



Аналитический отчет БАНК ИНТЕЗА (ЗАО)

на 1 мая 2010 года

Оценка финансовой устойчивости:



Финансовые показатели млн руб.		Позиция в рейтинге
Активы	75 449	47
Кредиты и прочие размещенные средства *	48 621	40
Депозиты и прочие привлеченные средства*	21 166	58
Прибыль текущего года	64	192
Собственный капитал ¹	11 059	42

*без межбанковского кредитования

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Справочная информация

Полное наименование	Закрытое акционерное общество "Банк Интеза"
Адрес центрального офиса	101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2
Телефон центрального офиса	(495) 789-68-27, (495) 967-30-60
Участник системы страхования вкладов	 Да
Дата регистрации	31.12.1992
Номер лицензии	2216
Сайт	http://www.bancaintesa.ru

КОММЕНТАРИЙ

Аналитическое агентство bankSTARS по результатам проведенного анализа финансовой отчетности присваивает БАНК ИНТЕЗА (ЗАО) умеренно высокую оценку финансовой устойчивости. По мнению bankSTARS банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Необходимым условием для повышения оценки финансовой устойчивости до высокой является увеличение уровня ликвидности банка.

ЛИКВИДНОСТЬ

Основываясь на анализе структуры баланса банка, волатильности депозитной базы и средств на расчетных счетах bankSTARS считает, что БАНК ИНТЕЗА (ЗАО) обладает умеренно высокой способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в случае колебаний ресурсной базы.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

В отчетный период bankSTARS констатирует рост уровня капитализации БАНК ИНТЕЗА (ЗАО) до 19.40% в силу опережающего темпа сокращения объема рискованных активов относительно темпа снижения расчетного собственного капитала банка. По мнению bankSTARS банк характеризуется высокой способностью абсорбировать возможные убытки за счет собственного капитала.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Согласно финансовой отчетности по РСБУ объем просроченной ссудной задолженности БАНК ИНТЕЗА (ЗАО) составил 3 271.32 млн руб. (5.85% кредитного портфеля), увеличившись за отчетный период на 255.75 млн руб. Резервы на возможные потери выросли на 295.50

млн руб. и составили на отчетную дату 5 339.71 млн руб. (9.55% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 1.63. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется долей просроченной ссудной задолженности сопоставимой по размеру с аналогичным средним показателем 300 крупнейших банков в 6.29%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

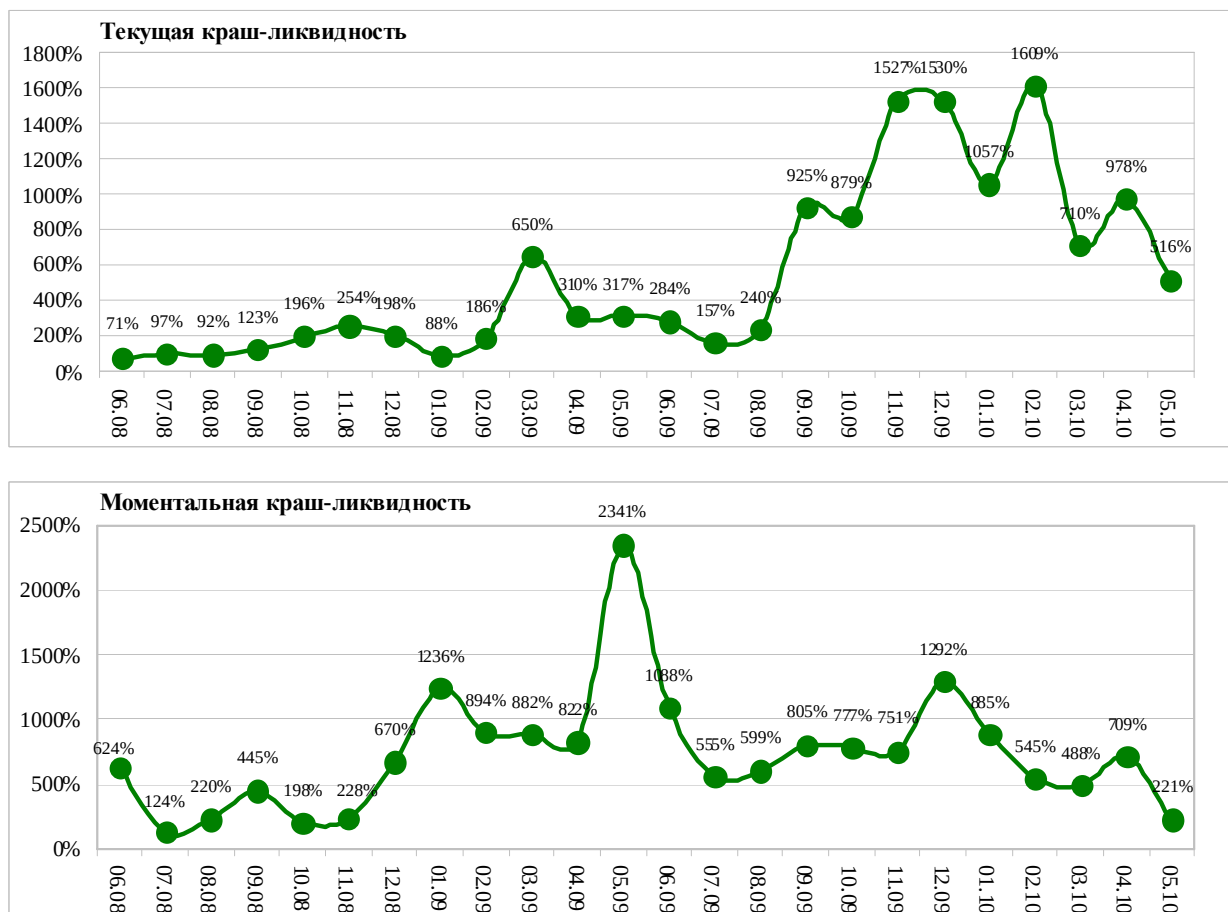
За апрель 2010 года объем прибыли банка уменьшился на 141.03 млн руб., составив на отчетную дату 63.79 млн руб. За I квартал 2010 года рентабельность собственного капитала БАНК ИНТЕЗА (ЗАО) составила

¹ Собственный капитал банка = уставной капитал + добавочный капитал + резервный фонд + нераспределенная прибыль пред. лет – непокрытый убыток. Добавочный капитал = прирост стоимости имущества при переоценке + эмиссионный доход + положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

7.19%, рентабельность активов банка за этот же период равна 1.10%, что приблизительно соответствует среднему аналогичному показателю 300 крупнейших банков в 1.33%.

Присвоенная оценка финансовой устойчивости отражает собственную финансовую устойчивость банка без учета возможной поддержки со стороны акционеров или государства и других качественных факторов. В связи с высокими рисками и нестабильностью операционной среды в России присвоенные оценки финансовой устойчивости имеют краткосрочный характер. Оценка финансовой устойчивости банка обновляется ежемесячно на основании дистанционного анализа финансовой отчетности, размещенной на сайте Центрального банка РФ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ



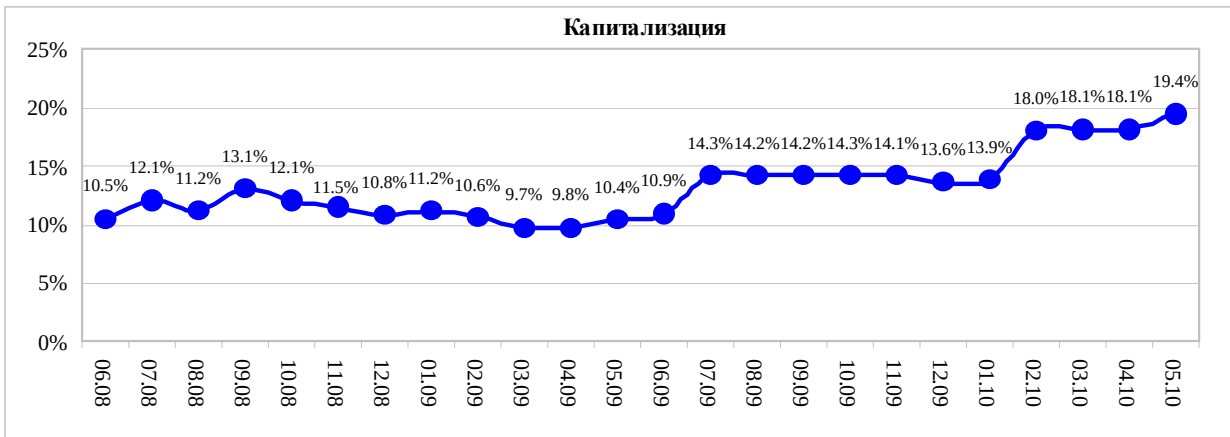
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств: в общем случае, чем выше значение ликвидности, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства. По мнению bankSTARS банк характеризуется удовлетворительным уровнем ликвидности при значениях индикаторов текущей и моментальной краш-ликвидности более 100% (в этом случае, по мнению bankSTARS, банк способен полностью и своевременно исполнить свои обязательства).

Текущая краш-ликвидность служит индикатором способности банка исполнить свои обязательства перед клиентами и кредиторами в течение 30 календарных дней. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы активов банка со срочностью до 30 дней к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью до 30 дней. При расчете обязательств банка используется стресс-сценарий значительного оттока средств с расчетных и срочных счетов в течение 30 календарных дней.

Моментальная краш-ликвидность служит индикатором способности банка исполнить свои обязательства перед клиентами и кредиторами в течение одного операционного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы активов банка со срочностью «до востребования» к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью «до востребования». При расчете обязательств банка используется стресс-сценарий значительного оттока средств с расчетных и срочных счетов за один операционный день.

ПОКАЗАТЕЛЬ КАПИТАЛИЗАЦИИ

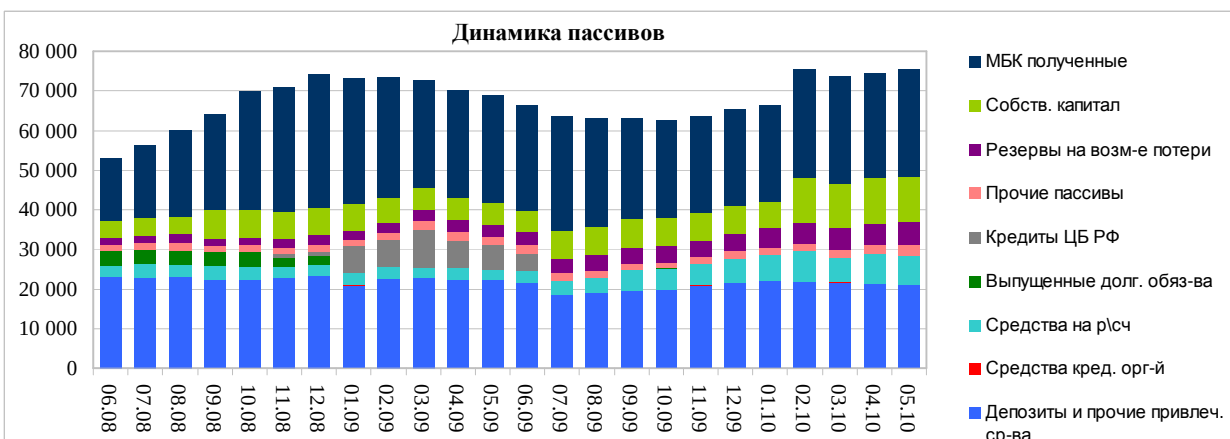
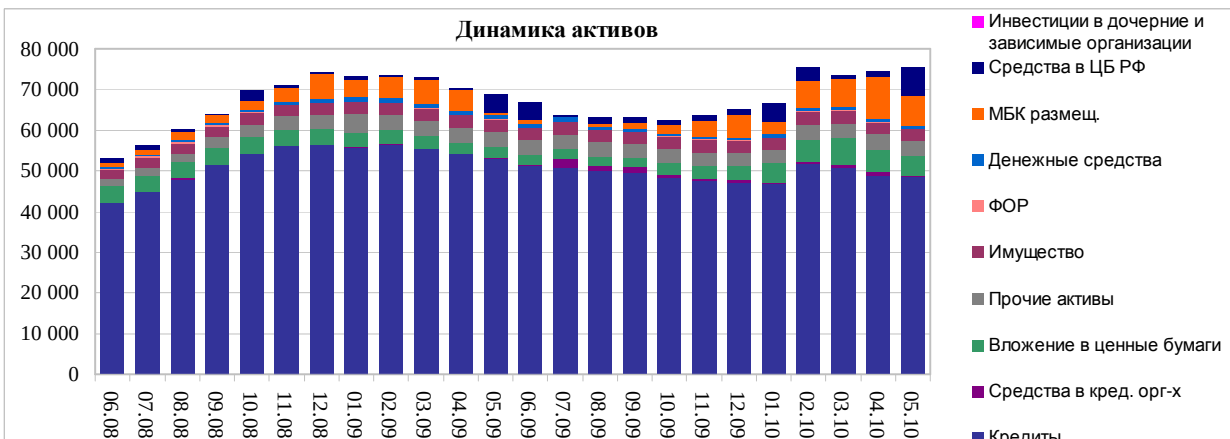


Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Собственный капитал банка служит защитой для клиентов и кредиторов банка от рыночных и кредитных рисков. Уровень капитализации указывает на способность банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала: чем выше значение коэффициента капитализации, тем выше степень защиты клиентов и кредиторов банка от возможных потерь. По мнению bankSTARS банк характеризуется удовлетворительной капитализацией при уровне более 10%. Данный показатель представляет собой отношение расчетного собственного капитала банка к объему его активов, взвешенных по уровню риска.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАСИВОВ

млн руб.

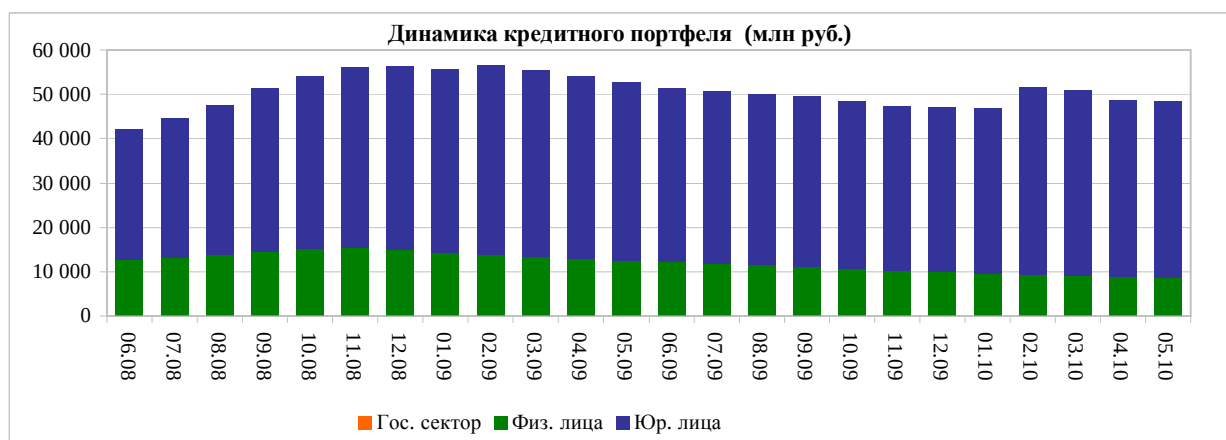
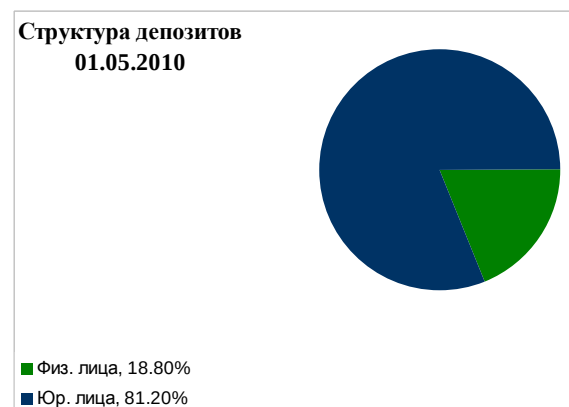
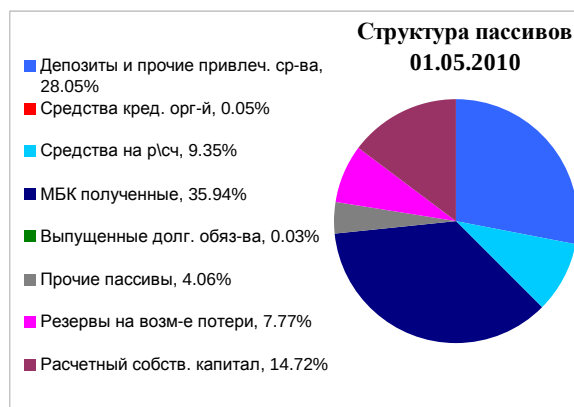
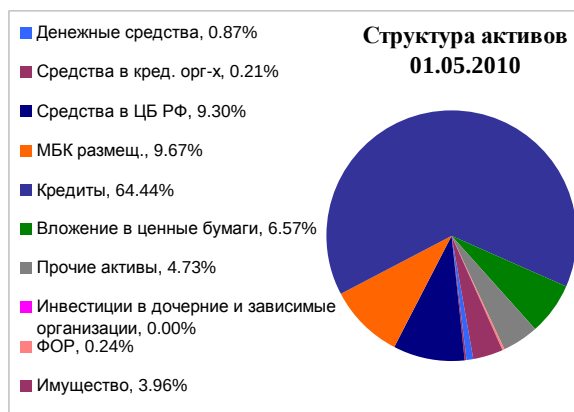


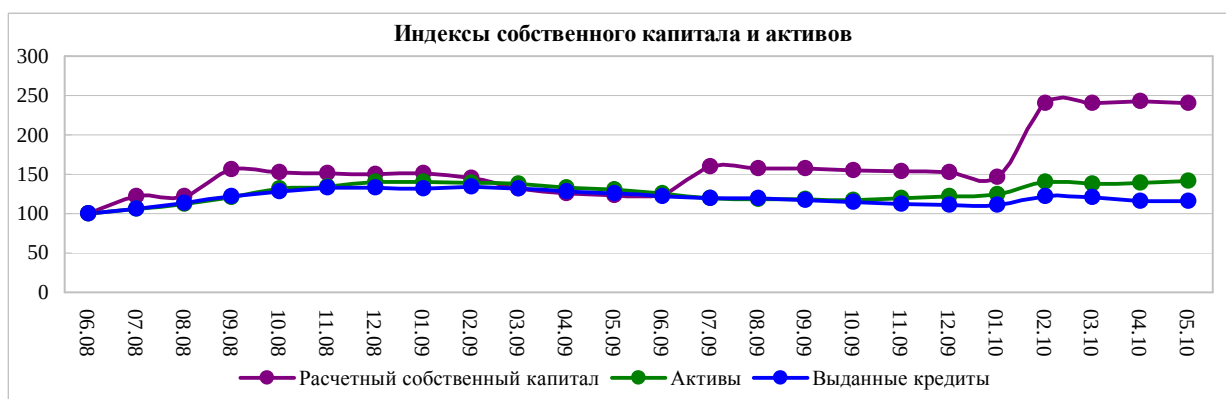
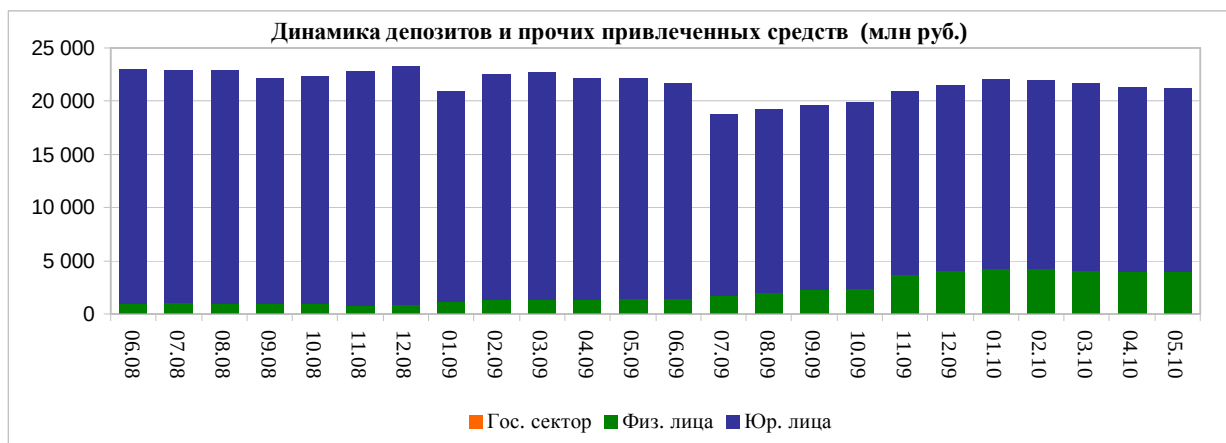
МБК – межбанковские кредиты.

Расчетный собственный капитал = собственный капитал + прибыль текущего года - дефицит созданных РВПС + субординированные кредиты (в случае наличия данных о субординированных кредитах у аналитического агентства bankSTARS).

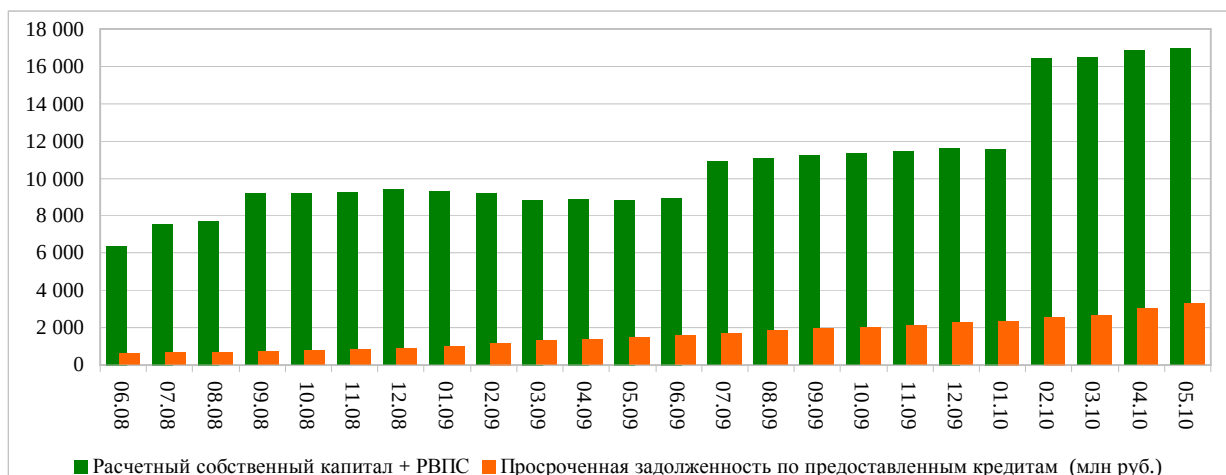
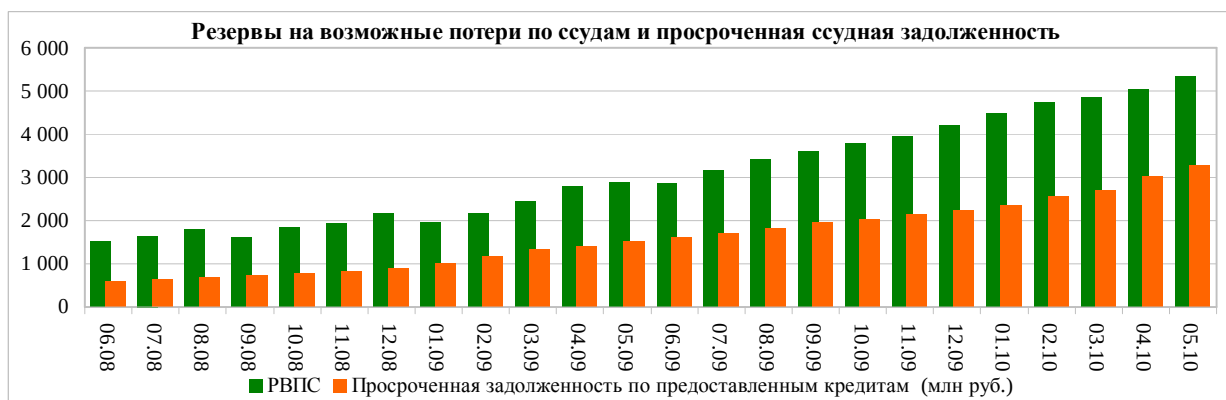
Под дефицитом созданных РВПС понимается сумма превышения объема просроченной ссудной задолженности над объемом созданных резервов на возможные потери по ссудам.

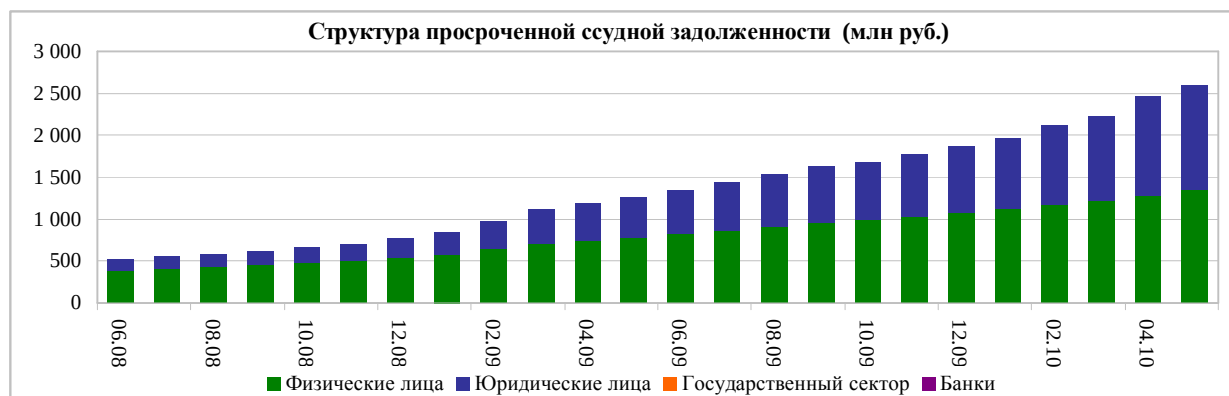
*Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.





КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ





Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Банки, ориентированные на ссудные операции подвержены кредитным рискам, которые реализуются при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиками обязательств по ссудам. Для обеспечения стабильности в своей деятельности банки создают резервы на возможные потери по ссудам. Эти специальные резервы формируются за счет отчислений, относимых на расходы банка, и используются для списания невозвращенных клиентами кредитов. В общем случае, чем выше объем резервов на возможные потери по ссудам по сравнению с текущим объемом просроченной ссудной задолженности, тем лучше защищен капитал банка от кредитных рисков и выше его финансовая устойчивость. Согласно методике оценки финансовой устойчивости банков bankSTARS дефицит созданных резервов является фактором риска. В этом случае, при расчете собственного капитала в целях суждения о достаточности капитализации банка, осуществляется уменьшение собственного капитала банка на объем дефицита созданных резервов.

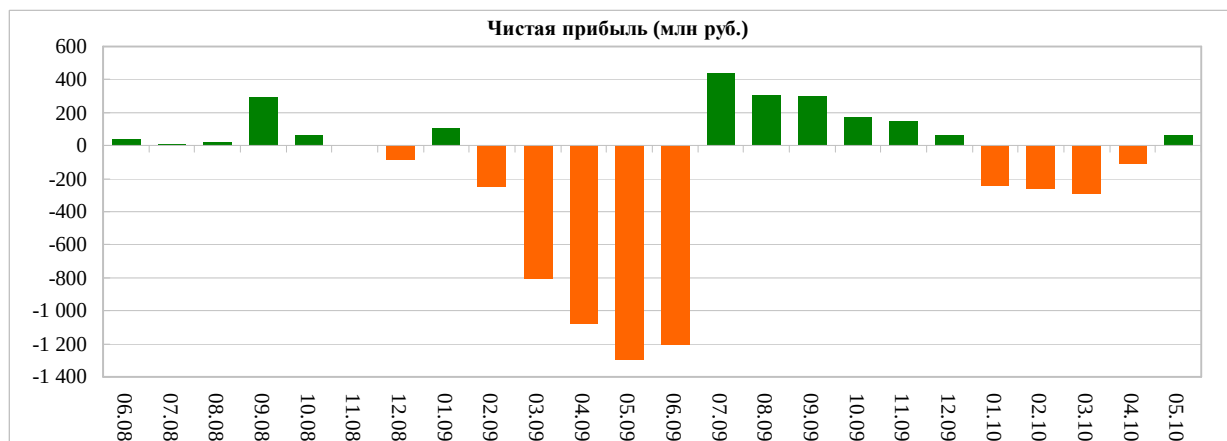
АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

За I квартал 2010 года

Структура прибыли млн руб.	
Чистые процентные доходы	1 145
Чистые комиссионные доходы	166
Чистые доходы по ценным бумагам	106
Чистые доходы по ин. валюте	24
Чистые доходы по драг. металлам и производным инструментам	-139
Чистые прочие доходы	572
Прибыль до создания резервов и расходов на обеспечение деятельности	1 874
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	-510
Прибыль до расходов на обеспечение деятельности	1 364
Расходы на обеспечение деятельности	1 160
Чистая прибыль	205

Коэффициенты	ТОП 300	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	7.19%	13.93%
Рентабельность активов (ROA)	1.10%	1.33%
Чистая процентная маржа	6.94%	5.43%
Процентный спрэд	6.04%	4.97%
Расходы на обеспечение деятельности / средние активы	6.22%	4.32%
Средняя доходность процентных активов	11.91%	11.78%
Средняя стоимость процентных пассивов	5.87%	6.81%

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.



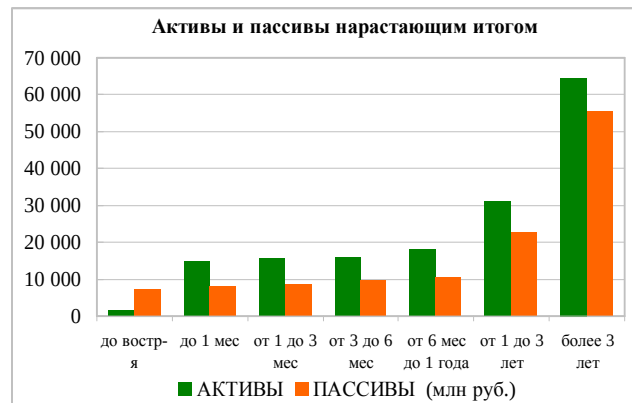
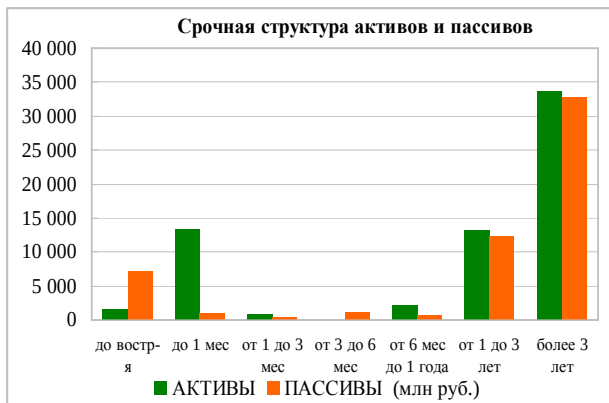
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности банка. За счет прибыли банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал и выплачивает дивиденды своим акционерам. Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала банка, что в свою очередь приводит к снижению финансовой устойчивости банка. Однако при наличии положительных финансовых результатов следует обратить внимание на источники формирования прибыли: чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем более прогнозируемой прибыль ожидается в будущем. К стабильным источникам доходов можно отнести процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, прочие доходы в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

СРОЧНАЯ СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ

млн руб.

	до востр-я	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет
АКТИВЫ							
Денежные средства	655						
Средства в банках	928						
Кредиты и прочие размещенные средства, в т.ч.:		8 356	785	53	2 125	13 106	33 637
-Физические лица				1	120	5 249	15 959
-Юридические лица		10	267	43	258	4 929	17 678
-Банки		8 346	518	9	1 747	2 929	
-Государственный сектор							
Вложения в долговые и долевые ценные бумаги		4 971					
Векселя							
Итого активы	1 582	13 327	785	53	2 125	13 106	33 637
ПАССИВЫ							
Депозиты и прочие привлеченные средства, в т.ч.:	109	930	354	1 128	671	12 362	32 732
-Физические лица	109		186	897	217	2 572	
-Юридические лица	0	50	168	193	338	8 964	7 473
-Банки		880		39	116	826	25 259
-Государственный сектор							
Кредиты и депозиты ЦБ РФ							
Средства банков	39						
Средства на расчетных счетах	7 054						
Выпущенные долговые обязательства	10					0	9
Итого пассивы	7 211	930	354	1 128	671	12 362	32 741
Разрывы в срочной структуре	-5 629	12 397	431	-1 075	1 454	744	896
Накопленный разрыв в срочной структуре	-5 629	6 768	7 199	6 124	7 578	8 322	9 217



Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Оценочная шкала



Высокая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется минимальным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Умеренно высокая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Удовлетворительная оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации.



Низкая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.



Крайне низкая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется очень высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.

Отказ от ответственности

Аналитик, задействованный в написании данного аналитического отчета, подтверждает, что все положения отражают его собственное мнение в отношении финансового состояния анализируемого банка. Вознаграждение аналитика не связано напрямую или косвенно с мнениями или рекомендациями, изложенными в данном отчете. Аналитическое агентство bankSTARS, его руководство и сотрудники не несут ответственности за операции третьих лиц, совершенные на основе мнений, изложенных в данном отчете. Информация, представленная в данном отчете, основана на источниках, которые аналитическое агентство bankSTARS признает надежными, тем не менее, аналитическое агентство bankSTARS не несет ответственности за ее достоверность и полноту. Описание финансовых показателей банка не претендуют на полноту. Прошлые показатели не являются гарантией своего повторения в будущем. Обзор не имеет отношения к инвестиционным целям или финансовой ситуации третьих лиц. Все мнения и рекомендации, основанные на представленной информации, соответствуют дате выхода данного отчета и могут быть изменены без уведомления. Аналитический отчет предоставляется исключительно в информационных целях и не является предложением проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров. Юридические и частные лица должны самостоятельно принимать решения, используя данный отчет лишь в качестве одного из средств, способствующих принятию взвешенных решений. Юридические и частные лица должны искать возможность дополнительной консультации перед принятием решения проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров.

Любое воспроизведение, распространение, переработка и другие способы использования материалов аналитического агентства bankSTARS, предусмотренные Законом РФ «Об авторском праве и смежных правах», допускается только с письменного разрешения аналитического агентства bankSTARS.