктов.

Банк не имеет государственных ценных бумаг.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Мгновенная ликвидность (факт – 64.35 %; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, ниже нормативного значения (больше 70%), что свидетельствует об отсутствии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 12.52 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 51.83 %).

Текущая ликвидность (факт – 100.28 %; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно выше расчетного нормативного значения (больше 90%), что свидетельствует о наличии 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 15.55 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 84.73 %).

Краткосрочная ликвидность (факт - 109.35 %; 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 64.94 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 44.41 %).

Покрытие кризисного оттока ресурсов (факт – 188.96 %) – 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 51.95 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 137.01 %).

Фондирование ресурсов (факт – 132.32 %) – отношение платных пассивов и балансового капитала за вычетом основных фондов к доходным активам банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 125%), что свидетельствует о неэффективном использовании привлеченных платных ресурсов, что обусловлено уровнем постоянной капитализации банка средствами акционеров. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 11.72 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 120.6 %).

Запас вторичной ликвидности (факт – 6.67 %) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится выше установленных пределов расчетного нормативного значения (в пределах от 4.5 до 6%), что свидетельствует о высоком наличии потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.67 %).

Валютная позиция (факт – 8.44 %; 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 увеличилось на 4.68 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.76 %).

Закрытие разрывов ликвидности (факт – 6.44 %) – 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 3.33 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 9.77 %).

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

Показатели риск-менеджмента

* Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 11.84 млн. грн. или 1.49 млн. дол. США (4.9% в ссудах клиентам), а уже на 01.10.2010г. «просрочка» увеличилась до 14.31 млн. грн. или 1.8 млн. дол. США (5.62% в ссудах клиентам). Основная доля «просрочки» сконцентрирована в кредитах корпоративным клиентам или 99.67% от «просрочки».

С начала года просроченная задолженность по ссудам юрлицам увеличилась на 2.45 млн. грн. или 0.31 млн. дол. США (0.21%), а по ссудам физлицам увеличилась на 0.02 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0.84%).

Негативным фактором является рост начисленных доходов по просроченной задолженности по ссудам клиентам на 0.39 млн. грн. или 0.05 млн. дол. США (0.22%).

Резервы под задолженность по кредитам клиентам банка за 9 месяцев 2010 года выросли на 0.75 млн. грн. или 0.09 млн. дол. США (0.06%), а отчисления в резервы по выданным кредитам клиентам с начала года составили 0.34 млн. грн. или 0.04 млн. дол. США, которые правда компенсируются общим доходом в сумме 2 млн. грн. или 0.25 млн. дол. США. Однако прибыль банка до налогообложения с начала года составила 1.32 млн. грн. или 0.17 млн. дол. США.

Уровень риск-менеджмента (факт – 4.25 %) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата. С начала текущего года значение показателя понизилось на 4.89 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 9.14 %).

Операционный риск (факт – 13.9 %) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно выше нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и значительном уровне кредитного риска. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 2.17 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.74 %).

Использование депозитов (факт – 225.32 %) – 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 25.77 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 251.09 %).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рискованность кредитной политики (факт – 292.57 %) – 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 увеличилось на 1.14 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 291.43 %).

Потерянные кредиты (факт – 4.43 %) – 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 0.67 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 3.76 %).

Обеспеченность рисков (факт – 4.87 %) – отношение суммы отчислений в резервы на возможные потери по кредитам, ценным бумагам и прочим активам к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, ниже нормативного значения (меньше 5%), что свидетельствует о низком уровне рискованности размещения денежных средств в активные операции и позитивном качестве заемщиков. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.12 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 4.74 %).

Залоговое обеспечение кредитов (факт – 582.17 %) – 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 об обеспеченности кредитов, хотя и неизвестны тип залога, качество, возможность реализации и переоценка стоимости залога. С начала текущего года значение показателя понизилось на 61.37 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 643.54 %).

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 39.27 млн. грн. или 4.95 млн. дол. США (11.78%), в т.ч. ссуды корпоративным клиентам увеличились на 13.27 млн. грн. или 1.67 млн. дол. США (5.96%), а ссуды физическим лицам уменьшились на 0.08 млн. грн. или 0.01 млн. дол. США (-0.45%). Кредиты клиентам (с учетом сформированных резервов) занимают 64.98% в балансе банка, уменьшившись с начала года на 3.92 %.

Портфель ценных бумаг вырос за 9 месяцев на 0.53 млн. грн. или 0.07 млн. дол. США (3.11%), в т.ч. государственные ценные бумаги сократились на 0 млн. грн. или 0 млн. дол. США (0%) и прочие ценные бумаги увеличились на 0.53 млн. грн. или 0.07 млн. дол. США (3.11%).

Средства в банках в анализируемом периоде увеличились на 1.09 млн. грн. или 0.14 млн. дол. США (2.37 %), в т.ч. остатки на НОСТРО-счетах сократились на 1.36 млн. грн. или 0.17 млн. дол. США (-7.23%).

Уровень ссудной задолженности (факт – 65.97 %) – 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 3.8 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 69.77 %).

Величина кредитов физическим лицам (факт – 7.93 %) – 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 0.26 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.19 %).

Эффективность активных операций (факт – 6.36 %) – 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 0.43 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 6.79 %).

Уровень межбанковских кредитов (факт – 8.01 %) – отношение межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, немного выше расчетного нормативного значения (от 4.5 до 5.5%), что свидетельствует о неоптимальном проведении активных операций с коммерческими банками. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.21 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.23 %).

Рентабельность чистых активов (факт – 0.64 %) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (больше 0.5%), что свидетельствует о низком уровне финансового результата и его недостаточном уровне. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.52 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 1.16 %).

Стабилизация ценных бумаг (факт – 0 %) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится ниже расчетных нормативов (от 1.5 до 2.5%), что свидетельствует о неоптимальном уровне портфеля ценных бумаг в балансе банка. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 0 %).

Операционный леверидж (факт – 7.87 %) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 6%), что свидетельствует о высоких операционных расходах в банке. С начала текущего года значение показателя понизилось на 0.8 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 8.68 %).

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 4.67 млн. грн. или 0.59 млн. дол. США (-9.1%);
- корпоративных клиентов, которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 0.87 млн. грн. или 0.11 млн. дол. США (-1.15%);
- физических лиц, которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 37.06 млн. грн. или 4.67 млн. дол. США (48.71%).

Привлеченные средства клиентов составляют всего 65.82% в обязательствах банка и состоят на 45.54% из текущих и 54.46% срочных счетов.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

В привлеченных средствах клиентов 39.7% приходятся на счета корпоративных клиентов (в т.ч. 84.04% составляют текущие счета и 15.96% составляют депозиты) и 60.3% приходится на физических лиц (в т.ч. 20.2 % составляют текущие и карточные остатки на счетах и 79.8% составляют вклады населения).

По состоянию на 01.10.2010г. банк имеет задолженность по кредитам НБУ в сумме 18.37 млн. грн. или 2.32 млн. дол. США (0.06 % в пассивах банка).

Клиентская база (факт – 22.93 %) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, в пределах расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что может свидетельствовать об оптимальном доверии клиентуры банка. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 4.56 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 18.37 %).

Доверие физических лиц (факт – 29.95 %) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится в пределах установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать об оптимальном доверии граждан. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 7.47 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 22.48 %).

Срочные депозиты (факт – 26.98 %) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находится в пределах установленных пределов (от 25 до 35%), что свидетельствует об оптимальном риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также об оптимальном уровне процентных расходов в банке. С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.32 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 26.66 %).

Доверие корпоративных клиентов (факт – 19.97 %) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает низкий уровень доверия корпоративных клиентов банку. С начала текущего года значение показателя понизилось на 2.59 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 22.56 %).

Общая безубыточность (факт – 9.72 %) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, ниже расчетного нормативного значения (меньше 10%), что свидетельствует об оптимальной стоимости привлеченных ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 1.64 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.37 %).

Межбанковские риски (факт – 12.52 %) – 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 5.97 % годовых, а кредиты корпоративным клиентам выданы под ставку около 7.96 %, что можно считать об эффективности таких ресурсов. С начала текущего года значение показателя понизилось на 2.88 п.п. (по состоянию на 01.01.2010г. = 15.4 %).

Кредиторская задолженность (факт – 4.56 %) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, выше расчетного нормативного значения (меньше 2%), что может с одной стороны свидетельствовать о повышенной доле временно невостребованных клиентами денежных средств или о «накачке» валюты баланса (например по форексным сделкам). С начала текущего года значение показателя увеличилось на 0.67 п.п. (по состоянию

на 01.01.2010г. = 3.89 %).

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

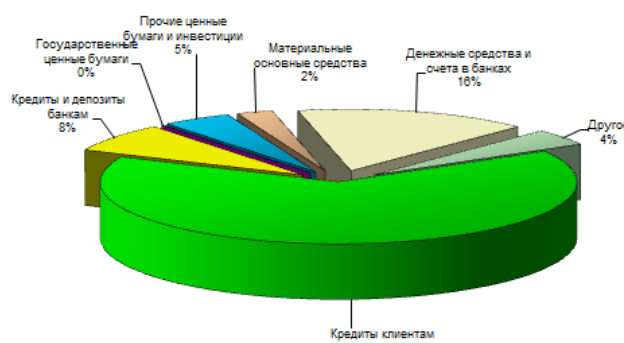
Положительные факторы:

- положительный финансовый результат;
- повышение уровня мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности;
- снижение уровня операционных расходов.
- высокие экономические риски.

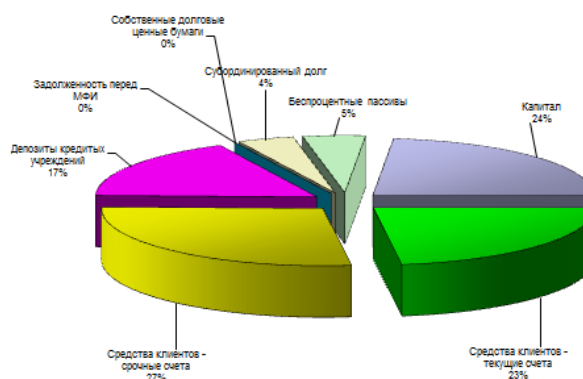
Негативные факторы:

- неустойчивая тенденция роста процентных доходов;
- повышение уровня отчисления в резервы к операционной прибыли;
- рост доли операционных расходов к общему доходу;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе;
- высокая зависимость от процентного риска.

Активы банка



Пассивы банка



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

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

Оценка поддержки или финансовой помощи

* Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. За 2009 год уставный капитал банка увеличивался дважды.

* Банк имеет более 10 отделений в 9-ти областях Украины, в т.ч. 27% от общего количества отделений расположены в Киевской области. Принимая во внимание, что банк не имеет значительных привлеченных средств от физических лиц и не имеет отделений во всех областях Украины, следовательно, в случае крайней необходимости Правительство Украины не будет оказывать финансовой поддержки банку.

* Учитывая, что в 2009 году банк дважды получал от акционеров денежные средства на увеличение уставного капитала, можно отметить существование низкой вероятности того, что при необходимости акционеры окажут финансовую поддержку банку.

* ПАО «Легбанк» имеет свидетельство регистрации в Фонде гарантирования вкладов населения №27 от 15.12.2009г. и является членом Ассоциации украинских банков с 21.02.1991г.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» ПАО «Легбанк» по состоянию на 01.10.2010г. набрал 36.09 баллов и относится к третьей категории надежности.

Категория "3" - "развивающийся" или ua3- или uaB
ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Коммерческие банки подкатегории "Ua3-" можно классифицировать, как банки, имеющие первые признаки проблемности. Ua3- существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, высокий 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: 01.10.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		ПАТ "Легбанк"		ПС	300056
Полное официальное наименование банка:		Публічне акціонерне товариство "Легбанк"			
Дата открытия банка-контрагента:		08 октября 1991 г.	Количество лет работы банка:		18.9
"Термометр здоровья банка" свидетельствует об уровне текущего состояния надежности коммерческого банка Украины. В ниже приведенной карте финансового состояния коммерческого банка перечисляются шесть базовых критериев надежности, которые рассчитываются только на основании 45 финансовых коэффициентов.					
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент общей капитализации (КОК)		65	>300	0.0	65
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		25.3	>20	1.2	64
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		43	>60	0.0	63
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		21	>15	1.1	62
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		73	>65	1.5	61
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		101	<115	0.7	60
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		15	>15	0.6	59
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		54	>50	1.1	58
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	6.1	57
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		7	>12	0.0	56
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		39	35<*>45	3.7	55
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		89	<35	0.0	54
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		57	<50	0.4	53
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		2	>6	0.0	52
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		2	<15	1.5	51
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		42	<25	0.0	50
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		81	>125	0.0	49
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.6	48
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		64	>70	1.5	47
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		100	>90	1.5	46
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		109	>50	1.8	45
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		189	>300	0.0	44
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		132	<125	2.9	43
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		7	4.5<*>6	0.2	42
Коэффициент валютной позиции (КВП)		8	<7	0.2	41
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		6	<5	0.2	40
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	8.4	39
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		4	>18	0.0	38
Коэффициент операционного риска (КОПР)		14	<10	0.0	37
Коэффициент использования депозитов (КИД)		225	>225	1.5	36
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		293	<300	0.7	35
Коэффициент потерь кредитов (КПК)		4	<2	0.0	34
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		5	<5	2.3	33
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		582	>200	1.3	32
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	5.8	31
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		66.0	>60	2.31	30
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		7.9	30<*>40	0.00	29
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		6.4	>4.5	1.29	28
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		8.0	4.5<*>5.5	0.19	27
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0.6	>0.5	0.62	26
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		0.0	1.5<*>2.5	0.00	25
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)		7.9	<6	0.11	24
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	4.52	23
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККЛБ)		23	20<*>30	3.1	22
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		30	20<*>30	1.2	21
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		27	25<*>35	1.0	20
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		20	25<*>35	0.0	19
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		10	<10	0.5	18
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		13	20<*>25	0.0	17
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		5	<2	0.0	16
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.7	15
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	-	>=50	36.09
Категория "3" - "развивающийся" или ua3- или uaB. ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Коммерческие банки подкатегории "Ua3-" можно классифицировать, как банки, имеющие первые признаки проблемности. Ua3- существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, высокий кредитный риск.					

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ПАТ "Легбанк"

300056	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.
А. КРЕДИТЫ										
1 Физическим лицам	30.53	30.09	25.11	21.59	18.79	18.41	18.61	18.71	-0.08	-2.88
2 Корпоративным клиентам	243.75	232.46	235.31	219.21	222.69	224.64	232.36	235.97	13.27	16.76
3 Резерв под обесценение кредитов	-13.74	-14.94	-14.46	-11.55	-11.79	-12.04	-12.52	-12.55	-0.75	-1.00
ВСЕГО А	260.54	247.61	245.96	219.25	229.69	231.01	238.45	242.13	12.44	12.88
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	35.98	23.55	31.90	25.25	25.88	25.65	22.51	28.43	2.55	3.18
2 Государственные ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	19.58	18.25	17.86	17.26	17.03	16.98	17.17	17.56	0.53	0.30
ВСЕГО В	55.55	41.80	49.76	42.51	42.91	42.64	39.68	45.99	3.07	3.48
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	316.09	289.41	295.72	271.76	272.60	273.65	278.14	288.12	15.51	16.36
Д. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	7.04	6.62	6.97	6.73	9.53	9.31	9.21	9.12	-0.40	2.39
Е. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	83.32	36.06	49.68	49.57	51.24	97.85	80.82	75.40	24.16	25.83
1 Денежные средства и счета в банках	80.76	33.69	46.86	39.33	48.56	69.56	49.28	59.31	10.75	19.98
2 Другое	2.56	2.37	2.82	10.25	2.68	28.30	31.53	16.09	13.41	5.85
Е. ВСЕГО АКТИВОВ	406.46	332.10	352.37	328.06	333.37	380.82	368.16	372.64	39.27	44.58
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	110.33	73.55	83.27	70.07	61.25	87.98	83.84	85.45	24.20	15.39
2 Средства клиентов - срочные счета	125.90	115.23	110.18	93.08	90.20	93.17	88.38	102.19	11.99	9.12
3 Депозиты кредитных учреждений	75.47	49.64	69.75	68.25	75.51	60.77	60.77	65.03	-10.47	-3.22
4 Собственные долговые ценные бумаги	1.06	1.11	1.28	1.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1.28
ВСЕГО Г	312.76	239.53	264.49	232.68	226.96	253.96	232.99	252.68	25.72	20.00
Н. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Задолженность перед МФИ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 Субординированный долг	7.84	7.91	7.13	7.49	7.47	7.41	15.39	15.40	7.93	7.91
ВСЕГО Н	7.84	7.91	7.13	7.49	7.47	7.41	15.39	15.40	7.93	7.91
И. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	14.68	7.35	3.23	9.96	12.98	32.99	32.88	17.01	4.03	7.05
Ж. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	21.70	23.79	24.07	24.52	24.82	25.35	25.83	26.13	1.32	1.62
Производственный капитал, учитываемый как 1 собственные средства	21.70	23.79	24.07	24.52	24.82	25.35	25.83	26.13	1.32	1.62
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	356.98	278.59	298.91	274.65	272.22	319.70	307.10	311.22	39.00	36.57
Л. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	46.00	51.00	51.00	51.00	56.50	56.50	56.50	56.50	0.00	5.50
2 Резерв переоценки капитала	3.48	2.51	2.46	2.41	4.66	4.61	4.56	4.92	0.27	2.51
ВСЕГО Л	49.48	53.51	53.46	53.41	61.16	61.11	61.06	61.42	0.27	8.01
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	49.48	53.51	53.46	53.41	61.16	61.11	61.06	61.42	0.27	8.01
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	66.32	68.79	73.56	71.60	76.59	75.13	80.22	77.44	0.85	5.84
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	406.46	332.10	352.37	328.06	333.37	380.82	368.16	372.64	39.27	44.58

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ									
Чистая прибыль (млн. грн.)	5.40	2.10	2.37	2.82	3.12	0.53	1.32	-1.81	-1.51
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	1.33%	2.53%	1.35%	1.15%	1.25%	0.56%	0.47%	-0.78%	-0.68%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	7.59%	10.85%	6.12%	4.83%	4.84%	2.46%	2.00%	-2.84%	-2.82%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	2.06%	0.69%	0.82%	1.03%	1.12%	0.14%	0.28%	-0.77%	-0.68%
Расходы/Доходы (%)	103.61%	86.99%	91.55%	93.14%	94.22%	95.78%	95.96%	2.29%	3.37%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	100.00%	39.66%	33.64%	35.36%	33.78%	29.62%	27.86%	-5.73%	-7.31%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	82.62%	67.65%	80.12%	82.61%	84.62%	83.22%	86.60%	4.42%	6.44%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	74.23%	73.29%	80.59%	83.86%	86.19%	90.93%	91.34%	6.31%	8.64%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	3.41%	4.30%	3.73%	3.89%	3.76%	2.59%	2.75%	-1.00%	-1.12%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	57.49%	56.44%	54.63%	54.53%	53.80%	46.40%	47.18%	-6.22%	-6.96%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	-65.03%	23.80%	2.92%	8.56%	11.79%	50.49%	38.73%	22.31%	25.53%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	18.53%	22.45%	15.79%	13.29%	11.34%	8.31%	8.21%	-4.12%	-6.07%
Отношение % доходов к доходам банка (%)	87.35%	71.35%	77.27%	76.68%	77.69%	80.76%	80.63%	3.29%	4.30%
Удельный вес комиссионного дохода в доходах банка	0.00%	11.07%	12.02%	12.22%	12.67%	13.57%	15.71%	2.50%	2.50%
Отношение ЧПД к ЧКД	0.00	6.47	4.87	4.67	4.46	3.81	3.39	0.86	0.59
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА									
Собственные средства (млн. грн.)	71.17	77.30	77.53	77.93	85.97	86.46	87.56	1.02	1.12
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал, %)	571.07%	429.61%	454.51%	420.97%	387.76%	440.44%	425.60%	37.84%	4.64%
Собственные средства/Активы (%)	17.51%	23.28%	22.00%	23.75%	25.79%	22.70%	23.60%	-2.29%	-0.26%
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ									
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	25.19%	13.61%	17.25%	16.38%	20.71%	26.61%	22.12%	1.07	1.35
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	25.19%	13.61%	17.25%	16.38%	20.71%	26.61%	22.12%	1.07	1.35
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	123.79%	130.58%	126.13%	129.53%	137.00%	131.31%	129.60%	0.95	1.00

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.)	406	332	352	328	333	381	368	373	39	45
Работающие активы в валюте баланса	78%	87%	84%	83%	82%	72%	76%	77%	-4.45%	-5.52%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	64.87%	75.19%	70.81%	70.69%	69.77%	61.67%	65.78%	65.97%	-3.80%	-4.71%
Проблемная задолженность клиентов (млн. грн.)	14	14	14	11	12	12	14	14	2	1
Простроченная задолженность / Судовы клиентам - брутто (%)	5.25%	5.49%	5.28%	4.48%	4.90%	4.99%	5.72%	5.62%	0.72%	1.13%
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-14	-15	-14	-12	-12	-12	-13	-13	-1	-1
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	5.01%	5.69%	5.55%	4.79%	4.88%	4.95%	4.99%	4.93%	0.04%	0.13%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	88.87%	88.54%	90.36%	91.04%	92.22%	92.43%	92.59%	92.65%	0.44%	1.62%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	11.13%	11.46%	9.64%	8.96%	7.78%	7.57%	7.41%	7.35%	-0.44%	-1.62%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы; %)	64.10%	74.56%	69.80%	69.88%	68.90%	60.66%	64.77%	64.98%	-3.92%	-4.90%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.62%	0.71%	0.80%	3.12%	0.80%	7.43%	8.57%	4.32%	5.38	1.38
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	5.50%	4.63%	5.51%	20.08%	4.74%	50.10%	55.82%	28.48%	6.01	1.42
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.	66.32	68.79	73.56	71.60	76.59	75.13	80.22	77.44	0.85	5.84
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	17.82	19.42	20.45	22.76	26.53	22.95	25.55	25.25	-1.28	2.49
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	17.78	20.46	19.79	19.91	22.08	21.20	21.53	21.25	-0.83	1.34
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	46.38	34.75	45.38	56.87	51.83	72.26	57.31	64.35	12.52	7.48
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	68.40	60.76	69.59	79.59	84.73	95.20	66.77	100.28	15.55	20.69
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	53.22	38.45	43.21	45.78	44.41	113.91	103.16	109.35	64.94	63.57
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	24.38	24.96	23.14	23.87	23.25	23.52	21.98	22.79	-0.46	-1.08
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	18.48	7.98	3.50	8.72	3.76	5.80	6.21	8.44	4.68	-0.27

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

ПАТ "Легбанк"

300056	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	39.28	11.50	21.70	31.54	41.97	10.17	20.26	30.48	10.6%	-11.49
2 Процентные расходы	-19.64	-5.87	-11.74	-17.82	-23.74	-5.67	-11.34	-17.37	-6.0%	6.37
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	19.64	5.64	9.97	13.72	18.23	4.50	8.92	13.11	4.6%	-5.12
4 Чистый комиссионный доход	3.81	0.87	2.05	2.94	4.09	1.18	2.41	3.86	1.3%	-0.23
5 Прочие операционные доходы	5.69	2.83	3.01	4.57	5.21	0.71	1.04	1.25	0.4%	-3.96
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-13.84	-3.57	-6.57	-9.56	-12.53	-2.47	-5.05	-7.72	-2.7%	4.82
7 Прочие операционные расходы	-10.23	-2.75	-5.46	-7.97	-10.76	-2.85	-5.66	-8.51	-3.0%	2.26
8 Резервы на возможные потери по кредитам	2.17	-0.73	-0.30	-0.52	-0.78	-0.49	-0.78	-0.80	-0.3%	-0.01
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	1.13	0.01	0.21	0.20	0.28	-0.05	0.13	0.12	0.0%	-0.17
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	8.36	2.30	2.90	3.38	3.73	0.53	1.02	1.32	0.5%	-2.42
11 Налог на прибыль	-2.96	-0.21	-0.53	-0.53	-0.61	0.00	0.00	0.00	0.0%	0.61
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5.40	2.10	2.37	2.82	3.12	0.53	1.02	1.32	0.5%	-1.81

грн.

АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННЫХ 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, %
Затраты на содержание персонала (в т.ч. отчисления в ФСС)	13 839 934	3 567 063	6 573 819	9 561 923	12 533 719	2 468 621	5 053 867	7 718 610	-1 843 314	80.7%
Налоги, кроме налога на прибыль (отчисления в ФГВФЛ и др.)	780 196	160 874	327 952	542 732	669 860	167 388	297 609	444 531	-98 201	81.9%
Затраты на содержание основных фондов (в т.ч. амортизация)	2 084 543	563 302	1 045 129	1 473 069	1 901 792	484 736	947 465	1 508 514	35 445	102.4%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты (в т.ч. охрана)	1 418 645	481 496	783 732	1 160 334	1 766 110	596 940	1 074 749	1 541 421	381 086	132.8%
Затраты на коммуникацию (банковская связь, почтово-телеграфные расходы, СЭП)	729 969	203 009	393 068	585 012	785 996	191 565	394 192	594 321	9 309	101.6%
Прочие административные затраты (командировки и представительские расходы)	36 890	6 566	10 185	12 079	19 742	15 395	58 287	64 456	52 377	533.6%
Реклама	139 673	52	52 473	88 731	88 542	20 635	76 711	184 339	95 608	207.8%
Спонсорство и благотворительность	41 000	0	4 000	4 000	4 000	500	500	1 500	-2 500	37.5%
Прочие затраты (в т.ч. уценка ОС)	126 997	34 312	283 664	348 189	477 631	78 970	108 182	159 411	-188 778	45.8%
Прочие операционные расходы (в т.ч. переоценка объектов инвестиционной недвижимости, аудит, расходы на инкассацию)	4 875 373	1 303 383	2 560 034	3 738 358	5 031 192	1 295 297	2 699 539	4 008 011	249 633	106.6%
ИТОГО:	24 073 218	6 320 057	12 034 056	17 534 427	23 298 585	5 320 048	10 711 101	16 225 113	-1 309 314	92.5%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ											
грн.	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	Δ κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %	
ПД по операциям с НБУ	0	0	0	0	16 446	14 791	37 864	60 646	60 646	0.0%	
ПД по операциям с банками	4 949 025	2 931 387	4 028 126	4 839 638	6 047 350	1 137 683	2 064 216	2 824 807	-2 014 830	58.4%	
ПД по кредитам юрлицам	30 873 751	7 963 274	16 416 010	24 893 929	33 543 269	8 109 590	16 344 281	24 842 405	-51 524	99.8%	
ПД по кредитам органам госвласти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	
ПД по кредитам физлицам	3 392 711	1 187 795	2 378 607	3 468 009	4 390 540	857 699	1 714 770	2 607 549	-860 460	75.2%	
ПД по операциям с ценными бумагами	66 983	-579 345	-1 118 477	-1 663 256	-2 027 065	48 400	97 614	147 653	1 810 909	-8.9%	
Прочий процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	
ИТОГО:	39 282 470	11 503 110	21 704 266	31 538 320	41 970 541	10 168 164	20 258 746	30 483 061	-1 055 259	96.7%	
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 κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %	
ПР по операциям с НБУ	230 266	516 069	1 305 960	2 319 743	3 348 460	990 527	1 737 502	2 235 850	-83 893	96.4%	
ПР по операциям с банками	4 400 851	1 274 359	2 361 056	3 465 199	4 634 129	995 653	2 239 727	3 475 124	9 925	100.3%	
ПР по операциям с юрлицами	4 034 933	1 153 639	2 331 872	3 471 836	4 259 693	789 956	1 186 012	1 635 893	-1 835 943	47.1%	
ПР по операциям с бюджетными фондами	1 675 410	501 781	1 025 343	1 447 808	1 705 726	0	0	0	-1 447 808	0.0%	
ПР по операциям с физлицами	9 006 031	2 321 428	4 518 729	6 815 266	9 394 251	2 797 363	5 869 099	9 373 262	2 557 996	137.5%	
ПР по операциям с ценными бумагами	670	222	1 729	1 891	1 918	0	0	0	-1 891	0.0%	
ПР по кредитам от международных и прочих финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	
ПР по операциям с небанковскими финансовыми организациями	34 953	6 883	9 303	15 971	19 715	964	1 020	1 207	-14 764	7.6%	
Прочие процентные расходы (субполг)	260 526	91 776	183 959	280 178	375 499	95 012	302 777	651 047	370 869	232.4%	
ИТОГО:	19 643 640	5 866 157	11 737 951	17 817 891	23 739 391	5 669 474	11 336 138	17 372 382	-445 509	97.5%	
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 κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %	
Комиссионные доходы	7 023 595	1 785 136	3 377 174	5 027 661	6 846 272	1 708 384	3 829 832	5 912 950	885 289	117.6%	
Комиссионные расходы	3 214 529	914 124	1 330 820	2 087 412	2 755 218	528 972	1 421 302	2 051 152	-36 260	98.3%	
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	3 809 066	871 012	2 046 354	2 940 249	4 091 055	1 179 412	2 408 531	3 861 798	921 549	131.3%	
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 κ 01.10.09	Δ κ 01.10.09, %	
	5 688 232	2 834 707	3 006 951	4 565 270	5 209 499	714 341	1 036 852	1 248 934	-3 316 336	27.4%	

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "Легбанк"	Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1										Δ к 01.01.10	Δ к 01.10.09	Δ к 01.10.09	%	абс.	%
	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.							
по данным файлов #02; грн.)	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	1 647 252	34.4%	-102 829	-1.6%		
	8 558 742	5 906 173	6 661 040	6 543 899	4 793 819	9 945 208	7 220 087	6 441 071	10 555 637	18 172 969	44.8%	18 172 969	114.2%			
	16 139 818	8 281 691	16 411 080	15 918 359	23 535 691	29 103 749	34 131 118	34 091 328	10 555 637	0.0%	0.0%	0.0%				
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%				
	92 042 275	43 049 148	55 686 762	42 113 219	46 111 626	56 163 813	30 442 588	47 204 221	1 092 595	5 091 002	2.4%	5 091 002	12.1%			
	28 571 506	18 158 386	22 383 797	15 397 968	18 756 810	21 427 987	6 556 300	17 400 021	-1 356 789	2 002 053	-7.2%	2 002 053	13.0%			
	64 927 896	25 913 321	33 322 511	26 801 916	27 432 905	35 021 317	23 965 781	29 879 639	2 446 734	3 077 723	8.9%	3 077 723	11.5%			
	-1 457 127	-1 022 559	-19 546	-86 666	-78 089	-285 491	-79 494	-75 439	2 650	11 227	-3.4%	11 227	-13.0%			
	19 577 616	18 252 382	17 863 577	17 258 600	17 029 341	16 981 703	17 170 721	17 558 893	529 552	300 293	3.1%	300 293	1.7%			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%			
денежные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	19 577 616	18 252 382	17 863 577	17 258 600	17 029 341	16 981 703	17 170 721	17 558 893	529 552	300 293	3.1%	300 293	1.7%			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%			
	260 540 611	247 609 574	245 962 419	229 250 676	229 691 688	231 012 585	238 454 672	242 129 720	12 438 033	12 879 044	5.4%	12 879 044	5.6%			
	243 748 598	232 462 557	235 311 901	219 210 478	222 692 672	224 643 545	232 363 645	235 985 961	13 273 289	16 785 483	6.0%	16 785 483	7.6%			
	30 529 317	30 090 159	25 108 028	21 586 219	18 794 012	18 407 980	18 606 086	18 710 030	-83 982	-2 876 189	-0.4%	-2 876 189	-13.3%			
	-13 737 304	-14 943 142	-14 457 510	-11 546 021	-11 794 996	-12 038 960	-12 515 059	-12 546 270	-751 274	-1 000 250	8.7%	-1 000 250	8.7%			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%			
	7 042 206	6 623 523	6 972 231	6 731 638	9 526 807	9 312 807	9 208 525	9 123 200	-403 607	2 391 562	-4.2%	2 391 562	35.5%			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%			
	2 555 218	2 372 517	2 817 239	10 245 896	2 684 841	28 296 023	31 533 573	16 092 571	13 407 730	499.4%	5 846 675	57.1%				
основные средства и нематериальные активы	406 466 486	332 095 009	352 374 348	328 062 287	333 373 813	380 815 868	368 161 285	372 641 004	39 267 192	44 578 718	11.8%	-3 222 330	-4.7%			
	75 467 843	49 638 326	69 749 041	68 253 503	75 505 083	72 806 797	60 774 543	65 031 173	-10 473 910	-13.9%	-3 222 330	-4.7%				
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%				
	62 761 644	36 962 128	45 372 843	43 877 305	51 329 083	50 885 797	40 703 543	46 660 173	-4 668 910	-9.1%	2 782 868	6.3%				
	12 708 198	12 676 198	24 376 198	24 376 198	24 176 000	21 921 000	20 071 000	18 371 000	-5 805 000	-24.0%	-6 005 198	-24.6%				
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%				
	110 332 733	73 549 086	83 273 595	70 068 775	61 254 851	87 982 043	83 842 998	85 454 408	24 199 557	39.5%	15 385 632	22.0%				
	88 608 876	53 543 856	57 744 929	48 393 034	49 241 124	63 495 276	68 809 937	57 360 731	8 119 607	16.5%	8 967 697	18.5%				
	15 166 105	14 259 008	18 180 517	2 054 324	6 037 389	8 271 635	8 313 521	19 074 866	13 037 477	215.9%	17 020 542	828.5%				
	4 299 399	3 161 120	4 179 891	3 526 692	4 340 398	6 174 211	4 400 246	3 796 994	-543 404	-12.5%	270 302	7.7%				
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	2 258 353	2 585 103	3 168 258	16 094 726	1 635 940	10 040 920	2 319 294	5 221 817	3 585 877	219.2%	-10 872 909	-67.6%				
	125 902 096	115 227 519	110 181 310	93 076 781	90 197 838	93 168 771	88 377 081	102 191 884	11 994 046	13.3%	9 115 102	9.8%				
	48 973 803	50 715 347	48 776 004	32 512 219	24 468 010	24 007 257	12 117 194	11 887 067	-12 580 943	-51.4%	-20 625 152	-63.4%				
	78 928 293	64 512 171	61 405 307	60 564 562	65 729 828	69 161 517	76 259 887	90 304 816	24 574 988	37.4%	29 740 254	49.1%				
	1 057 830	1 111 051	1 283 059	1 283 220	112	112	112	112	-1 283 108	0.0%	-1 283 108	-100.0%				
	959 698	959 698	855 770	855 770	2 536 525	2 536 525	2 536 525	2 536 525	0	0.0%	1 680 755	196.4%				
	7 836 909	7 914 919	7 134 331	7 489 350	7 485 975	7 409 875	15 393 045	15 399 123	7 933 148	106.3%	7 909 773	105.6%				
	13 725 159	6 393 467	2 369 240	9 104 109	10 439 587	30 448 830	30 338 967	14 472 109	4 032 522	38.6%	5 367 999	59.0%				
	335 282 266	254 794 066	274 846 347	250 131 509	247 399 971	294 352 955	281 263 271	285 085 333	37 685 362	15.2%	34 953 824	14.0%				
	уставный капитал, нетто	46 000 000	51 000 000	51 000 000	51 000 000	56 500 000	56 500 000	56 500 000	56 500 000	0	0.0%	5 500 000	10.8%			
0		0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%				
16 296 606		16 296 606	21 695 426	21 695 426	21 695 426	21 695 426	24 818 233	24 818 233	3 122 807	14.4%	3 122 807	14.4%				
3 478 793		2 508 503	2 460 392	2 413 526	4 655 609	4 613 768	4 564 554	4 921 719	266 111	5.7%	2 508 194	103.9%				
0		0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%				
0		5 398 820	0	0	0	3 122 807	0	0	0	0.0%	0	0.0%				
5 398 820		2 097 014	2 372 183	2 821 825	3 122 807	530 912	1 015 226	1 315 718	-1 807 089	-57.9%	-1 506 107	-53.4%				
74 174 220		77 300 943	77 528 001	77 930 777	85 973 842	86 462 913	86 898 014	87 555 671	1 581 829	1.8%	9 624 894	12.4%				
406 466 486		329 095 009	352 374 348	328 062 287	333 373 813	380 815 868	368 161 285	372 641 004	39 267 192	11.8%	44 578 718	13.6%				
0		0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%				

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "Легбанк"		Динамика изменения доходов и расходов - форма №2 (по данным файлам #02; грн.)										Δ к 01.01.09		Δ к 01.10.09		Δ к 01.10.09	
		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.	%
300 056		300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056	300 056								
Процентные доходы (ПД), нетто		39 282 470	11 503 110	21 704 266	31 538 320	41 970 541	10 168 164	20 258 746	30 483 061	-11 487 480	-27.4%	-1 055 259	-27.4%	-1 055 259	-27.4%	-1 055 259	-27.4%
Процентные расходы (ПР), нетто		19 643 940	5 866 157	11 737 951	17 817 891	23 739 391	5 669 474	11 336 138	17 372 382	-6 367 009	-26.8%	-445 509	-26.8%	-445 509	-26.8%	-445 509	-26.8%
Чистый процентный доход		19 638 529	5 636 953	9 966 314	13 720 429	18 231 150	4 498 690	8 922 608	13 110 679	-5 120 471	-28.1%	-609 760	-28.1%	-609 760	-28.1%	-609 760	-28.1%
Комиссионные доходы (КД), нетто		7 023 595	1 785 136	3 377 174	5 027 661	6 846 272	1 708 384	3 829 832	5 912 950	-933 322	-13.6%	885 289	-13.6%	885 289	-13.6%	885 289	-13.6%
Комиссионные расходы (КР), нетто		3 214 529	914 124	1 330 820	2 087 412	2 755 218	528 972	1 421 302	2 051 152	-704 065	-25.6%	-36 260	-25.6%	-36 260	-25.6%	-36 260	-25.6%
Чистый комиссионный доход		3 809 066	871 012	2 046 354	2 940 249	4 091 055	1 179 414	1 408 530	3 861 798	-229 257	-5.6%	921 549	-5.6%	921 549	-5.6%	921 549	-5.6%
Торговый доход, нетто		4 559 482	2 578 844	2 493 424	3 820 241	4 111 210	322 044	199 354	96 758	-4 014 452	-97.6%	-3 723 483	-97.6%	-3 723 483	-97.6%	-3 723 483	-97.6%
Прочие операционные доходы		1 128 750	255 864	513 527	745 029	1 098 289	392 297	837 497	1 152 176	53 887	4.9%	407 147	4.9%	407 147	4.9%	407 147	4.9%
Прочие расходы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Общий доход		29 136 127	9 342 673	15 019 620	24 225 947	27 531 704	6 392 443	12 367 990	18 221 410	-9 310 293	-33.8%	-3 004 537	-33.8%	-3 004 537	-33.8%	-3 004 537	-33.8%
Затраты на содержание персонала		13 839 934	3 587 063	6 573 819	9 561 923	12 533 719	2 468 621	5 053 867	7 718 610	-4 815 109	-38.4%	-1 843 314	-38.4%	-1 843 314	-38.4%	-1 843 314	-38.4%
Налоги, кроме налога на прибыль		780 196	160 874	327 952	542 732	669 860	167 388	297 609	444 531	-225 330	-33.6%	-98 201	-33.6%	-98 201	-33.6%	-98 201	-33.6%
Затраты на содержание основных фондов		2 084 543	563 302	1 045 129	1 473 069	1 901 792	484 736	947 465	1 508 514	-393 278	-20.7%	35 445	-20.7%	35 445	-20.7%	35 445	-20.7%
Прочие эксплуатационные и хозяйственные затраты		1 418 645	481 496	783 732	1 160 334	1 766 110	596 940	1 074 749	1 541 421	-224 690	-12.7%	381 086	-12.7%	381 086	-12.7%	381 086	-12.7%
Затраты на коммуникацию		729 969	203 009	393 068	585 012	785 996	191 565	394 192	594 321	-191 675	-24.4%	9 309	-24.4%	9 309	-24.4%	9 309	-24.4%
Прочие административные затраты		36 890	6 566	10 185	12 079	19 742	15 395	58 287	64 456	44 715	226.5%	52 377	226.5%	52 377	226.5%	52 377	226.5%
Реклама		139 673	52	52 473	88 731	88 542	20 635	76 711	184 339	95 797	108.2%	95 608	108.2%	95 608	108.2%	95 608	108.2%
Спонсорство и благотворительность		41 000	0	4 000	4 000	4 000	500	500	1 500	-2 500	-62.5%	-2 500	-62.5%	-2 500	-62.5%	-2 500	-62.5%
Прочие затраты		126 997	34 312	283 664	348 189	477 631	78 970	108 182	159 411	-318 220	-66.6%	-188 778	-66.6%	-188 778	-66.6%	-188 778	-66.6%
Прочие операционные расходы		4 875 373	1 303 383	2 560 034	3 758 358	5 051 192	1 295 297	2 899 539	4 008 011	-1 043 181	-20.7%	249 853	-20.7%	249 853	-20.7%	249 853	-20.7%
Операционные расходы		24 073 218	6 320 057	12 034 056	17 534 427	23 298 595	5 320 048	10 711 101	16 225 113	-7 073 471	-30.4%	-1 309 314	-30.4%	-1 309 314	-30.4%	-1 309 314	-30.4%
Чистый доход до налогообложения		5 062 908	3 022 616	2 985 564	3 691 520	4 233 119	1 072 395	1 656 889	1 996 297	-2 236 822	-52.8%	-1 695 223	-52.8%	-1 695 223	-52.8%	-1 695 223	-52.8%
Отчисления в резервы (ОВР), нетто		-3 292 581	719 281	87 046	315 960	498 937	541 484	641 663	680 579	181 642	36.4%	364 618	36.4%	364 618	36.4%	364 618	36.4%
Прибыль до налогообложения		8 355 489	2 303 355	2 893 518	3 375 560	3 734 182	530 912	1 015 226	1 315 718	-2 418 464	-64.8%	-2 059 842	-64.8%	-2 059 842	-64.8%	-2 059 842	-64.8%
Налог на прибыль		2 956 669	206 341	526 335	553 735	611 375	0	0	0	-611 375	0.0%	-553 735	0.0%	-553 735	0.0%	-553 735	0.0%
Чистая прибыль		5 398 820	2 097 014	2 372 183	2 821 825	3 122 807	530 912	1 015 226	1 315 718	-1 807 089	-57.9%	-1 506 107	-57.9%	-1 506 107	-57.9%	-1 506 107	-57.9%
Выданные гарантии		3 965 586	14 757 617	6 320 157	5 733 843	4 473 041	8 213 575	2 794 192	2 426 656	-2 046 386	-45.7%	-3 307 187	-45.7%	-3 307 187	-45.7%	-3 307 187	-45.7%
Обязательства по кредитам		21 098 303	8 814 694	7 539 230	8 058 452	3 171 094	2 904 022	1 490 679	3 590 013	418 919	13.2%	-4 468 439	13.2%	-4 468 439	13.2%	-4 468 439	13.2%
Внебалансовые обязательства		25 063 889	23 572 311	13 859 387	13 792 295	7 644 135	11 117 597	4 284 871	6 016 669	-1 627 467	-21.3%	-7 775 626	-21.3%	-7 775 626	-21.3%	-7 775 626	-21.3%

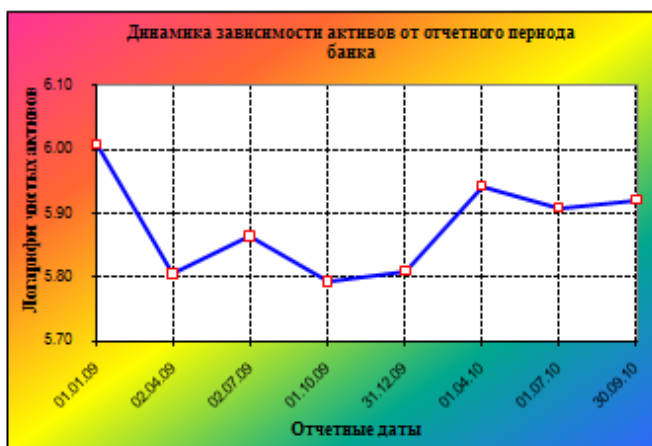
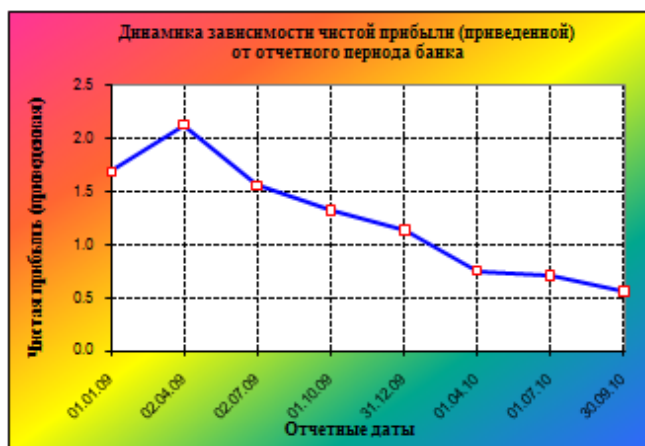
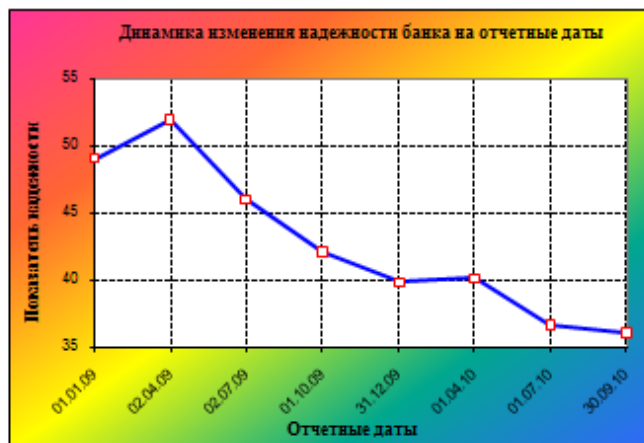
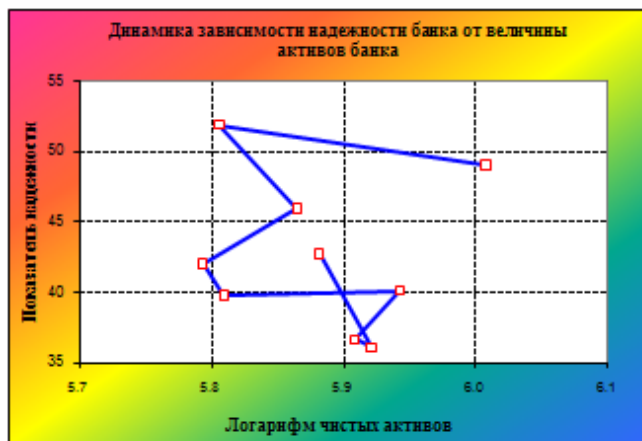
ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

РАСЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ ПО ВЛОЖЕНИЯМ

ПАТ "Легбанк"

млн.грн.

	Средства клиентов - текущие счета	ЛОРО	Средства клиентов - срочные счета	Депозиты кредитных учреждений	Собственные долговые ценные бумаги	Прочее фондирование (МФИ и субдолг)	Беспроцентные пассивы	Акционерный и производственный капитал	Всего активы
Денежные средства и счета в банках	40.99						0.92		41.91
НОСТРО	17.40								17.40
Государственные ценные бумаги									
Прочие ценные бумаги и инвестиции								17.56	17.56
Кредиты банкам (депозиты в банках)				28.43					28.43
Кредиты и задолженность клиентов	27.06		102.19	36.60		15.40		60.87	242.13
Материальные основные средства								9.12	9.12
Прочие активы							16.09		16.09
Всего пассивы	85.45		102.19	65.03		15.40	17.01	87.56	

 - неэффективное размещение ресурсов


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