



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

ПАО «ВТБ Банк» (ПАТ «ВТБ Банк») МФО 321767

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ



Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua3+	Ua3+
Краткосрочный	UaST4-	UaST4-
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT3-
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT3-
Прогноз	Developing	Developing
Поддержка/ финпомощь	SR3-	SR3-
Надежность банков- ских вкладов	DR3ua+	DR3ua+

Лимиты кредитования	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	62 274
МБК-7 (тыс. грн.)	55 737
МБК-14 (тыс. грн.)	43 200
МБК-30 (тыс. грн.)	18 125
МБК-90 (тыс. грн.)	7 552
МБК-180 (тыс. грн.)	4 531
МБК-270 (тыс. грн.)	3 021
МБК-365 (тыс. грн.)	-
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	54 619

*Общие сведения:

2005 год – ЗАО «Внешторгбанк (Украина)» получил лицензию на осуществление банковской деятельности.

2006 год – ОАО Банк ВТБ (Россия) приобрел 98% АКБ «Мрия», имеющего 15-летний опыт работы на украинском рынке.

2007 год – АКБ «Мрия» переименован в ОАО ВТБ Банк. ЗАО «Внешторгбанк (Украина)» присоединен к ОАО ВТБ Банк. ОАО ВТБ Банк вошел в группу крупнейших банков Украины. Открыто более 70 точек продаж нового формата во всех регионах страны.

ВТБ Банк – стабильный универсальный банк, входящий в группу крупнейших банковских учреждений страны согласно классификации Национального банка Украины.

Профильными направлениями работы нашего банка являются комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса, обслуживание физических лиц.

* Адрес банка: 01004, Украина, г. Киев, б-р Шевченко/ ул. Пушкинская, 8/26

Тел.: +380 44 391-54-09

* E-mail: info@vtb.com.ua

* http://vtb.com.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 кварталов 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 формирует резервы в сумме почти равной чистому доходу до налогообложения, только с условием формирования небольшой прибыли.

Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 7.8%, против 11.3% по состоянию на 01.01.2010. Снижение показателя - в основном за счет роста активов на 1 млрд. грн. или 3.7%, а также уменьшением собственных средств на 0.9 млрд. грн. или 28.4% за счет убыточной деятельности (по итогам 2009 года) в сумме (-941.5) млн. грн.

Общая капитализация – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения, что свидетельствует об увеличении 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 748 млн. грн. или 17.6%, за счет убытков по итогам 2009 года.

Адекватность регулятивного капитала (факт - 14.3%; 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 низком уровне достаточности регулятивного капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, которые характерны для различных видов банковской деятельности. С начала текущего года значение показателя уменьшилось на 3.9%.

Доходность уставного капитала (факт - 66%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, выше нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о целевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его сохранении.

Надежность активных операций (11%) – 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 (84%) – 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 (155%) – отношение срочных депозитов физических лиц к балансовому капиталу банка, выше нормативного значения (меньше 115%), что свидетельствует о недостаточном покрытии привлеченных средств физических лиц капиталом банка и повышенном риске вероятности возврата вкладов населению.

Уровень капитализации (10%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, ниже нормативного значения (15%), что свидетельствует о недостаточном высоком уровне капитализации банка.

Стоимость банка (-21%) - отношение нераспределенной прибыли к уставному капиталу банка, значительно ниже нормативного значения (50%), что может свидетельствовать о слабой привлекательности банка для его акционеров в дополнительном инвестировании средств, особенно при продолжающемся снижении качества кредитного портфеля клиентам.

Показатели прибыльности (рентабельности)

* Банк является прибыльным на протяжении первого полугодия 2010 года, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 84% в процентных доходах или 94% в доходах банка и увеличились с начала года на 4%. По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов ниже темпов по расходам на 0.1%. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 8.4 раза (на 01.01.2010г. = 7.1).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Эффективность банковских операций (0%) – отношение величины чистой прибыли банка к общему доходу, значительно ниже нормативного значения (12%), что свидетельствует о достаточно высоком уровне концентрации отчислений в резервы.

Уровень непроцентных доходов (13%) – отношение суммы комиссионного, торгового и прочего доходов к общему доходу до формирования резервов в годовом исчислении, ниже нормативного значения (от 35 до 45%), что свидетельствует о низкой диверсификации получаемых доходов банком и большой зависимости от процентного результата.

Минимальная доходная маржа (43%) – отношение операционных расходов к общему доходу банка, выше нормативного значения (35%), что свидетельствует о высоком уровне расходов банка при проведении операционной деятельности.

Стоимость платных ресурсов (56%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, выше нормативного значения (50%), что свидетельствует о повышенном уровне платности привлечении ресурсов. Доля капитала в активах банка составляет 7.8% (по состоянию на 01.01.2010г. = 11.3%; -3.5%).

Рентабельность капитала (0%; 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 (36%) – 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 (20%) – 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 (204%) – отношение чистого процентного дохода к операционным (административно-хозяйственным) расходам, выше нормативного значения (125%), что могло бы свидетельствовать о значительных доходах, если бы не ухудшение качества кредитного портфеля.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет необходимый запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете в НБУ имеют тенденцию к росту.

С начала текущего года нормативы текущей и краткосрочной ликвидности выросли от 31 до 88 пунктов.

Банк имеет 3.7% государственных ценных бумаг в активах банка, которые могут быть всегда использованы для получения рефинансирования в НБУ. По состоянию на 01.07.2010г. банк не имеет кредитов от НБУ.

Мгновенная ликвидность (89%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, несколько выше нормативного значения (70%), что свидетельствует о наличии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах.

Текущая ликвидность (146%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно выше расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о достаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка

перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (85%; 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 (413%) – 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 (300%), что свидетельствует о достаточности высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (112%) – 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 (5%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится в установленных пределах расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует о наличии нормативного потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов.

Валютная позиция (14%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о довольно высокой 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 3.2 млрд. грн. экв. или 12.4% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» увеличилась до 4.8 млрд. грн. экв. или 18.5%. Негативным фактором за прошедшие полгода является рост резервов под задолженность по кредитам клиентам банка на 1.7 млрд. грн. экв. или на 49% и отнесением на расходы 545 млн. грн., которые правда компенсируются чистым процентным доходом в 843 млн. грн. Однако, если учесть, что в условиях пока еще кризиса в экономике страны и невозврата по кредитам более чем 50%, то можно предположить, что отчисления в резервы проведены не в полном размере и у банка могли бы быть убытки в размере не менее 330 млн. грн., вместо небольшой прибыли

Уровень риск-менеджмента (0%) – отношение операционного риска (по Базелю) к регулятивному капиталу банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (18%), что свидетельствует о низком качестве риск-менеджмента в банке, которое может привести к снижению финансового результата.

Операционный риск (159%) – 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 (10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и повышенном уровне кредитного риска.

Использование депозитов (456%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о высоком покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источником выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке, но которые имеют все срочный характер.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Рискованность кредитной политики (692%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится значительно выше расчетного нормативного значения (300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров.

Потерянные кредиты (14%) - 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 слабом проведении работы по снижению проблемной задолженности работниками банка.

Обеспеченность рисков (15%) – отношение суммы отчислений в резервы на возможные потери по кредитам, ценным бумагам и прочим активам к общей сумме кредитно-инвестиционного портфеля банка, выше нормативного значения (5%), что свидетельствует о повышенном уровне рискованности размещения денежных средств в активные операции и слабом качестве заемщиков.

Залоговое обеспечение кредитов (271%) – 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 наличие не дает полного основания в обеспеченности кредитов, так как неизвестен тип залога, его качество, возможность реализации, переоценка стоимости залога.

Показатели качества активов

* По сравнению с 01.07.2010г. доля ссуд физическим лицам в кредитном портфеле клиентам уменьшилась всего на 1.5%, что является не очень эффективным фактором в условиях мирового финансового кризиса. В тоже время 69% уменьшенной ссудной задолженности по физлицам были отнесены на «просрочку». По корпоративным клиентам ситуация хуже, в 1.3 млрд. грн. уменьшения ссудной задолженности за 6 месяцев 2010 года, 99% отнесены на «просрочку».

Уровень ссудной задолженности (77%) – 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 (12%) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, значительно ниже нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о несбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами.

Эффективность активных операций (6%) – 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 (0%) – отношение чистой прибыли к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (0.5%), что свидетельствует о положительном финансовом результате, но недостаточном уровне.

Стабилизация ценных бумаг (4%) – отношение суммы портфеля государственных ценных бумаг к доходным активам банка, находится выше установленных расчетных нормативных пределах (от 1.5 до 2.5%), что свидетельствует о высоком уровне портфеля ценных бумаг в балансе банка и наличии возможности рефинансирования от НБУ.

Операционный леверидж (3%) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, значи-

тельно выше расчетного нормативного значения (6%), что свидетельствует о высоких операционных расходов в банке.

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют привлеченные средства банков (53% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении уменьшились с 01.01.2010г. на 12% или 2.2 млрд. грн.

В привлеченных средствах клиентов 51% приходится на средства корпоративных клиентов, из которых 63% составляют текущие остатки. С начала года остатки корпоративных клиентов увеличились на 129% или 1.0 млрд. грн., в числе которых 58% или 0.6 млрд. грн. по срочным счетам.

Доля привлеченных средств от физических лиц составляет 15% к чистым активам по состоянию на 01.07.2010г. (норма от 20 до 30%). В привлеченных ресурсах от физлиц 82% имеют срочный характер, в т.ч. 62% долгосрочные. С начала года депозиты физлиц увеличились на 1.1 млрд. грн. или 45% и в основном на долгосрочные сроки, тем самым уменьшив давление на ликвидность банка. По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет незначительную задолженность перед МФО в сумме 27 млн. грн. или 0.1% к активам баланса.

Клиентская база (13%) – отношение суммы остатков средств на клиентских счетах до востребования к чистым активам банка, несколько ниже расчетного нормативного значения (от 20 до 30%), что могло бы свидетельствовать о низком доверии клиентуры банка и наличия максимально дешевых денежных ресурсов, если бы не значительное привлечение ресурсов на межбанковском рынке.

Доверие физических лиц (15%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать в их необходимости.

Срочные депозиты (18%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находится ниже установленных пределов (от 25 до 35%), что свидетельствует о низком риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о низком уровне процентных расходов в банке.

Доверие корпоративных клиентов (16%) – отношение величины привлеченных средств корпоративных клиентов к чистым активам банка, находится ниже установленных расчетных пределов (от 25 до 35%) и показывает степень доверия корпоративных клиентов банку, а также стабильную основу для проведения срочных активных операций.

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

Межбанковские риски (53%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится выше установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что 1грн. привлеченных МБК в 6 раз дешевле ресурсов от физлиц можно считать об эффективности таких ресурсов.

Кредиторская задолженность (1%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) к чистым активам банка, ниже расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о низкой величине временно невостребованных клиентами денежных средств.

Положительные факторы:

- положительный финансовый результат;
- устойчивая тенденция роста процентных доходов;
- стабильное наращивание объемов карточного бизнеса;
- повышение уровня ликвидных активов.

Негативные факторы:

- увеличение доли операционных расходов к общему доходу;
- высокие экономические риски;
- рост доли отчислений в резервы к операционной прибыли;
- снижение доли непроцентных доходов в операционном доходе.

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. В IV квартале 2009 года уставный капитал банка увеличился на 770 млн. грн. или 35.7% до 2.9 млрд. грн.

* Банк имеет более 150 отделений по всей Украине, кроме Херсонской области. 13% 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 всегда сможет оказать финансовую поддержку банку.

* Учитывая, что если в кризисный 2009 год банк получил от акционеров денежные средства на увеличение регулятивного капитала, можно отметить существование высокой вероятности того, что при необходимости акционеры смогут и далее оказать финансовую поддержку банку.

* ПАО «ВТБ Банк» 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 «ВТБ Банк» по состоянию на 01.07.2010г. набрал 39.0 балла и относится к третьей категории надежности.

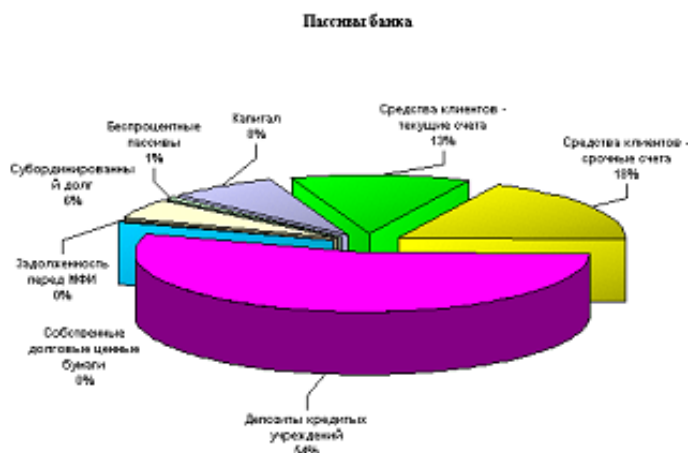
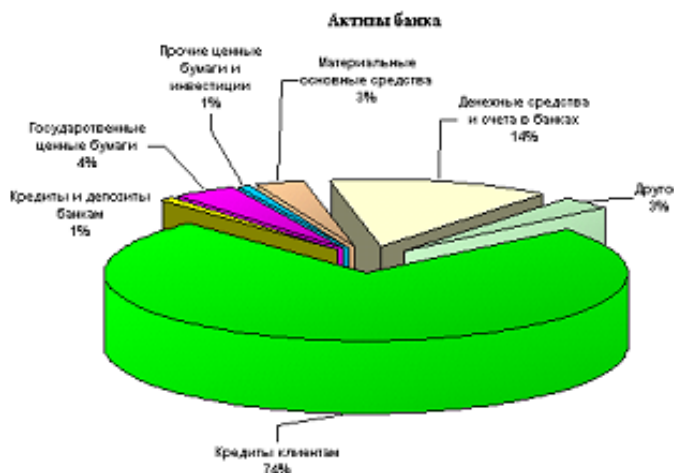
Категория "3" - "развивающийся" или ua3+ или uaBB
ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Ua3+ существует вероятность финансовых затруднений в своевременности исполнения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

К данной категории относятся коммерческие банки, финансовая деятельность которых удовлетворительная и требует более детального контроля. Кроме этого, банки-контрагенты (резиденты) и банки стран – членов СНГ придерживаются экономических нормативов. Поступления денежных средств и платежеспособность банка-контрагента свидетельствуют о вероятности несвоевременного погашения кредитной задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные договором, если недостатки не будут устранены. Одновременно сохраняется вероятность исправления ситуации и улучшения финансового состояния банка-контрагента. Кроме этого, имеются финансовые, операционные или технические слабости в интервале от допустимого уровня до неудовлетворительного, т.е. банк-контрагент уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации и финансовое состояние имеет тенденцию к ухудшению, если принимаемые меры по преодолению слабостей будут неэффективными. Банки-контрагенты, которые отнесены к данному классу, требуют большего внимания к финансовым показателям и всей банковской деятельности.

К данному классу могут принадлежать банки-контрагенты (нерезиденты), которые имеют кредитный рейтинг не ниже чем показатель "B", подтвержденный в бюллетене одного из

ведущих мировых рейтинговых агентств (Fitch IBCA, Standard&Poor's, Moody's).

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



ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

"ТЕРМОМЕТР ЗДОРОВЬЯ БАНКА"				Дата оценки: 01.07.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):		ПАТ "ВТЕ Банк"		IJR 321767	
Полное официальное наименование банка:		Публічне акціонерне товариство "ВТЕ Банк"			
Дата открытия банка-контрагента:		11 ноября 1992 г.		Количество лет работы банка: 17.6	
"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)		4674	>300	7.4	
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		14	>20	0.0	
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		66	>60	2.2	
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		11	>15	0.2	
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		84	>65	2.0	
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		155	<115	0.0	
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		10	>15	0.0	
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		-21	>50	-1.9	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	9.9	
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭВО)		0	>12	0.0	
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		13	35<*>45	0.7	
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		43	<35	0.2	
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		56	<50	0.4	
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		0	>6	0.0	
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		36	<15	0.0	
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		20	<25	0.7	
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		204	>125	2.5	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	4.6	
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		89	>70	2.9	
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		146	>90	2.5	
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		85	>50	1.8	
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		413	>300	1.5	
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		112	<125	4.4	
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		5	4.5<*>6	1.2	
Коэффициент валютной позиции (КВП)		14	<7	0.0	
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		0	<5	0.0	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	14.3	
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		0	>18	0.0	
Коэффициент операционного риска (КОПР)		159	<10	0.0	
Коэффициент использования депозитов (КИД)		456	>225	2.6	
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		692	<300	0.0	
Коэффициент потерянных кредитов (КПК)		14	<2	0.0	
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		15	<5	0.0	
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		271	>200	1.3	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	3.9	
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		77	>60	3.09	
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		12	30<*>40	0.00	
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		6	>4.5	1.29	
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		1	4.5<*>5.5	0.00	
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0	>0.5	0.00	
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		4	1.5<*>2.5	0.13	
Коэффициент операционного левирджа (КОЛ)		3	<6	0.55	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.05	
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККБ)		13	20<*>30	0.0	
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		15	20<*>30	0.0	
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		18	25<*>35	0.0	
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		16	25<*>35	0.0	
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		8	<10	0.6	
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		53	20<*>25	0.1	
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		1	<2	0.6	
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	1.3	
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	+	>=50	
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.					



"НАДЕЖНЫЕ"

"СТАБИЛЬНЫЕ"

"ПРИБЫЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ"

"ДЕНЕЖСКИЕ"

"УБЕДИТЕЛЬНЫЕ И НАДЕЖНЫЕ"

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА
Публичное акционерное товарищество "ВТБ Банк"

321767	01.07.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
ПАТ "ВТБ Банк"	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.	млн.грн. зг.
А. КРЕДИТЫ										
1 Физическим лицам	1 946.71	3 427.93	3 363.68	3 274.15	3 375.76	3 210.99	3 184.02	3 163.85	-47.14	-110.29
2 Корпоративным клиентам	11 961.16	21 722.26	21 488.57	22 010.65	23 133.92	23 009.05	23 228.74	22 996.08	-12.97	983.43
3 Резерв под обесценение кредитов	-311.21	-803.04	-1 066.52	-1 369.17	-1 821.90	-2 220.35	-3 742.19	-3 969.52	-1 749.17	-2 600.34
ВСЕГО А	13 596.65	24 347.15	23 785.73	23 915.63	24 687.78	23 999.69	22 670.57	22 190.42	-1 809.27	-1 725.21
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД										
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	729.47	682.55	-0.15	30.49	-0.01	238.81	877.03	300.08	61.27	269.59
2 Государственные ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	78.47	272.48	353.44	1 103.76	831.28	1 103.76
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	256.88	113.46	19.03	41.88	48.35	63.40	65.63	311.09	247.69	269.21
ВСЕГО В	986.35	796.01	18.87	72.37	126.82	574.69	1 296.10	1 714.94	1 140.25	1 642.56
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)	14 583.00	25 143.16	23 804.61	23 988.00	24 814.59	24 574.38	23 966.67	23 905.35	-669.03	-82.64
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	612.12	933.26	881.65	874.31	863.73	882.47	896.37	891.14	8.68	16.83
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	1 034.38	2 267.19	1 834.40	2 421.16	2 580.04	3 323.21	3 133.74	5 048.64	1 725.43	2 627.48
1 Денежные средства и счета в банках	938.88	2 174.53	1 652.82	2 250.13	2 419.52	3 009.93	2 475.15	4 030.59	1 020.67	1 780.46
2 Другое	95.51	92.66	181.58	171.03	160.52	313.28	658.59	1 018.05	704.76	847.01
Е. ВСЕГО АКТИВОВ	16 229.50	28 343.61	26 520.66	27 283.47	28 258.36	28 780.06	27 996.78	29 845.13	1 065.08	2 561.66
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ										
1 Средства клиентов - текущие счета	1 924.05	1 245.28	1 670.97	1 686.74	2 229.13	2 015.36	2 516.50	3 789.60	1 774.23	2 102.85
2 Средства клиентов - срочные счета	2 473.35	3 819.96	2 753.60	2 709.70	2 807.48	3 207.73	4 599.38	5 409.25	2 201.53	2 699.55
3 Депозиты кредитных учреждений	8 723.16	20 003.14	17 860.84	17 839.31	18 069.61	18 390.14	16 589.73	16 366.62	-2 023.52	-1 472.69
4 Собственные долгосрочные ценные бумаги	0.23	0.00	0.00	71.66	82.40	89.56	84.61	83.52	-4.04	13.86
ВСЕГО G	13 120.79	25 068.38	22 285.41	22 307.42	23 188.63	23 702.79	23 790.20	25 650.99	1 948.20	3 343.58
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ										
1 Задолженность перед МФИ	330.21	32.13	32.80	33.17	0.00	33.35	30.32	27.51	-5.84	-5.66
2 Субординированный долг	395.03	627.02	1 623.39	1 608.30	1 687.64	1 682.24	1 669.41	1 665.75	-16.49	57.46
ВСЕГО H	725.25	659.15	1 656.19	1 641.47	1 687.64	1 715.59	1 699.74	1 693.27	-22.32	51.80
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	61.31	102.83	110.53	873.07	916.99	113.58	191.31	173.84	60.26	-699.23
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	157.76	199.86	189.65	183.11	181.49	181.83	-760.07	-759.86	-941.69	-942.98
Производственный капитал, учитываемый как										
1 собственные средства	157.76	199.86	189.65	183.11	181.49	181.83	-760.07	-759.86	-941.69	-942.98
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	14 065.11	26 030.22	24 241.79	25 005.06	25 974.76	25 713.78	24 921.18	26 750.23	1 044.45	1 753.17
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ										
1 Акционерный капитал	2 138.53	2 157.47	2 157.47	2 157.47	2 157.47	2 927.47	2 927.47	2 927.47	0.00	770.00
2 Резерв переоценки капитала	5.86	155.92	121.40	120.94	126.13	138.80	148.13	159.43	20.62	38.49
ВСЕГО L	2 164.39	2 313.39	2 278.88	2 278.41	2 283.60	3 066.28	3 075.60	3 086.90	20.62	808.49
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 164.39	2 313.39	2 278.88	2 278.41	2 283.60	3 066.28	3 075.60	3 086.90	20.62	808.49
СПРАВКА: РЕГУЛИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ	2 764.51	2 883.80	2 969.17	4 709.33	657.30	4 253.51	4 546.28	3 503.23	-748.28	-1 204.10
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	16 229.50	28 343.61	26 520.66	27 283.47	28 258.36	28 780.06	27 996.78	29 845.13	1 065.08	2 561.66

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.07.2008	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.)	11.88	8.28	1.74	0.13	0.46	0.06	0.09	-0.4	-1.7
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA; %)	0.15%	0.12%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	0.0%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE; %)	1.02%	1.34%	0.14%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.0%	-0.1%
Прибыль до налогообложения (годовая)/Всего активов (%)	0.33%	0.16%	0.16%	0.01%	-0.06%	0.00%	0.00%	0.1%	-0.2%
Расходы/Доходы (%)	97.02%	99.30%	99.19%	100.14%	99.59%	100.17%	100.19%	0.6%	1.0%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	76.19%	76.14%	83.32%	80.84%	81.41%	90.25%	88.31%	6.9%	5.0%
Доля нетрассированных доходов в операционном доходе (%)	23.81%	23.86%	16.68%	19.16%	18.59%	9.75%	11.69%	-6.9%	-5.0%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	100.86%	89.20%	94.80%	93.24%	92.94%	99.62%	98.84%	5.9%	4.0%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	63.38%	37.80%	37.04%	33.85%	33.36%	37.28%	43.19%	9.8%	6.2%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	91.26%	93.65%	93.82%	99.39%	102.42%	99.97%	99.98%	-2.4%	6.2%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.85%	1.10%	1.16%	1.13%	1.18%	1.23%	1.29%	0.1%	0.1%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	54.59%	47.04%	47.13%	47.47%	48.54%	47.06%	46.59%	-2.0%	-0.5%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	81.90%	95.88%	96.13%	99.69%	101.18%	99.98%	99.98%	-1.2%	3.9%
Отношение суммы ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	153.53%	234.14%	254.38%	274.11%	277.12%	266.26%	227.89%	-49.2%	-26.5%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	2.82%	2.02%	0.19%	0.01%	0.02%	0.01%	0.01%	0.0%	-0.2%
Всего доходов банка (млн. грн.)	802.68	1 044.25	2 027.71	3 145.34	4 281.10	1 014.05	2 037.77	-2 243.3	10.1
Всего расходов банка (млн. грн.)	805.30	1 038.21	2 046.30	3 148.18	4 263.67	1 013.99	2 037.68	-2 226.0	-8.6
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	308.75%	582.99%	726.26%	651.78%	706.00%	962.59%	838.17%	132.2%	111.9%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	79.42%	85.01%	85.63%	85.90%	86.09%	85.07%	84.49%	-1.6%	-1.1%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	13.52%	13.48%	13.41%	13.34%	12.99%	12.00%	11.96%	-1.0%	-1.4%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.07.2008	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)	15.29%	15.01%	15.16%	15.24%	15.34%	15.14%	15.02%	-0.3%	-0.1%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)	5.76%	9.68%	8.08%	6.84%	6.60%	4.92%	4.86%	-1.7%	-3.2%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)	16.84%	15.22%	15.40%	15.41%	15.54%	15.56%	15.65%	0.1%	0.2%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)	12.97%	11.10%	11.61%	12.93%	12.24%	12.16%	12.38%	0.1%	0.8%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)	10.76%	9.41%	10.46%	5.54%	10.52%	8.18%	5.89%	-4.6%	-4.6%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)	8.06%	10.01%	9.09%	8.55%	8.48%	7.96%	8.07%	-0.4%	-1.0%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА									
Собственные средства (млн. грн.)	2 322.2	2 468.5	2 461.5	2 465.1	3 248.1	2 315.5	2 327.0	-921.1	-134.5
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	6.99	10.74	11.08	11.46	8.86	12.09	12.83	4.0	1.7
Собственные средства/Активы (%)	14.31%	9.31%	9.02%	8.72%	11.29%	8.27%	7.80%	-3.5%	-1.2%
Уставный капитал (млн. грн.)	2 158.5	2 157.5	2 157.5	2 157.5	2 927.5	2 927.5	2 927.5	0.0	770.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	2 764.5	2 969.2	4 709.3	657.3	4 253.5	4 546.3	3 505.2	-748.3	-1 204.1
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ									
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	6.78%	6.90%	9.40%	9.73%	11.84%	9.71%	14.74%	2.9%	5.3%
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	6.78%	6.90%	9.40%	10.04%	12.91%	11.10%	18.78%	5.9%	9.4%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	112.10%	106.33%	109.56%	109.48%	108.52%	103.73%	102.16%	-6.4%	-7.4%
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ									
Норматив регулятивного капитала (H1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	2 764 506.65	2 969 169.86	4 709 330.32	657 301.34	4 253 511.48	4 546 275.46	3 505 230.13	-748 281.35	-1 204 100.19
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (H2) > 10%	15.85	11.62	18.09	17.77	18.23	18.22	14.30	-3.93	-3.79
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (H3) > 9%	15.60	10.09	15.39	14.54	14.22	13.03	9.07	-5.15	-6.32
Норматив мгновенной ликвидности (H4) > 20%	52.62	103.21	137.49	96.44	88.80	85.25	89.01	0.21	-48.48
Норматив текущей ликвидности (H5) > 40%	44.58	87.31	129.88	165.40	58.26	118.11	146.35	88.09	16.47
Норматив долгосрочной ликвидности (H6) > 20%	20.79	33.45	47.68	47.39	53.27	81.62	84.98	31.71	37.30
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (H7) < 25%	17.81	25.00	18.01	19.12	20.87	19.38	25.00	4.13	6.99
Норматив открытой валютно позиции (H13)	8.38	4.62	19.20	8.22	13.41	13.07	14.04	0.64	-5.15
(по нормативам 2010 года)									

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО АКТИВОВ БАЛАНСА	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.)	27 283.5	28 238.4	28 780.1	27 996.8	29 845.1	1 065.1	2 561.7
Работающие активы в валюте баланса	87.9%	87.8%	85.4%	85.6%	80.1%	-5.3%	-7.8%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	88.2%	88.1%	84.5%	83.2%	77.3%	-7.2%	-10.9%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	1 706.7	2 414.9	3 245.2	4 097.6	4 851.1	1 605.9	3 144.3
- в том числе по корпоративным клиентам	1 514.8	2 143.2	2 903.4	3 681.1	4 355.3	1 451.9	2 840.4
- в том числе по розничным клиентам	191.9	271.7	341.8	416.5	495.8	154.0	303.9
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	6.8%	9.1%	12.4%	15.5%	18.5%	6.2%	11.8%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	7.4%	10.2%	14.4%	18.8%	23.4%	8.9%	16.0%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	6.2%	8.8%	11.9%	15.1%	18.6%	6.7%	12.4%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	25 284.8	26 509.7	26 220.0	26 412.8	26 159.9	-60.1	875.1
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-1 369.2	-1 821.9	-2 220.3	-3 742.2	-3 969.5	-1 749.2	-2 600.3
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто; %)	5.4%	6.9%	8.5%	14.2%	15.2%	6.7%	9.8%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:	101.7%	104.8%	98.9%	100.7%	99.0%	0.1%	-2.7%
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)	102.4%	105.1%	99.5%	101.0%	99.0%	-0.5%	-3.4%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)	97.3%	103.1%	95.1%	99.2%	99.4%	4.2%	2.0%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	87.1%	87.3%	87.8%	87.9%	87.9%	0.2%	0.9%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	12.9%	12.7%	12.2%	12.1%	12.1%	-0.2%	-0.9%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	14.9%	14.6%	14.0%	13.7%	13.8%	-0.2%	-1.1%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы, %)	87.7%	87.4%	83.4%	81.0%	74.4%	-9.0%	-13.3%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов	103.4%	101.2%	86.6%	70.3%	84.2%	-2.4%	-19.2%
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	3.1%	4.8%	5.4%	6.1%	10.1%	4.7%	7.0%
Рыночные риски	0.2%	0.4%	1.2%	1.5%	4.7%	3.6%	4.6%
- удельный вес ГЦБ в портфеле ценных бумаг	0.0%	61.9%	81.1%	84.3%	78.0%	-3.1%	78.0%
Государственные ЦБ в активах банка	0.0%	0.3%	0.9%	1.3%	3.7%	2.8%	3.7%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.5%	0.3%	0.6%	0.5%	1.6%	1.0%	1.2%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	6.1%	3.5%	5.8%	5.2%	16.7%	10.9%	10.6%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО ПАССИВОВ БАЛАНСА		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		1.83%	1.76%	0.00%	0.00%	0.00%	0.0%	-1.8%
Привлеченные МБК к активам банка		63.04%	61.19%	62.68%	57.98%	52.99%	-9.7%	-10.0%
Привлеченные МФО к активам банка		0.12%	0.00%	0.12%	0.11%	0.09%	0.0%	0.0%
Средства клиентов к активам банка		16.11%	17.82%	18.15%	25.42%	30.82%	12.7%	14.7%
Средства клиентов (млн. грн.)		4 396.4	5 036.6	5 223.1	7 115.9	9 198.8	3 975.8	4 802.4
- в т.ч. текущие счета (%)		38.37%	44.26%	38.59%	35.36%	41.20%	2.6%	2.8%
- в т.ч. срочные счета (%)		61.63%	55.74%	61.41%	64.64%	58.80%	-2.6%	-2.8%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)		2 442.87	2 605.71	2 061.40	3 126.20	4 716.94	2 655.5	2 274.1
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов		55.56%	51.74%	39.47%	43.93%	51.28%	11.8%	-4.3%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)		1 398.59	1 790.72	1 395.85	1 846.25	2 990.12	1 594.3	1 591.5
- удельный вес текущих счетов (%)		57.25%	68.72%	67.71%	59.06%	63.39%	-4.3%	6.1%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)		1 044.27	814.99	665.55	1 279.95	1 726.82	1 061.3	682.5
- удельный вес срочных счетов (%)		42.75%	31.28%	32.29%	40.94%	36.61%	4.3%	-6.1%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)		373.55	653.38	494.75	1 097.12	1 552.03	1 057.3	1 178.5
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)		35.84%	80.25%	74.54%	85.94%	90.32%	15.8%	54.5%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)		668.64	160.82	168.99	179.52	166.39	-2.6	-502.3
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)		64.16%	19.75%	25.46%	14.06%	9.68%	-15.8%	-54.5%
Средства физических лиц (млн. грн.)		1 953.58	2 430.91	3 161.69	3 989.67	4 481.90	1 320.2	2 528.3
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов		44.44%	48.26%	60.53%	56.07%	48.72%	-11.8%	4.3%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)		288.15	438.41	619.51	670.24	799.47	180.0	511.3
- удельный вес текущих счетов (%)		14.75%	18.03%	19.59%	16.80%	17.84%	-1.8%	3.1%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)		1 665.43	1 992.50	2 542.18	3 319.42	3 682.43	1 140.2	2 017.0
- удельный вес срочных счетов (%)		85.25%	81.97%	80.41%	83.20%	82.16%	1.8%	-3.1%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)		728.46	1 205.71	1 783.27	2 042.23	1 708.97	-74.3	980.5
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)		44.93%	61.71%	71.32%	62.72%	47.51%	-23.8%	2.6%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)		892.71	748.17	717.11	1 213.67	1 888.31	1 171.2	995.6
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)		55.07%	38.29%	28.68%	37.28%	52.49%	23.8%	-2.6%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:		98.41%	103.61%	114.26%	143.38%	117.61%	3.4%	19.2%
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)		79.60%	78.04%	81.66%	192.32%	134.91%	53.2%	55.3%
- темпы роста вкладов населения (%)		115.52%	119.64%	127.59%	130.57%	110.94%	-16.7%	-4.6%
Доля субординированного долга к активам банка (%)		5.89%	5.97%	5.83%	5.96%	5.58%	-0.3%	-0.3%
Рост субординированного долга		99.07%	104.93%	99.68%	99.24%	99.78%	0.1%	0.7%
Доля капитала в активах банка (%)		9.02%	8.72%	11.29%	8.27%	7.80%	-3.5%	-1.2%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

ПАТ "ВТБ Банк"

321767

	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.
1 Процентные доходы	2 136.98	940.98	1 883.13	2 837.55	3 840.34	959.97	1 911.71	-1 928.63	28.58
2 Процентные расходы	-1 319.53	-630.55	-1 133.80	-1 640.01	-2 144.31	-520.18	-1 068.10	1 076.21	65.70
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	817.45	310.43	749.33	1 197.54	1 696.03	439.79	843.61	-852.42	94.28
4 Чистый комиссионный доход	219.28	53.25	103.18	183.73	240.23	45.69	100.65	-139.58	-2.53
5 Прочие операционные доходы	272.26	47.28	52.30	107.59	158.31	3.60	15.02	-143.29	-37.29
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-355.62	-73.07	-157.96	-239.21	-339.17	-85.80	-193.04	146.13	-35.08
7 Прочие операционные расходы	-304.85	-82.26	-177.18	-264.71	-359.55	-96.53	-221.30	138.25	-44.12
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-563.15	-245.10	-547.60	-981.86	-1 412.38	-306.69	-544.85	867.53	2.76
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	85.37	10.53	22.07	3.09	-16.52	0.06	0.09	16.61	-21.98
11 Налоги на прибыль	-29.61	-2.25	-20.33	-2.96	16.98	0.00	0.00	-16.98	20.33
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	55.77	8.28	1.74	0.13	0.46	0.06	0.09	-0.37	-1.65

% от активов
привнесших
доходы

РЕЙТИНГИ	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010
Индивидуальный	ua3+	ua3+	ua3+	ua3+	ua3-	ua3+	ua3+
Краткосрочный	UaST5+	UaST3-	UaST3-	UaST3-	UaST4-	UaST4-	UaST4-
Среднесрочный	UaMT5+	UaMT4+	UaMT4+	UaMT4+	UaMT4-	UaMT4-	UaMT3-
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT4+	UaLT4+	UaLT4+	UaLT4-	UaLT5+	UaLT3-
Поддержка/финпомощь	SR3-	SR3-	SR3-	SR3-	SR4+	SR3-	SR3-
Надежность банковских вкладов	DR3ua+	DR3ua+	DR3ua-	DR3ua+	DR4ua+	DR3ua+	DR3ua+

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ПАТ "ВТБ Банк"	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 - форматNet (по данным файлов #02; грн.)	321 767	321 767	321 767	321 767	2 009	321 767	321 767	321 767
Денежные средства	230 657 986	292 223 715	223 545 610	333 912 075	330 247 993	711 963 154	722 801 433	404 448 562
Средства в Национальном банке Украины	660 148 197	658 463 992	613 640 951	1 012 094 939	757 909 896	834 731 208	975 752 337	2 608 118 169
Казначейские и прочие ИБ, нетто	0	0	0	78 471 550	53 678 391	272 484 030	353 437 481	1 103 761 711
Средства в других банках, нетто	1 966 276 072	701 980 399	1 443 431 626	1 073 500 128	1 263 267 779	1 702 041 858	1 653 628 076	1 318 107 993
корреспондентские счета	1 224 068 054	687 524 679	1 404 754 631	1 065 376 721	1 126 928 381	1 476 046 935	774 535 267	1 018 385 707
межбанковские кредиты и депозиты, нетто	756 789 767	15 428 326	39 482 363	9 241 621	141 254 946	244 945 180	882 581 033	307 933 122
резервы под задолженность банков, нетто	-14 581 750	-972 605	-805 368	-1 118 215	-4 915 548	-18 950 258	-3 488 224	-8 210 837
Прочие ценные бумаги, нетто	113 462 207	19 025 527	41 879 435	48 352 332	49 421 616	63 396 137	65 627 212	311 091 044
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	0	1 906 439	17 315	0	480 939	0	0	0
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	113 462 207	17 119 088	41 862 119	48 352 332	48 940 678	63 396 137	65 627 212	311 091 044
ценные бумаги в портфеле банка до погашения, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	24 347 146 656	23 785 733 629	23 915 627 666	24 687 775 655	24 140 639 213	23 999 693 151	22 670 573 154	22 190 418 187
ссуды юридическим лицам, нетто	21 722 255 358	21 488 569 055	22 010 651 039	23 133 919 165	22 249 897 845	23 009 048 885	23 228 741 541	22 996 079 287
ссуды физическим лицам, нетто	3 427 932 854	3 363 684 924	3 274 147 876	3 375 757 781	3 333 263 117	3 210 990 923	3 184 020 614	3 163 854 495
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-803 041 556	-1 066 520 350	-1 369 171 249	-1 821 901 291	-1 442 321 749	-2 220 346 658	-3 742 189 001	-3 969 515 595
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	933 257 150	881 654 922	874 312 693	863 729 824	881 889 938	882 467 472	896 368 636	891 142 890
Основные средства и нематериальные активы	28 918 842	34 093 367	34 510 874	77 359 104	55 409 294	122 428 820	478 783 995	478 783 995
Отсроченный налоговый актив	63 743 893	147 484 831	136 523 114	83 162 435	136 617 089	190 852 062	179 805 507	539 261 511
Прочие активы, нетто	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего активов	28 343 611 002	26 520 680 382	27 263 471 969	28 258 358 090	27 656 081 210	28 780 057 892	27 996 777 830	29 845 134 061
Средства банков	20 035 272 344	17 893 634 780	17 872 477 974	18 069 606 090	18 266 275 073	18 423 490 553	16 620 050 341	16 394 132 942
корреспондентские счета банков и НБУ	92 796 837	159 717 604	141 742 600	279 040 408	200 520 118	350 362 882	356 072 468	550 562 089
межбанковские кредиты и депозиты	19 410 346 678	17 201 571 847	17 198 610 838	17 291 877 243	17 604 280 740	18 039 779 386	16 233 653 628	15 816 058 471
межбанковские кредиты и депозиты НБУ	500 000 000	499 548 031	498 954 341	498 688 439	436 797 703	0	0	0
кредиты от ИО	32 128 829	32 797 297	33 170 196	0	24 676 512	33 348 285	30 324 246	27 512 381
Текущие счета клиентов	1 245 283 026	1 670 972 307	1 686 744 358	2 229 134 507	1 804 293 560	2 015 363 113	2 516 495 078	3 789 595 265
средства субъектов хозяйственности и и небанк. финансов организаций, нетто	1 073 308 410	1 459 896 759	1 357 213 639	1 732 980 001	1 438 847 356	1 337 289 637	1 764 416 753	2 902 324 340
средства физических лиц, нетто	18 911 105	19 552 423	21 012 955	70 645 857	37 455 760	58 312 510	57 425 182	75 179 091
карточные счета, нетто	136 712 653	158 639 557	270 863 562	372 738 494	288 486 623	566 697 108	618 470 013	732 060 810
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	16 350 859	32 883 567	37 654 202	52 770 156	39 503 821	53 063 857	76 183 129	80 031 024
Срочные средства клиентов	3 819 956 237	2 753 604 458	2 709 700 598	2 807 483 969	2 946 157 582	3 207 726 372	4 599 376 713	5 409 251 935
депозиты клиентов, нетто	2 256 049 642	1 311 903 611	1 044 273 209	814 986 451	1 157 990 188	665 545 402	1 279 952 125	1 726 821 920
вклады населения, нетто	1 563 906 595	1 441 700 847	1 685 427 389	1 992 497 518	1 788 167 384	2 542 180 969	3 319 424 588	3 682 430 015
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	0	0	71 664 428	82 403 844	49 712 109	89 560 326	84 606 012	85 524 519
Отложенное налоговое обязательство	52 740 397	40 842 097	40 842 097	40 842 097	42 995 736	46 172 913	110 137 740	110 137 740
Субординированный долг, нетто	627 024 960	1 623 388 390	1 608 298 655	1 687 642 668	1 518 490 600	1 682 240 410	1 669 411 882	1 665 754 774
Прочие обязательства	50 087 947	69 689 583	832 224 779	876 151 058	459 202 644	67 402 366	81 173 433	63 701 480
Всего обязательств	25 830 364 910	24 052 131 614	24 821 952 889	25 793 264 232	25 087 127 304	25 531 956 051	25 681 251 198	27 518 098 654
Уставный капитал, нетто	2 157 472 203	2 157 472 203	2 157 472 203	2 157 472 203	2 253 722 203	2 927 472 203	2 927 472 203	2 927 472 203
Капитализированные дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-1 312 202	-1 312 202	-1 312 202	-1 312 202	-1 312 202	-1 312 202	-1 312 202	-1 312 202
Эмиссионные разницы	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы и прочие фонды банка	123 873 414	123 873 414	181 276 792	181 276 792	159 750 525	181 276 792	181 276 792	181 276 792
Результаты переоценок, всего	155 918 352	121 403 092	120 936 174	126 127 775	128 957 117	138 804 500	148 126 475	159 427 846
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 215 463	20 219 579	91 846	91 846	7 639 232	91 846	91 846	-941 231 261
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	37 275 646	0	0	9 318 911	0	-941 500 816	0
Результат текущего года	55 766 659	8 284 833	1 742 064	125 192	9 565 917	456 499	60 131	89 825
Всего собственного капитала	2 513 246 092	2 468 528 768	2 461 519 079	2 465 083 809	2 568 953 906	3 248 401 841	2 315 526 632	2 327 035 407
Всего пассивов	28 343 611 002	26 520 680 382	27 263 471 969	28 258 358 042	27 656 081 210	28 780 057 892	27 996 777 830	29 845 134 061

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

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

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

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

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

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

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