



КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ — ОБОСНОВАНИЕ

Дата присвоения рейтинга: 14.08.2010

АБ «Укргазбанк» (ПАТ АБ «Укргазбанк») МФО 320478

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
УКРАИНА

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ



Рейтинги	01.01.10	01.07.10
Индивидуальный	Ua4-	Ua3-
Краткосрочный	UaST4-	UaST4-
Среднесрочный	UaMT4-	UaMT4+
Долгосрочный	UaLT5+	UaLT4+
Прогноз	Positive	Developing
Поддержка/ финпомощь	SR5+	SR3-
Надежность банков- ских вкладов	DR5ua+	DR4ua+

Лимиты кредитования	Min Risk
МБК- овернайт (тыс. грн.)	10 806
МБК-7 (тыс. грн.)	10 266
МБК-14 (тыс. грн.)	9 726
МБК-30 (тыс. грн.)	8 645
МБК-90 (тыс. грн.)	3 602
МБК-180 (тыс. грн.)	2 574
МБК-270 (тыс. грн.)	1 547
МБК-365 (тыс. грн.)	519
МБК-"Forex" (тыс. грн.)	8 645

***Общие сведения:** открытое акционерное общество Акционерный Банк «Укргазбанк» является правопреемником ЗАО «Интергазбанк» и АОЗТ «Хаджибейбанк», зарегистрированного Национальным Банком Украины 21 июля 1993 года (регистрационный № 183).

* Сегодня АБ «Укргазбанк» - одна из самых надежных и динамичных финансовых структур Украины, которая уже на протяжении пятнадцати лет успешно функционирует на рынке банковских услуг. Уверенное продвижение новых банковских продуктов на внутренних и международных рынках обеспечили АБ «Укргазбанк» уверенный рост деловой репутации, основных финансовых показателей и клиентской базы.

* Банк активно наращивает масштабы деятельности, как путем увеличения объема операций на банковском рынке, так и путем территориальной экспансии.

* Адрес банка: 01004, Украина, г.Киев, ул. Красноармейская (Большая Васильковская), 39

* Тел.: +380 44 494-46-50

* E-mail: asokol@ukrgasbank.com, pr@ukrgasbank.com

* http://www.ukrgasbank.com

Аналитики

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

E-mail: finans@ibra.com.ua

www.ibra.com.ua

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Показатели достаточности капитала

* Рейтинги последних 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 равной увеличению кредитного портфеля и в общей сумме не превышает 61% чистого процентного дохода. Коэффициент собственных средств к активам банка, рассчитанный в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, составил 13.9%, против 0.8% по состоянию на 01.01.2010. Рост показателя - в основном за счет увеличения уставного капитала в I квартале 2010 года на 1.9 млрд. грн., в связи с убыточной деятельностью по итогам 2010 года в сумме (-4.4 млрд. грн.).

Общая капитализация – отношение регулятивного капитала банка к минимальному уровню капитала банка, выше нормативного значения, что свидетельствует о наличии возможностей для проведения активных операций, а также достаточной степени обеспеченности вложений банка его собственным капиталом, за счет которого могут быть погашены возможные убытки. С начала текущего года регулятивный капитал уменьшился на 1.3 млрд. грн. или 40.1%, за счет убытков по итогам 2009 года. Доля капитала в активах банка составляет 13.9% (по состоянию на 01.01.2010г. = 0.8%; +13.1%).

Адекватность регулятивного капитала (факт - 23%; норматив Н2) – отношение регулятивного капитала к активам, взвешенным на соответствующий коэффициент риска в зависимости от группы риска, к которой отнесен актив, выше нормативного значения (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 уменьшилось на 7.3% (по состоянию на 01.01.2010г. = 30.3%).

Доходность уставного капитала (факт - 21%) – отношение общего дохода в годовом исчислении к уставному капиталу банка, ниже нормативного значения (60%), что может свидетельствовать о нецелевом использовании акционерного капитала в текущем периоде и его уменьшении.

Надежность активных операций (41%) – отношение уставного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банка, выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о высоком уровне необходимого покрытия капиталом банка денежных средств для проведения активных операций; в случае невозврата кредитов.

Фондовая капитализация (292%) – 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 (160%) – 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 (41%) – отношение уставного капитала к чистым активам банка, выше нормативного значения (15%), что свидетельствует о достаточно высоком уровне капитализации банка.

Стоимость банка (-66%) - 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.

* **Результат:** в целом достаточность капитала по банку можно охарактеризовать как положительную, в основном за счет высокого уровня капитализации (уставный капитал в I квартале 2010 года увеличился на 1.9 млрд. грн. или 48.3%).

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

Показатели прибыльности (рентабельности)

*Банк является прибыльным на протяжении первого полугодия 2010 года, в основном за счет процентных доходов от кредитования корпоративных клиентов, которые составляют 58% в процентных доходах или 94% в операционных доходах банка и увеличились с начала года на 11.5%. По отношению к 01.07.09г. темпы роста доходов выше темпов по расходам на 8%. Чистый процентный доход превышает чистый комиссионный доход в 12.4 раза (на 01.01.2010г. = 5.5).

Эффективность банковских операций (1%) – 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 (9%) – 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 (42%) – 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 (51%) – отношение величины процентных расходов к процентным доходам банка, выше нормативного значения (50%), что свидетельствует о повышенном уровне платности привлечении ресурсов.

Рентабельность капитала (1%; 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 (41%) – 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 (23%) – 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.

Покрывание операционных расходов (222%) – 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. За первое полугодие резервы по кредитам увеличились на 7.6% или 87% от роста ссуд клиентам.

Показатели уровня ликвидности

* Для обеспечения текущей платежеспособности банк имеет необходимый запас в нормативах ликвидности, при этом остатки на корсчете с начала текущего года в НБУ имеют тенденцию к постоянству, в пределах 200 млн. грн. или от 1.4 до 2.8% от чистых активов.

С начала текущего года нормативы мгновенной ликвидности уменьшились на 79 пунктов, с тенденцией снижения начиная с 01.10.2009г., а нормативы по текущей и краткосрочной ликвидности выросли от 7 до 40 пунктов.

Банк имеет 20.5% государственных ценных бумаг в активах банка, которые могут всегда использоваться для получения рефинансирования в НБУ. В общем портфеле ценных бумаг государственный пакет составляет 83%. По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет кредиты от НБУ в сумме 3.9 млрд. грн. или 28% в пассивах банка.

Мгновенная ликвидность (59%; норматив Н4) – отношение денежных средств в кассе и на корсчете в НБУ к текущим счетам для расчета мгновенной ликвидности, несколько ниже нормативного значения (70%), что свидетельствует

о слабом наличии в структуре работающих активов высоколиквидных, необходимых для поддержания мобильности активов с целью выполнения непредвиденных обязательств банка перед своими клиентами и наиболее существенен на протяжении коротких промежутков времени, поскольку характеризует платежеспособность коммерческого банка на коротких временных интервалах.

Текущая ликвидность (51%; норматив Н5) – отношение активов первичной и вторичной ликвидности к сумме расчетных счетов для расчета текущей ликвидности и обязательств банка, значительно ниже расчетного нормативного значения (90%), что свидетельствует о недостаточности активных вложений для погашения текущих обязательств банка перед своими клиентами на протяжении ближайшего месяца, в случае возникновения кризисной ситуации.

Краткосрочная ликвидность (71%; 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).

Покрывание кризисного оттока ресурсов (101%) – 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 слабой достаточности высоколиквидных ресурсов по расчетам с клиентами банка, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

Фондирование ресурсов (96%) – 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 (25%) – отношение портфеля ценных бумаг к кредитно-инвестиционному портфелю банка, находится выше установленных пределов расчетного нормативного значения (от 4.5 до 6%), что свидетельствует о значительном наличии нормативного потенциального запаса ликвидности при использовании вторичных ликвидных ресурсов, но их малой доходности.

Валютная позиция (46%; норматив Н13) – отношение балансовой валютной позиции к чистым активам, выше нормативного значения (7%), что свидетельствует о довольно высокой подверженности валютному риску.

Закрывание разрывов ликвидности (33%) – отношение привлеченных средств от НБУ к чистым обязательствам банка, выше расчетного нормативного значения (5%), что свидетельствует о том, что банку для выполнения текущих обязательств недостаточно собственных ресурсов.

Показатели риск-менеджмента

* Согласно отчетности по состоянию на 01.01.2010г. проблемные кредиты составляли 3.7 млрд. грн. экв. или 38.0% в ссудах клиентам, а уже на 01.07.2010г. «просрочка» увеличилась до 5.2 млрд. грн. экв. или 51.9%. Негативным фактором за прошедшие полгода является рост резервов под задолженность по кредитам клиентам банка на 0.3 млрд. грн. экв. или на 7.6% и отнесением на расходы 337 млн. грн., которые правда компенсируются чистым процентным доходом в 548 млн. грн. экв.

Уровень риск-менеджмента (1%) – 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 (216%) – отношение просроченной задолженности, отрицательного результата прошлых лет, убытков прошлого года и отрицательного финансового результата текущего года в годовом исчислении к капиталу банка, значительно

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

выше нормативного значения (10%), что свидетельствует о довольно высоком операционном риске в банке и повышенном уровне кредитного риска.

Использование депозитов (238%) – отношение ссудной задолженности к депозитному портфелю банка (юридических и физических лиц), выше нормативного значения (225%), что свидетельствует о покрытии ссудными счетами привлеченных срочных ресурсов. Основным источником выданных ссуд является привлеченные ресурсы на межбанковском рынке, но которые имеют все срочный характер.

Рискованность кредитной политики (440%) – отношение выданных срочных кредитов клиентам к регулятивному капиталу, находится выше расчетного нормативного значения (300%) и характеризует высокую рискованность ссудной политики денежными средствами акционеров.

Потерянные кредиты (30%) – 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 (39%) – 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 (253%) – 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 2.7%, что является не очень эффективным фактором в условиях мирового финансового кризиса. В тоже время 51% уменьшенной ссудной задолженности по физлицам были отнесены на «просрочку». По корпоративным клиентам ситуации хуже, 0.8 млрд. грн. уменьшения ссудной задолженности за 6 месяцев 2010 года были полностью отнесены на «просрочку».

Уровень ссудной задолженности (52%) – отношение ссудной задолженности к чистым активам банка, ниже нормативного значения (60%), что свидетельствует о недостаточном уровне реализации кредитных продуктов и услуг.

Величина кредитов физическим лицам (31%) – отношение кредитов физическим лицам к кредитному портфелю банка, находится в пределах нормативного значения (от 30 до 40%), что свидетельствует о сбалансированности активно-пассивных операций в области работы с физическими лицами.

Эффективность активных операций (8%) – 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 (12%) – 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.

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 (20%) – 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 (4%) – отношение величины операционных расходов к доходным активам банка, выше расчетного нормативного значения (6%), что свидетельствует о высоких операционных расходов в банке.

Показатели качества обязательств

* Основную часть фондирования банка составляют привлеченные средства банков (45% фондирования по состоянию на 01.07.2010г.), которые в абсолютном выражении увеличились с 01.01.2010г. на 6% или 0.3 млрд. грн.

В привлеченных средствах клиентов 82% приходится на средства физических лиц, из которых 79% составляют срочные счета, в которых 55% имеют краткосрочный характер, а 45% - долгосрочный. С начала года остатки физических лиц увеличились на 27% или 0.9 млрд. грн., в числе которых 69% или 0.6 млрд. грн. вклады. Тем самым усиливается давление на ликвидность банка. Доля привлеченных средств от физических лиц составляет 29% в пассивах по состоянию на 01.07.2010г., тем самым банк можно отнести к розничному банку.

В привлеченных ресурсах от корпоративных клиентов 56% имеют срочный характер. С начала года депозиты юрлиц увеличились всего на 30 млн. грн. или 6.4%. По состоянию на 01.07.2010г. банк имеет незначительную задолженность перед МФО в сумме 1.5 млн. грн.

Клиентская база (9%) – 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 от НБУ.

Доверие физических лиц (28%) – отношение величины привлеченных средств физических лиц к чистым активам банка, находится в пределах установленных нормативов (от 20 до 30%) и может свидетельствовать о высоком доверии граждан.

Срочные депозиты (26%) – отношение суммы срочных вкладов населения к чистым активам банка, находятся в установленных пределах (от 25 до 35%), что свидетельствует об оптимальном риске устойчивости в банке в период негативных тенденций в экономике страны и политической нестабильности, а также о среднем уровне процентных расходов в банке.

Доверие корпоративных клиентов (6%) – 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 (11%) – отношение величины процентных и комиссионных расходов к платным обязательствам банка, выше расчетного нормативного значения (10%), что свидетельствует о недостаточной оптимальной стоимости привлеченных ресурсов.

Межбанковские риски (11%) – отношение суммы привлеченных межбанковских кредитов и депозитов к чистым активам банка, находится ниже установленных пределов (от 20 до 25%). Принимая во внимание, что 1 грн. привлеченных МБК в 3.6 раза дешевле ресурсов от физлиц можно считать об эффективности таких ресурсов.

Кредиторская задолженность (10%) – отношение суммы кредиторской задолженности (прочих обязательств) в пассивах банка, выше расчетного нормативного значения (2%), что свидетельствует о довольно высокой доле временно невостребованных клиентами денежных средств.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

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.

Факторы, которые могут привести к понижению рейтингов

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

Оценка поддержки или финансовой помощи

* Среднесрочный и долгосрочный рейтинги банка, как и рейтинг "поддержки" обусловлены возможностью получения финансовой помощи от акционеров банка. В III квартале 2009 года уставный капитал банка увеличился на 3.1 млрд. грн. или 370.8% до 3.9 млрд. грн. и в I квартале 2010 года увеличение составило 1.9 млрд. грн. или 48.3%.

* Банк имеет более 270 отделений во всех областях Украины. 12.3% и 11.2% от общего количества отделений расположены соответственно в Киевской и Одесской 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 окажет финансовую поддержку банку, что было подтверждением на протяжении всего 2009 года.

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

* АБ «Укргазбанк» имеет свидетельство участника Фонда гарантирования вкладов населения №49 от 17.09.2009г. и является членом Ассоциации украинских банков с 26.02.1999г.

* Согласно методике оценки финансовой надежности и платежеспособности коммерческого банка информационно-аналитического портала «Независимого банковского рейтингового агентства» - «Independent bank rating agency» АБ «Укргазбанк» по состоянию на 01.07.2010г. набрал 35.3 балла и относится к третьей категории надежности.

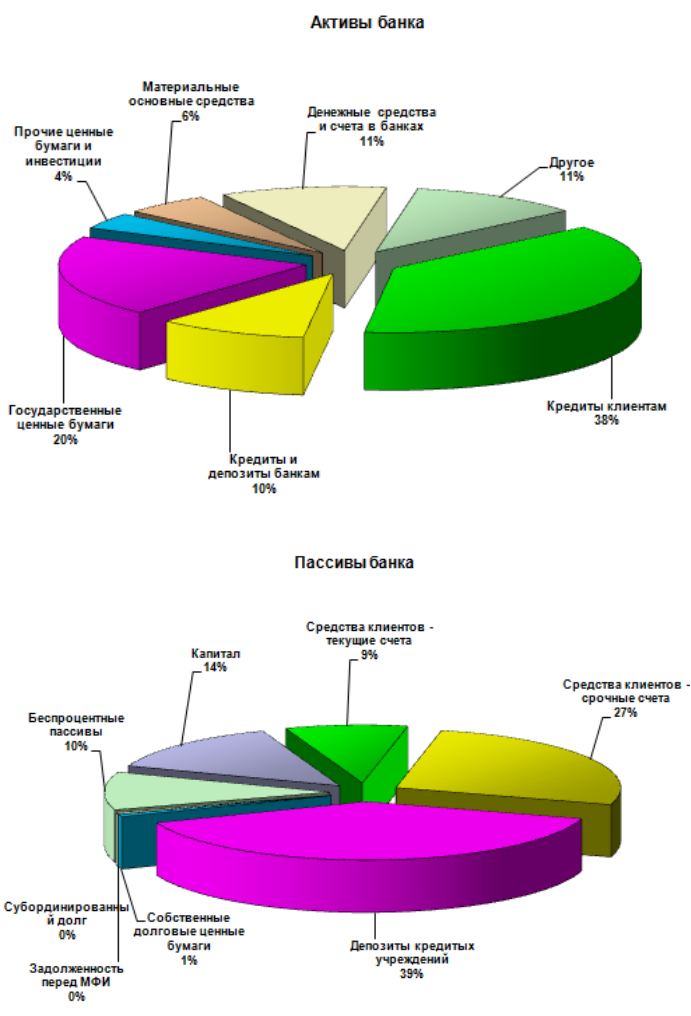
Категория "3" - "развивающийся" или ua3- или uaB
ДОСТАТОЧНАЯ СПОСОБНОСТЬ выполнить финансовые обязательства. Денежные потоки и доступ к ликвидным ресурсам удовлетворительны для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски. Коммерческие банки подкатегории "Ua3-" можно классифицировать, как банки, имеющие 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: 01.07.2010	
Наименование банка-контрагента (укр.):	АБ "Укргазбанк"			IZF	320478
Полное официальное наименование банка:	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"				
Дата открытия банка-контрагента:	01 августа 1993 г.	Количество лет работы банка:	16.9		
"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)		2603	>300	7.4	65
Коэффициент адекватности регулятивного капитала (КАРК)		23	>20	1.2	64
Коэффициент доходности уставного капитала (КДК)		21	>60	0.0	63
Коэффициент надежности активных операций (КНАО)		41	>15	1.1	62
Коэффициент фондовой капитализации (КФК)		292	>65	2.5	61
Коэффициент покрытия депозитов физических лиц (КПДФ)		160	<115	0.0	60
Коэффициент капитализации банка (ККБ)		41	>15	0.9	59
Коэффициент стоимости банка (КСБ)		-66	>50	-1.9	58
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	11.1	57
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент эффективности банковских операций (КЭБО)		1	>12	0.0	56
Коэффициент непроцентных доходов (КНПД)		9	35<*>45	0.7	55
Коэффициент минимальной доходной маржи (КМДМ)		42	<35	0.2	54
Коэффициент стоимости платных ресурсов (КСПР)		51	<50	0.4	53
Коэффициент рентабельности капитала (КРК)		1	>6	0.0	52
Коэффициент уровня резервирования (КУР)		41	<15	0.0	51
Коэффициент эффективности инвестиций в персонал (КЭИП)		23	<25	0.6	50
Коэффициент покрытия операционных расходов (КПОР)		222	>125	2.5	49
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	4.4	48
УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ (8)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)		59	>70	0.7	47
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)		51	>90	0.0	46
Коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)		71	>50	1.8	45
Коэффициент покрытия кризисного оттока ресурсов (КПКО)		101	>300	0.0	44
Коэффициент фондирования ресурсов (КФР)		96	<125	5.9	43
Коэффициент запаса вторичной ликвидности (КЗВЛ)		25	4.5<*>6	0.2	42
Коэффициент валютной позиции (КВП)		46	<7	0.0	41
Коэффициент закрытия разрывов ликвидности (КЗРЛ)		33	<5	0.0	40
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	8.7	39
ПОКАЗАТЕЛИ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент риск-менеджмента (КРМ)		1	>18	0.0	38
Коэффициент операционного риска (КОПР)		216	<10	0.0	37
Коэффициент использования депозитов (КИД)		238	>225	1.5	36
Коэффициент рискованности кредитной политики (КРКП)		440	<300	0.0	35
Коэффициент потерянных кредитов (КПК)		30	<2	0.0	34
Коэффициент обеспеченности рисков (КОР)		39	<5	0.0	33
Коэффициент залогового обеспечения кредитов (КЗОК)		253	>200	1.0	32
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>10	2.6	31
КАЧЕСТВО АКТИВОВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент уровня ссудной задолженности (КУСЗ)		52	>60	1.54	30
Коэффициент кредитов физическим лицам (ККФЛ)		31	30<*>40	1.54	29
Коэффициент эффективности активных операций (КЭАО)		8	>4.5	1.29	28
Коэффициент межбанковских кредитов (КМК)		12	4.5<*>5.5	0.19	27
Коэффициент рентабельности чистых активов (КРЧА)		0	>0.5	0.00	26
Коэффициент стабилизации ценных бумаг (КСЦБ)		20	1.5<*>2.5	0.13	25
Коэффициент операционного левериджа (КОЛ)		4	<6	0.55	24
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	5.24	23
КАЧЕСТВО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (7)		Значение, %	Норматив, %	Баллы	
Коэффициент клиентской базы (ККБ)		9	20<*>30	0.0	22
Коэффициент доверия физических лиц (КДФЛ)		28	20<*>30	1.9	21
Коэффициент срочных депозитов (КСД)		26	25<*>35	1.0	20
Коэффициент доверия корпоративных клиентов (КДКК)		6	25<*>35	0.0	19
Коэффициент общей безубыточности (КОБ)		11	<10	0.3	18
Коэффициент межбанковских рисков (КМБР)		11	20<*>25	0.0	17
Коэффициент кредиторской задолженности (ККЗ)		10	<2	0.0	16
СУММА НАБРАНЫХ БАЛЛОВ			>5	3.3	15
ОБЩАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА БАНКА		3	-	>=50	35.3
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 ОТЧЕТА
Публичные акционерные товарищество акционерный банк "Укрзаббанк"

320478	АБ "Укрзаббанк"																		
	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09									
млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.	млн.грн. экв.									
А. КРЕДИТЫ																			
1 Физическим лицам	1 435.18	3 722.23	3 315.60	3 111.75	3 151.24	3 066.53	2 983.32	2 919.24	-147.29	-192.51									
2 Корпоративным клиентам	3 465.78	5 692.05	5 905.28	5 942.78	6 122.85	6 665.73	6 826.01	7 206.88	541.15	1 264.10									
3 Резерв под обесценение кредитов	-210.48	-458.50	-454.27	-497.20	-1 917.71	-4 465.52	-4 622.22	-4 807.08	-341.56	-4 309.89									
ВСЕГО А	4 690.47	8 955.78	8 766.61	8 557.34	7 356.38	5 266.74	5 187.12	5 319.04	52.30	-3 238.30									
В. ПРОЧЕЕ АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД																			
1 Кредиты банкам (депозиты в банках)	2 873.33	2 672.73	847.77	695.04	1 000.42	822.65	1 731.62	1 373.92	551.27	678.88									
2 Государственные ценные бумаги	2.19	2.72	0.00	0.00	815.44	2 600.04	2 609.61	2 864.22	264.18	2 864.22									
3 Прочие ценные бумаги и инвестиции	496.70	703.46	682.40	685.50	518.36	486.00	439.67	572.48	86.48	-113.02									
ВСЕГО В	3 372.22	3 378.91	1 530.18	1 380.54	2 334.23	3 908.69	4 780.90	4 810.62	901.93	3 430.08									
С. ВСЕГО АКТИВОВ, ПРИНОСЯЩИХ ДОХОД (А+В)																			
D. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	8 062.69	12 334.70	10 296.79	9 937.88	9 690.61	9 175.43	9 968.02	10 129.66	954.23	191.78									
E. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОДОВ	680.55	925.45	919.27	899.81	880.85	801.89	788.56	781.62	-20.27	-118.19									
1 Денежные средства и счета в банках	1 570.59	1 543.18	1 279.82	1 302.12	2 369.82	2 113.11	3 414.74	3 084.88	971.77	1 782.75									
2 Другое	1 463.42	1 351.34	1 151.65	1 107.01	1 746.22	1 462.51	1 777.96	1 521.56	59.05	414.55									
4 Собственные долговые ценные бумаги	107.17	191.84	128.18	195.12	623.60	650.60	1 636.78	1 563.32	912.71	1 368.20									
ВСЕГО F	10 313.83	14 803.32	12 495.88	12 139.81	12 941.28	12 090.43	14 171.32	13 996.16	1 905.73	1 856.35									
ДЕПОЗИТЫ И ФОНДИРОВАНИЕ НА																			
G. ДЕНЕЖНЫХ РЫНКАХ																			
1 Средства клиентов - текущие счета	1 404.41	1 469.31	1 164.15	1 412.85	955.67	967.78	1 101.01	1 231.67	263.89	-181.19									
2 Средства клиентов - срочные счета	3 832.26	6 609.62	5 203.09	4 164.61	3 258.07	3 078.84	3 376.10	3 707.36	628.53	-457.25									
3 Депозиты кредитных учреждений	3 538.16	4 795.92	4 199.43	4 704.43	5 110.01	5 193.87	6 081.45	5 505.07	311.20	800.64									
4 Собственные долговые ценные бумаги	426.29	262.94	255.11	215.99	157.47	117.59	103.63	91.35	-26.24	-124.64									
ВСЕГО G	9 201.13	13 137.79	10 821.78	10 497.88	9 481.21	9 358.08	10 662.18	10 535.45	1 177.37	37.57									
H. ПРОЧЕЕ ФОНДИРОВАНИЕ																			
1 Задолженность перед М(Ф)И	35.22	5.82	5.96	4.32	4.63	3.01	3.04	1.50	-1.51	-2.82									
2 Субординированный долг	50.51	50.51	50.51	50.49	50.49	50.51	50.51	50.49	-0.02	0.00									
ВСЕГО H	85.73	56.33	56.47	54.82	55.12	53.52	53.55	51.99	-1.53	-2.82									
I. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ	97.66	156.20	161.61	214.42	632.94	2 583.41	1 643.94	1 464.89	-1 118.51	1 250.47									
J. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	241.73	513.31	517.47	436.89	-1 270.90	-3 902.28	-3 899.92	-3 896.09	6.19	-4 332.99									
Производственный капитал, учитываемый как																			
1 собственные средства	241.73	513.31	517.47	436.89	-1 270.90	-3 902.28	-3 899.92	-3 896.09	6.19	-4 332.99									
К. ВСЕГО ПАССИВОВ	9 626.25	13 863.63	11 557.34	11 204.01	8 898.38	8 092.73	8 459.76	8 156.24	63.52	-3 047.76									
L. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ																			
1 Акционерный капитал	500.00	700.00	700.00	700.00	3 800.00	3 800.00	5 700.00	5 700.00	1 900.00	5 000.00									
2 Резерв переоценки капитала	187.57	239.68	238.54	235.81	242.90	197.70	11.56	139.92	-57.79	-95.89									
ВСЕГО L	687.57	939.68	938.54	935.81	4 042.90	3 997.70	5 711.56	5 839.92	1 842.21	4 904.11									
СПРАВКА: ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	687.57	939.68	938.54	935.81	4 042.90	3 997.70	5 711.56	5 839.92	1 842.21	4 904.11									
СПРАВКА: РЕГУЛЯТИВНЫЙ КАПИТАЛ	915.65	1 518.83	1 362.92	1 353.28	2 919.86	3 257.28	1 977.26	1 952.00	-1 305.29	598.72									
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 313.83	14 803.32	12 495.88	12 139.81	12 941.28	12 090.43	14 171.32	13 996.16	1 905.73	1 856.35									

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
УРОВЕНЬ ПРИБЫЛЬНОСТИ										
Чистая прибыль (млн. грн.)	100.35	204.24	4.16	-76.42	-1 784.22	-4 415.60	2.36	6.19	4 421.79	82.61
Доходы на активы, в годовом исчислении (ROA, %)	0.97%	1.38%	0.13%	-1.26%	-18.38%	-36.52%	0.07%	0.09%	36.6%	1.3%
Доходы на капитал, в годовом исчислении (ROE, %)	10.80%	14.06%	1.14%	-11.13%	-85.82%	-4627.32%	0.52%	0.64%	4628.0%	11.8%
Прибыль до налогообложения (годовая) Всего активов (%)	0.93%	1.53%	0.10%	-1.25%	-18.40%	-36.63%	0.06%	0.08%	36.7%	1.3%
Расходы/Доходы (%)	90.02%	90.49%	99.00%	108.02%	216.34%	311.74%	99.52%	99.39%	-212.3%	-8.6%
Доля процентных доходов в операционном доходе (%)	49.28%	41.58%	87.77%	88.11%	81.48%	82.00%	97.21%	93.53%	11.5%	5.4%
Доля непроцентных доходов в операционном доходе (%)	50.72%	58.42%	12.23%	11.89%	18.52%	18.00%	2.79%	6.47%	-11.5%	-5.4%
Доля ЧПД и ЧКД в операционном доходе (%)	74.32%	54.27%	111.06%	110.06%	97.53%	96.93%	104.31%	101.06%	4.1%	-9.0%
Операционные расходы/Общий доход до расходов на формирование резервов (%)	57.67%	56.28%	102.65%	113.04%	85.21%	73.34%	38.90%	41.92%	-31.4%	-71.1%
Операционные расходы/Общий доход с учетом расходов на формирование резервов (%)	76.09%	73.71%	97.88%	141.50%	-26.68%	-12.94%	98.32%	97.92%	110.9%	-43.6%
Оплата труда, в годовом исчислении/Активы (%)	1.57%	2.41%	2.23%	1.92%	1.73%	1.81%	1.64%	1.97%	0.2%	0.0%
Оплата труда/Операционные расходы (%)	53.21%	56.23%	49.40%	44.93%	44.52%	43.25%	50.35%	55.73%	12.5%	10.8%
Отчисления в резервы/Операционная прибыль до отчислений в резервы (%)	57.19%	54.07%	183.96%	-154.29%	2835.09%	2502.23%	98.91%	98.46%	-2403.8%	252.8%
Отношение суммы ЧПД и ЧКД к операционным расходам (%)	127.70%	95.62%	106.97%	96.05%	113.19%	130.54%	266.87%	239.90%	109.4%	143.8%
Чистая прибыль/Общие доходы (%)	18.98%	18.08%	3.03%	-33.28%	-404.10%	-638.44%	0.80%	1.05%	639.5%	34.3%
Всего доходов банка (млн. грн.)	1 050.53	2 263.96	524.95	987.66	1 531.86	2 079.21	574.91	1 166.55	-912.7	178.9
Всего расходов банка (млн. грн.)	945.65	2 082.24	519.68	1 064.39	3 314.08	6 481.64	572.16	1 159.43	-5 322.2	95.0
Отношение чистого процентного дохода к чистому комиссионному доходу (%)	196.80%	327.73%	376.91%	401.31%	507.55%	549.31%	1367.94%	1243.10%	693.8%	841.8%
Доля процентных доходов по корпоративным клиентам в процентных доходах	57.80%	49.40%	52.85%	55.03%	54.63%	55.44%	57.28%	58.49%	3.1%	3.5%
Доля процентных доходов по розничным клиентам в процентных доходах	17.84%	21.69%	26.04%	25.90%	25.22%	24.45%	17.37%	16.90%	-7.6%	-9.0%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТОЙМОСТНОЙ ХАРАКТЕР РЕСУРСОВ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов корпоративным клиентам (годовая)		18.48%	18.58%	18.42%	18.36%	18.66%	22.06%	22.36%	3.7%	3.9%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств корпоративных клиентов (годовая)		7.09%	8.72%	9.05%	7.44%	8.50%	7.37%	8.07%	-0.4%	-1.0%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. кредитов физическим лицам (годовая)		15.25%	15.01%	14.90%	14.44%	14.86%	13.86%	13.67%	-1.2%	-1.2%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств физических лиц (годовая)		12.30%	13.94%	14.04%	13.13%	14.55%	15.28%	15.38%	0.8%	1.3%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. размещенных средств в банках (годовая)		12.03%	16.54%	17.89%	14.54%	17.20%	9.26%	7.56%	-9.6%	-10.3%
Средневзвешенная стоимость 1 грн. привлеченных средств в банках (годовая)		9.67%	11.46%	8.40%	6.57%	7.54%	4.50%	4.28%	-3.3%	-4.1%
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА										
Собственные средства (млн. грн.)	929.3	1 453.0	1 456.0	1 372.7	2 772.0	95.4	1 811.6	1 943.8	1 848.4	571.1
Мультипликатор собственного капитала (Активы/Собственный капитал)	11.10	10.19	8.58	8.84	4.67	126.70	7.82	7.20	-119.5	-1.6
Собственные средства/Активы (%)	9.01%	9.82%	11.65%	11.31%	21.42%	0.79%	12.78%	13.89%	13.1%	2.6%
Уставный капитал (млн. грн.)	500.0	700.0	700.0	700.0	3 800.0	3 800.0	5 700.0	5 700.0	1 900.0	5 000.0
Регулятивный капитал (млн. грн.)	915.7	1 518.8	1 362.9	1 353.3	2 919.9	3 257.3	1 977.3	1 952.0	-1 305.3	598.7
СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ										
Высоколиквидные активы/Привлеченные платные ресурсы	15.76%	10.24%	10.59%	10.49%	18.31%	15.54%	16.59%	14.37%	-1.2%	3.9%
(Высоколиквидные активы + Государственные ценные бумаги)/Привлеченные платные ресурсы	15.78%	10.26%	10.59%	10.49%	26.86%	43.17%	40.95%	41.42%	-1.7%	30.9%
Кредиты/Депозиты и фондирование на денежных рынках	102.58%	103.73%	105.24%	104.66%	119.93%	113.03%	109.61%	110.05%	-3.0%	5.4%
ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ										
Норматив регулятивного капитала (Н1), в тыс. грн. >120 млн. грн.	915 652.51	1 518 830.60	1 362 916.98	1 353 279.47	2 919 863.28	3 257 282.95	1 977 258.56	1 951 997.57	-1 305 285.38	598 718.10
Норматив адекватности регулятивного капитала / платежеспособности (Н2) > 10%	12.62	10.92	10.24	10.07	24.56	30.29	23.43	23.01	-7.28	12.94
Норматив отношения регулятивного капитала к общим активам (Н3) > 9%	6.21	10.00	10.39	10.68	19.04	11.62	11.01	10.50	-1.12	-0.18
Норматив мгновенной ликвидности (Н4) > 20%	60.39	60.24	60.70	69.77	170.86	138.15	72.85	59.10	-79.05	-10.67
Норматив текущей ликвидности (Н5) > 40%	77.04	73.47	56.27	54.16	45.78	43.66	68.66	51.20	7.54	-2.96
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) > 20%	64.93	47.50	27.14	22.80	38.39	30.16	66.19	70.55	40.39	47.75
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) < 25%	21.84	22.99	23.86	24.03	12.49	11.91	23.03	24.31	12.40	0.28
Норматив открытой валютно позиции (Н13)	6.95	9.95	8.31	53.56	47.06	66.61	52.48	45.57	-21.04	-8.00

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО АКТИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Всего активов (млн.грн.)	10 313.8	14 803.3	12 495.9	12 139.8	12 941.3	12 090.4	14 171.3	13 996.2	1 905.7	1 856.3
Работающие активы в валюте баланса	78%	83.3%	82.4%	81.9%	74.9%	75.9%	70.3%	72.4%	-3.5%	-9.5%
Чистые кредиты / Чистые активы (%)	46.51%	61.6%	71.1%	71.5%	60.9%	56.8%	50.5%	52.2%	-4.6%	-19.3%
Проблемная задолженность клиентов (млн.грн.)	54.1	127.8	265.9	516.8	1 391.0	3 700.5	4 747.7	5 251.3	1 550.8	4 734.5
- в том числе по корпоративным клиентам	38.8	67.2	129.7	271.5	1 045.3	3 259.1	4 219.9	4 653.2	1 394.1	4 381.7
- в том числе по розничным клиентам	15.3	60.5	136.2	245.3	345.7	441.4	527.8	598.1	156.7	352.8
Просроченная задолженность / Ссуды клиентам - брутто (%)	1.10%	1.4%	2.9%	5.7%	15.0%	38.0%	48.4%	51.9%	13.8%	46.2%
Отношение просроченной задолженности по ссудам корпоративным клиентам / Ссуды корпоративным клиентам - брутто (%)	1.13%	1.2%	2.2%	4.8%	20.6%	95.7%	161.9%	182.2%	86.5%	177.4%
Отношение просроченной задолженности по ссудам розничным клиентам / Ссуды розничным клиентам - брутто (%)	1.08%	1.7%	4.3%	8.6%	12.3%	16.8%	21.5%	25.8%	9.0%	17.2%
Ссуды клиентам - брутто (млн.грн.)	4 901.0	9 414.3	9 220.9	9 054.5	9 274.1	9 732.3	9 809.3	10 126.1	393.9	1 071.6
Резервы под задолженность клиентов (млн.грн.)	-210.5	-458.5	-454.3	-497.2	-1 917.7	-4 465.5	-4 622.2	-4 807.1	-341.6	-4 309.9
Коэффициент качества кредитного портфеля (Резерв на обесценение ссуд/Кредиты-брутто: %)	4.29%	4.9%	4.9%	5.5%	20.7%	45.9%	47.1%	47.5%	1.6%	42.0%
Темпы роста кредитования (%), в т.ч.:										
- темпы роста кредитования корпоративных клиентов (%)		125.5%	97.9%	98.2%	102.4%	104.9%	100.8%	103.2%	-1.7%	5.0%
- темпы роста кредитования физических лиц (%)		118.6%	103.7%	100.6%	103.0%	108.9%	102.4%	105.6%	-3.3%	4.9%
Корпоративные кредиты/Всего кредитов (%)	70.72%	137.7%	89.1%	93.9%	101.3%	97.3%	97.3%	97.9%	0.5%	4.0%
Розничные кредиты/Всего кредитов (%)	29.28%	60.5%	64.0%	65.6%	66.0%	68.5%	69.6%	71.2%	2.7%	5.5%
Отношение розничных кредитов к корпоративным кредитам (%)	41.41%	39.5%	36.0%	34.4%	34.0%	31.5%	30.4%	28.8%	-2.7%	-5.5%
Коэффициент кредитной активности (Кредиты/Активы: %)	45.48%	60.5%	70.2%	70.5%	56.8%	43.6%	36.6%	38.0%	-5.6%	-32.5%
Темпы роста кредитов к темпам роста депозитов		120.6%	97.9%	122.7%	130.9%	111.0%	91.9%	94.0%	-17.0%	-28.7%
Денежные средства в кассе и на корсчете в НБУ к чистым активам банка	4.85%	3.6%	2.4%	1.8%	5.2%	3.8%	5.1%	3.7%	-0.1%	1.9%
Рыночные риски	5%	4.8%	5.5%	5.6%	10.3%	25.5%	21.5%	24.6%	-1.0%	18.9%
- удельный вес ГПБ в портфеле ценных бумаг	0%	0.4%	0.0%	0.0%	61.1%	84.3%	85.6%	83.3%	-0.9%	83.3%
Государственные ЦБ в активах банка	0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.3%	21.5%	18.4%	20.5%	-1.0%	20.5%
Удельный вес прочих активов к чистым активам банка	0.63%	0.5%	0.6%	1.3%	3.5%	3.9%	10.4%	10.1%	6.1%	8.8%
Удельный вес прочих активов к уставному капиталу банка	13.05%	10.6%	10.2%	22.0%	12.0%	12.5%	25.9%	24.7%	12.2%	2.7%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

КАЧЕСТВО ПАССИВОВ БАЛАНСА	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
Отношение привлеченных кредитов от НБУ к активам банка										
Привлеченные МБК к активам банка	0.00%	10.03%	24.85%	32.44%	31.08%	32.81%	27.88%	28.11%	-4.7%	-4.3%
Привлеченные МФО к активам банка	26.58%	17.56%	6.66%	5.16%	7.67%	9.88%	14.90%	11.06%	1.2%	5.9%
Средства клиентов к активам банка	0.34%	0.04%	0.05%	0.04%	0.04%	0.02%	0.02%	0.01%	0.0%	0.0%
Средства клиентов (млн. грн.)	50.77%	54.58%	50.95%	45.94%	32.56%	33.47%	31.59%	35.29%	1.8%	-10.7%
- в т.ч. текущие счета (%)	5 236.7	8 078.9	6 367.2	5 577.5	4 213.7	4 046.6	4 477.1	4 939.0	892.4	-638.4
- в т.ч. срочные счета (%)	26.82%	18.19%	18.28%	25.33%	22.68%	23.92%	24.59%	24.94%	1.0%	-0.4%
Средства корпоративных клиентов (млн. грн.)	73.18%	81.81%	81.72%	74.67%	77.32%	76.08%	75.41%	75.06%	-1.0%	0.4%
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	2 094.12	2 419.37	1 684.19	1 524.89	892.51	860.19	926.00	886.53	26.3	-638.4
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	39.99%	29.95%	26.45%	27.34%	21.18%	21.26%	20.68%	17.95%	-3.3%	-9.4%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	885.38	838.60	600.28	757.18	379.39	396.00	437.88	392.59	-3.4	-364.6
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	42.28%	34.66%	35.64%	49.65%	42.51%	46.04%	47.29%	44.28%	-1.8%	-5.4%
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	1 208.74	1 580.77	1 083.90	767.71	513.12	464.19	488.12	493.95	29.8	-273.8
- в т.ч. срочные счета (%)	57.72%	65.34%	64.36%	50.35%	57.49%	53.96%	52.71%	55.72%	1.8%	5.4%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	553.50	690.34	443.86	417.64	235.28	209.54	243.10	230.89	21.3	-186.7
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	46.32%	44.20%	41.44%	55.27%	46.99%	46.18%	50.98%	47.39%	1.2%	-7.9%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	641.38	871.43	627.24	337.93	265.43	244.25	233.79	256.30	12.1	-81.6
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	53.68%	55.80%	58.56%	44.73%	53.01%	53.82%	49.02%	52.61%	-1.2%	7.9%
Средства физических лиц (млн. грн.)	3 142.56	5 659.56	4 683.05	4 052.57	3 321.22	3 186.43	3 551.11	4 052.49	866.1	-0.1
- в т.ч. удельный вес в средствах клиентов	60.01%	70.05%	73.55%	72.66%	78.82%	78.74%	79.32%	82.05%	3.3%	9.4%
- в т.ч. текущие счета (млн. грн.)	519.04	630.71	563.86	655.67	576.27	571.78	663.13	839.08	267.3	183.4
- в т.ч. срочные счета (млн. грн.)	16.52%	11.14%	12.04%	16.18%	17.35%	17.94%	18.67%	20.71%	2.8%	4.5%
- в т.ч. срочные счета (%)	2 623.52	5 028.85	4 119.19	3 396.90	2 744.95	2 614.65	2 887.98	3 213.41	598.8	-183.5
- в т.ч. срочные счета (%)	83.48%	88.86%	87.96%	83.82%	82.65%	82.06%	81.33%	79.29%	-2.8%	-4.5%
- в т.ч. краткосрочные депозиты (млн. грн.)	695.07	1 518.80	1 129.46	1 100.49	1 152.72	1 403.95	1 642.63	1 721.43	317.5	620.9
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	27.26%	31.31%	28.64%	33.92%	43.59%	55.43%	58.60%	55.29%	-0.1%	21.4%
- в т.ч. долгосрочные депозиты (млн. грн.)	1 854.80	3 332.13	2 814.43	2 143.95	1 491.52	1 128.71	1 160.49	1 392.13	263.4	-751.8
- в т.ч. удельный вес в срочных депозитах (без учета начисленных процентов)	72.74%	68.69%	71.36%	66.08%	56.41%	44.57%	41.40%	44.71%	0.1%	-21.4%
Темпы роста срочных депозитов (%), в т.ч.:										
- темпы роста депозитов корпоративных клиентов (%)										
- темпы роста вкладов населения (%)										
Доля субординированного долга к активам банка (%)	0.49%	0.34%	0.40%	0.42%	0.39%	0.42%	0.36%	0.36%	-0.1%	-0.1%
Рост субординированного долга	100.03%	100.00%	100.00%	99.97%	100.00%	100.03%	100.00%	99.97%	-0.1%	0.0%
Доля капитала в активах банка (%)	9.01%	9.82%	11.65%	11.31%	21.42%	0.79%	12.78%	13.89%	13.1%	2.6%

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО ОТЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

АБ "Укргазбанк"

320478

	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	Δ к 01.01.10	Δ к 01.07.09
	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.	млн. грн. экв.
1 Процентные доходы	757.52	1 598.67	496.02	941.79	1 413.25	1 891.93	559.67	1 114.37	11.0%	-777.56
2 Процентные расходы	-499.31	-1 132.91	-376.70	-742.22	-1 037.50	-1 331.76	-272.17	-565.90	-5.6%	765.86
3 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	258.21	465.75	119.32	199.57	355.75	560.17	287.50	548.47	5.4%	-11.70
4 Чистый комиссионный доход	131.21	142.12	31.66	49.73	70.09	101.98	21.02	44.12	0.4%	-57.86
5 Прочие операционные доходы	139.37	521.61	-13.48	-19.69	15.69	29.47	-11.37	-3.31	0.0%	-32.77
6 Заработная плата и выплаты сотрудникам	-162.27	-357.45	-69.73	-116.62	-167.51	-219.40	-58.20	-137.66	-1.4%	81.74
7 Прочие операционные расходы	-142.68	-278.24	-71.42	-142.92	-208.71	-287.86	-57.40	-109.36	-1.1%	178.50
8 Резервы на возможные потери по кредитам	-128.28	-262.35	7.45	-45.82	-1 666.31	-4 409.98	-177.24	-378.42	-3.7%	4 031.56
9 Обесценение инвестиционных ценных бумаг	0.25	-4.66	-0.75	-0.37	-185.21	-203.15	-2.33	41.41	0.4%	244.56
10 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	95.82	226.77	3.06	-76.12	-1 786.21	-4 428.77	1.98	5.26	0.1%	4 434.03
11 Налоги на прибыль	4.53	-22.53	1.10	-0.30	1.99	13.17	0.39	0.93	0.0%	-12.24
12 ОПУБЛИКОВАННАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	100.35	204.24	4.16	-76.42	-1 784.22	-4 415.60	2.36	6.19	0.1%	4 421.79
										82.61

% от активов
привносимых
доходы

РЕЙТИНГИ	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010
Индивидуальный	ua1-	ua1-	ua4+	ua5+	ua4-	ua4-	ua3-	ua3-
Краткосрочный	UaST3-	UaST3+	UaST4-	UaST5+	UaST5+	UaST4-	UaST4-	UaST4-
Среднесрочный	UaMT3-	UaMT3-	UaMT4-	UaMT5+	UaMT5+	UaMT4-	UaMT4-	UaMT4+
Долгосрочный	UaLT4+	UaLT4+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT5+	UaLT4+
Поддержка/финпомощь	SR4+	SR4+	SR4-	SR5+	SR5+	SR5+	SR4-	SR3-
Надежность банковских вкладов	DR3ua+	DR3ua-	DR5ua-	DR5ua-	DR5ua+	DR5ua+	DR3ua-	DR4ua+

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ

АБ "Укргазбанк"	01.01.08	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	средние	01.01.10	01.04.10	01.07.10
Динамика изменения балансов на начало дня - форма №1 (по данным файлов #02; грн.)									
Денежные средства	320 478	320 478	320 478	320 478	320 478	2 009	320 478	320 478	320 478
Средства в Национальном банке Украины	287 999 275	424 115 787	187 961 609	204 082 096	356 339 490	173 819 024	269 570 010	329 380 335	324 940 964
Казначейские и прочие ЦБ, нетто	212 349 147	111 528 412	108 323 948	18 301 030	310 454 495	247 444 777	193 870 862	399 771 794	198 739 984
Средства в других банках, нетто	2 194 182	2 722 406	0	0	815 441 475	529 205 188	2 600 036 148	2 804 215 942	2 864 215 942
корреспондентские счета	3 836 399 340	3 488 419 994	1 703 132 992	1 579 665 284	2 079 798 213	2 004 416 315	1 821 717 546	2 780 423 628	2 371 803 141
мехбанковские кредиты и депозиты, нетто	888 634 708	662 501 317	632 572 697	801 649 708	998 352 427	787 921 451	775 720 626	795 265 410	929 739 335
резервы под задолженность банков, нетто	2 958 259 430	2 838 204 931	1 080 782 384	789 246 960	1 244 629 614	1 305 377 455	1 375 499 796	2 337 221 168	1 804 251 307
Прочие ценные бумаги, нетто	-10 494 798	-12 286 254	-10 222 088	-11 231 383	-163 183 829	-88 882 591	-329 499 876	-352 062 950	-362 187 501
ценные бумаги в торговом портфеле банка, нетто	496 697 317	703 463 827	685 501 517	685 501 517	518 363 138	620 250 442	439 673 727	572 482 053	572 482 053
ценные бумаги в портфеле банка на продажу, нетто	83 670 175	58 546 160	24 943 584	25 018 646	25 041 296	29 145 498	24 610 769	24 603 886	24 603 886
Кредиты и задолженность клиентов, нетто	413 027 142	644 917 666	657 459 210	660 482 871	493 321 842	591 104 945	461 394 044	415 069 841	547 878 167
Кредиты и задолженность клиентов до погашения, нетто	4 690 467 758	8 955 782 124	8 766 609 659	8 557 337 207	7 356 379 036	7 947 896 676	5 266 739 477	5 187 117 032	5 319 040 825
суды юридическим лицам, нетто	3 465 775 032	5 692 050 113	5 905 275 468	5 942 779 823	6 122 854 273	6 037 449 575	6 665 727 364	6 826 014 070	7 206 880 230
суды физическим лицам, нетто	1 435 175 126	3 722 232 860	3 315 600 954	3 111 753 102	3 151 237 971	3 243 243 478	3 066 530 809	2 983 319 866	2 919 242 129
резервы под задолженность по кредитам, нетто	-210 482 399	-458 500 949	-454 266 762	-497 195 718	-1 917 713 209	-1 332 796 378	-4 465 518 695	-4 622 216 904	-4 807 081 535
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	680 545 764	925 449 022	919 266 794	899 809 393	880 851 330	890 899 276	801 890 151	788 559 521	781 623 482
Отсроченный налоговый актив	14 269 159	31 430 855	31 430 855	41 721 097	114 140 177	71 593 863	166 735 792	166 785 431	187 432 036
Прочие активы, нетто	92 904 953	160 407 000	96 747 346	153 395 922	509 461 715	270 435 486	483 866 922	1 469 993 119	1 375 883 608
Всего активов	10 313 826 895	14 803 319 427	12 495 875 999	12 139 813 547	12 941 279 069	12 755 961 047	12 090 431 722	14 171 315 045	13 996 162 035
Средства банков	3 573 380 111	4 801 745 830	4 205 390 600	4 708 752 380	5 114 636 091	4 757 023 624	5 196 885 024	6 084 490 148	5 506 574 195
корреспондентские счета банков и НБУ	797 038 333	711 789 145	262 514 426	139 262 843	94 759 466	217 173 485	32 525 261	19 733 173	22 631 497
мехбанковские кредиты и депозиты	2 741 125 269	2 599 940 849	831 914 917	626 920 168	993 009 480	1 087 266 270	1 194 500 179	2 111 213 927	1 548 180 541
кредиты и депозиты НБУ	0	1 484 191 342	3 105 000 000	3 938 245 211	4 022 241 685	3 447 751 452	3 966 846 480	3 950 499 684	3 934 260 888
кредиты от МФО	35 216 509	5 824 493	5 961 256	4 324 157	4 625 461	4 832 418	3 013 104	3 043 363	1 501 269
Текущие счета клиентов	1 404 412 674	1 469 308 843	1 164 147 361	1 412 852 341	955 665 451	1 187 802 103	967 777 497	1 101 007 382	1 231 665 776
средства субъектов хозяйственной деятельности и небанк. финансов, нетто	874 102 115	770 142 899	574 344 246	741 549 883	358 932 153	563 151 140	385 413 656	421 773 912	373 336 342
средства физических лиц, нетто	33 268 612	71 655 118	45 084 145	42 291 734	54 028 434	51 563 707	58 045 912	68 431 444	33 125 121
карточные счета, нетто	491 666 417	567 559 290	522 738 757	617 172 297	526 612 526	552 297 341	517 772 281	598 360 236	811 109 850
кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	5 375 530	59 951 536	21 980 213	11 838 427	16 092 429	20 789 915	6 545 648	12 441 790	14 094 463
Срочные средства клиентов	3 832 259 759	6 609 621 124	5 203 092 389	4 164 610 219	3 258 066 636	4 367 499 520	3 078 836 545	3 376 099 223	3 707 363 422
депозиты клиентов, нетто	1 208 742 094	1 580 770 300	1 083 901 476	767 707 512	513 117 294	846 801 410	464 188 415	488 115 174	493 949 304
вклады населения, нетто	2 623 517 665	5 028 850 824	4 119 190 912	3 396 902 706	2 744 949 342	3 520 698 110	2 614 648 130	2 887 984 048	3 213 414 118
Эмитированные собственные ценные бумаги, нетто	426 284 938	262 940 731	255 112 299	215 987 066	157 471 396	204 709 423	117 593 134	103 630 322	91 348 726
Отложенное налоговое обязательство	67 470 412	104 770 127	104 295 710	125 995 671	185 616 572	143 605 463	212 257 675	211 920 702	232 022 344
Субординированный долг, нетто	50 509 589	50 509 589	50 509 589	50 493 151	50 501 196	50 501 196	50 509 589	50 509 589	50 493 151
Прочие обязательства	30 191 207	51 427 936	57 317 379	88 424 518	447 325 479	451 088 798	2 371 147 692	1 432 017 272	1 232 869 346
Всего обязательств	9 384 518 680	13 350 322 787	11 039 865 326	10 767 115 345	10 169 274 866	11 162 230 127	11 995 007 156	12 359 674 636	12 052 336 959
Уставный капитал, нетто	568 612 476	835 941 776	835 941 776	835 941 776	3 935 941 776	1 988 441 776	3 935 941 776	5 835 941 776	5 835 941 776
Капитализированные дивиденды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионные разницы	68 612 476	135 941 776	135 941 776	135 941 776	135 941 776	135 941 776	135 941 776	135 941 776	135 941 776
Резервы и прочие фонды банка	70 990 749	171 342 589	375 584 677	375 584 677	375 584 677	350 054 416	375 584 677	375 584 677	375 584 677
Результаты переоценок, всего	187 573 890	239 684 572	238 536 739	235 805 598	242 900 322	233 984 302	197 704 527	11 556 060	139 918 308
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 779 251	1 785 615	1 785 615	1 785 615	1 782 874	1 788 443	1 793 718	1 793 718	-4 413 806 415
Прибыль/убыток отчетного года до утверждения	0	0	0	0	0	0	0	-4 415 600 133	0
Результат текущего года	100 351 839	204 242 088	4 161 866	-76 419 465	-1 784 215 447	-980 538 017	-4 415 600 133	2 384 311	6 186 729
Всего собственного капитала	929 308 205	1 452 995 640	1 456 010 673	1 372 698 202	2 772 004 202	1 583 730 920	95 424 566	1 811 640 409	1 943 825 076
Всего пассивов	10 313 826 895	14 803 319 427	12 495 875 999	12 139 813 547	12 941 279 069	12 755 961 047	12 090 431 722	14 171 315 045	13 996 162 035

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