

Рейтинговий звіт NADR 001-007

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	ВАТ КБ «Надра»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaA
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	30.03.2006 р.
Дата оновлення:	04.10.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ КБ «Надра» за II квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим банком, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	31.03.2006	20.07.2006	20.09.2006	07.12.2006	22.05.2007	21.06.2007	05.07.2007	04.10.2007
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaA-	uaA	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підвищення	підвищення	підтвердження	підтвердження

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Основні показники діяльності

Основні балансові показники

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.07
Актив, млн. грн.	2 889,12	3 888,48	5 922,50	6 610,40	7 891,69	8 790,59	10 293,71	11 837,96	15 451,23
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2 170,49	2 936,46	5 012,21	5 697,20	6 726,75	7 529,95	8 976,48	10 473,98	12 233,08
Кошти клієнтів, млн. грн.	1 329,03	1 995,21	3 256,88	3 665,63	3 778,84	4 293,13	5 368,55	5 971,60	6 583,61
Власний капітал, млн. грн.	203,95	366,66	551,32	644,39	669,46	719,61	1 324,55	1 486,90	1 617,78
Доходи, млн. грн.	525,23	852,31	1 214,30	458,73	906,76	1 385,90	2 023,73	750,04	1 429,84
Витрати, млн. грн.	516,37	827,66	1 187,88	365,68	786,24	1 215,23	1 837,13	587,70	1 241,21
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	9,05	28,91	34,86	94,43	127,08	186,71	224,20	167,29	205,73
Чистий прибуток, млн. грн.	8,86	24,65	26,42	93,05	120,52	170,68	186,60	162,34	188,62
Доходність активів (ROA),%	0,31	0,63	0,45	-	-	-	1,81	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	4,34	6,72	4,79	-	-	-	14,09	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ПРОТЯГОМ ПЕРШОГО ПІВРІЧЧЯ 2007 РОКУ	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель.....	10
1.3. Капітал.....	11
1.4. Зобов’язання.....	12
1.5. Фінансові результати діяльності.....	13
2. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ВАТ КБ «НАДРА» У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ	15
2.1. Юридичні аспекти діяльності.....	15
2.1.1. Структура власності.....	15
2.1.2. Відносини із контролюючими органами.....	15
2.1.3. Судові позови.....	15
2.2. Розвиток якісних показників.....	16
2.2.1. Регіональна мережа.....	16
2.2.2. Платіжні картки.....	16
2.2.3. Клієнтська база.....	16
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ВАТ КБ «НАДРА»	18
3.1. Виконання економічних нормативів.....	18
3.2. Джерела формування ресурсної бази.....	18
3.2.1. Капітал.....	18
3.2.2. Зобов’язання.....	19
3.3. Напрямки розміщення коштів. Активи.....	23
3.4. Ліквідність.....	27
3.5. Фінансові результати діяльності.....	28
4. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	31
ВИСНОВОК	33
ДОДАТКИ	34
Додаток до рейтингового звіту №1.....	35
Додаток до рейтингового звіту №2.....	36
Додаток до рейтингового звіту №3.....	37
Додаток до рейтингового звіту №4.....	38
Додаток до рейтингового звіту №5.....	39

Резюме

Протягом звітнього кварталу структура власності ВАТ КБ «Надра» не змінилася. Трьом найбільшим акціонерам (NOVARTIK TRADING LIMITED, MANMADE ENTERPRISES LIMITED та EAST CAPITAL EXPLORER FINANCIAL INSTITUTION FUND CYPRUS LTD.) належить 98,35% акцій.

У другому кварталі банк продовжував розширяти мережу територіальних відділень (протягом кварталу відкрито 28 відділень у різних містах України), залучати нових клієнтів на обслуговування та розвивати картковий бізнес (обсяги емісії карток сягнули 5,6 млн. штук). При цьому, інфраструктура обслуговування платіжних карток КБ «Надра» налічує 818 банкоматів, 4 068 торговельних терміналів та 625 пунктів видачі готівки.

Також протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Надра» нарощувало клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків.

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Надра» не порушувало економічних нормативів. Фактичні значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу, а також нормативи ліквідності з початку 2007 року знижуються. Значення інших нормативів перебувають на прийнятному рівні.

За другий квартал власний капітал банку зріс на 130,9 млн. грн., переважно за рахунок переоцінки основних засобів. Протягом аналізованого кварталу відбулися зміни структури балансового капіталу – внаслідок переведення прибутків минулих років до резервних фондів банку зросла питома вага останніх. При цьому, банком було переоцінено балансову вартість основних засобів на загальну суму 108,5 млн. грн. Слід зазначити, що темпи приросту активів у другому кварталі перевищували темпи нарощення власного капіталу, що спричинило зниження показників забезпеченості активних та, зокрема, кредитно-інвестиційних операцій.

Ресурсна база ВАТ КБ «Надра» характеризується диверсифікацією за: джерелами залучення коштів, найбільшими контрагентами (на 20 найбільших кредиторів припадає близько 37% зобов'язань), видами економічної діяльності вкладників юридичних осіб та найбільшими вкладниками (на 20 найбільших вкладників припадає близько 19% депозитів). У другому кварталі поточного року ВАТ КБ «Надра» емітувало трирічні єврооблігації (отримання кредитів від міжнародних банків через LPN схему на суму 150,0 млн. дол.) та залучило синдигований кредит (85 млн. дол.), організаторами якого виступили BayernLB, RZB та Standard Bank. Також в обігу перебувають іменні процентні облігації загальною номінальною вартістю 250,0 млн. грн. В аналізованому кварталі банком було погашено депозитні (ощадні) сертифікати власної емісії на суму 150,1 млн. грн.

Протягом другого кварталу поточного року чисті активи ВАТ КБ «Надра» зросли на 31%, або на 3 613,3 млн. грн., переважно за рахунок клієнтського кредитного

портфеля (1 349,5 млн. грн.) та нарощення обсягу високоліквідних активів (1 389,6 млн. грн.). При цьому, основу активів становить кредитно-інвестиційний портфель – близько 82%. Кредитна діяльність банку у другому кварталі характеризується наданням довгострокових кредитів, при цьому, для юридичних осіб надавалися кредити у поточну діяльність, а фізичним – споживчі, іпотечні та кредити на придбання автомобілів. При цьому, кредитний портфель достатньо диверсифікований за галузями економіки та найбільшими позичальниками (20 найбільших позичальників складають 30,1% клієнтського кредитного портфеля).

Якість активів банку перебуває на доброму рівні: питома вага прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі за другий квартал зменшилась та складає 1,5%; питома вага неробочих активів станом на 01.07.07 р. складає близько 5% чистих активів та свідчить про ефективне використання залучених ресурсів; інвестиції у цінні папери становлять менше ніж 10%.

У свою чергу, банк має незначний обсяг негативно класифікованих активів (11,1%), які характерні для діяльності банку та у достатній мірі покриваються сформованими резервами під активні операції.

Ліквідність ВАТ КБ «Надра» перебуває на прийнятному рівні: питома вага високоліквідних активів складає понад 10% чистих активів, нормативи ліквідності перевищують мінімальні вимоги НБУ, а активи та пасиви добре збалансовані за строками до погашення.

Дохід отриманий ВАТ КБ «Надра» у другому кварталі 2007 року майже у два рази перевищує доходи аналогічного періоду 2006 року і станом на 01.07.07 р. складає 1 109,5 млн. грн. При цьому, структура доходів банку порівняно із кінцем першого кварталу змінилася у бік збільшення питомої ваги процентних доходів та зменшення частки торгівельних результатів. У свою чергу, динаміка загальних витрат загалом відповідала динаміці доходів. Загальні витрати станом на 01.07.07 р. становили 920,8 млн. грн., або на 76,6% більше за витрати першого півріччя минулого року. Показники чистого процентного та комісійного доходу мають тенденцію до зростання. Сума отриманого чистого прибутку у першому півріччі становить 188,6 млн. грн.

Згідно з інформацією, наданою банком, протягом першого півріччя 2007 року стратегічні плани банку не змінювалися.

До кінця 2007 року заплановано збільшити валюту балансу до 18,37 млрд. грн., при цьому, портфель кредитів клієнтів – до 12,98 млрд. грн., міжбанківські кредити – до 2,09 млрд. грн., а портфель ЦП – до 1,37 млрд. грн.

Протягом 2007 року КБ «Надра» не планує збільшувати статутний капітал. Як додаткові джерела фінансування планується використовувати синдіковані позики, випуск боргових зобов'язань та залучення коштів на умовах субординованого боргу.

1. Розвиток банківської системи України протягом першого півріччя 2007 року

1.1. Розвиток банківської системи

Тенденції розвитку економіки

Темпи економічного зростання зберігалися на високому рівні, що стало поштовхом для динамічного розвитку фінансової системи України.

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

- сприятлива зовнішня кон'юнктура та високі темпи зростання промислового виробництва, насамперед, за рахунок його зростання в металургії та машинобудуванні;
- зростання обсягів надходжень прямих іноземних інвестицій в Україну;
- збереження високого рівня приватного споживання, яке стимулювалося зростаючими реальними наявними доходами населення за низького рівня зареєстрованого безробіття (2,3% за перше півріччя 2007 р.);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 р. доходи зведеного бюджету України становили 33,8% до ВВП, видатки – 30,3%. Порівняно з відповідним періодом минулого року частка перерозподілу ВВП через зведений бюджет скоротилася на 1,8 в. п., видатків зведеного бюджету України у ВВП – на 4,7 в. п. відповідно.

За шість місяців 2007 року обсяг ВВП склав 289,9 млрд. грн., що майже на 8% більше, ніж за аналогічний період попереднього року. Рівень інфляції з початку року склав 4,2%, у тому числі у червні 2007 року ціни зросли на 2,2%. Доходи та витрати населення за п'ять місяців збільшилися на 25,9% відповідно. Номінальна та реальна зарплати зросли з початку року на 7,1% та 1,3% відповідно.

Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку впродовж першого півріччя була стабільною.

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня – червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за

рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (з 8,5% до 8,0%), а також ставку рефінансування під заставу майнових прав на грошові депозити, яка на кінець червня поточного року склала 8%. Також було знижено середню ставку рефінансування за усіма інструментами рефінансування з 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

Аналіз валютного ринку

Офіційний курс гривні до долара США залишився незмінним – 5,05 грн./дол. США. Відносно євро гривня девальвувала на 2,2% – до 6,8 грн./євро, що відображує девальваційну динаміку долара відносно євро на міжнародних валютних ринках.

На готівковому ринку гривня до долара незначно ревальвувала з початку року, до євро – навпаки, девальвувала. Перевищення пропозиції над попитом призвело до формування додатного сальдо продажу-купівлі населенням іноземної валюти (193,2 млн. дол. США).

Обсяг торгів на міжбанківському валютному ринку протягом півріччя коливався в межах 8,2 млрд. дол. США (у січні) до 12,2 млрд. дол. США (у травні). Домінування пропозиції іноземної валюти над попитом змусило НБУ проводити значні інтервенції з купівлі іноземної валюти з метою недопущення значних коливань курсу в напрямку ревальвації. Суттєвий приплив валюти до країни забезпечувався як надходженнями від експорту, так і притоком іноземних кредитних та інвестиційних ресурсів.

Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%. Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.), значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фондування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

На початок другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за

вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. Активи та кредитно-інвестиційний портфель

Зростання чистих активів банківських установ відбувалося, насамперед, за рахунок готівкових коштів та коштів на коррахунку в НБУ (на 4,47 млрд. грн.), коштів в інших банках (на 17,62 млрд. грн.) та кредитів клієнтам (на 71,42 млрд. грн.). Загалом, чисті активи за вказаний період збільшилися на 99,9 млрд. грн., у тому числі кредитно-інвестиційний портфель – на 91,5 млрд. грн.

Структура активів банків суттєвих змін не зазнала: основними їх складовими залишаються кредитний портфель (316,93 млрд. грн.), кошти в банках (59,93 млрд. грн.), довгострокові вкладення (21,62 млрд. грн.), а також грошові кошти та кошти на коррахунку в НБУ (30,96 млрд. грн.).

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів наданих фізичним особам у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів³ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

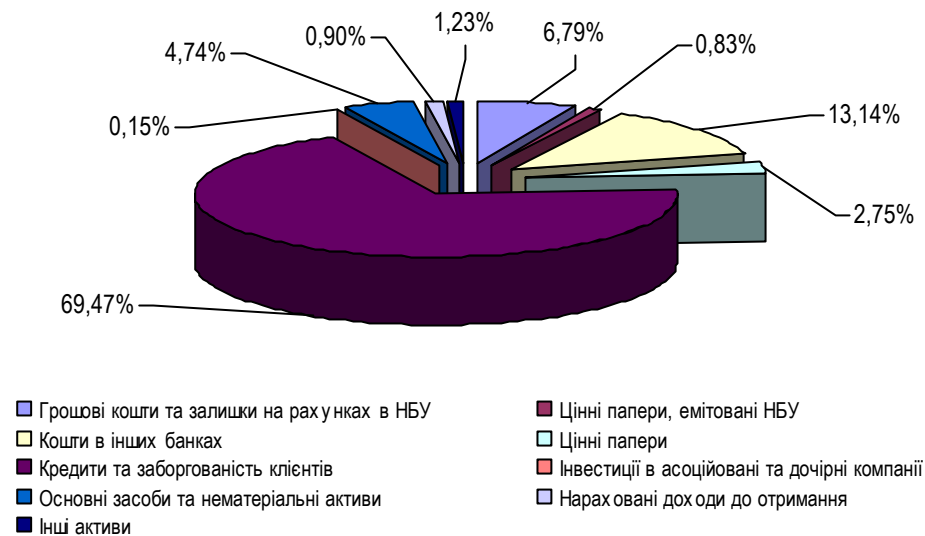


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.⁴

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

³ Без урахування сформованих резервів під активні операції

⁴ Сумнівні та прострочені понад 31 день

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

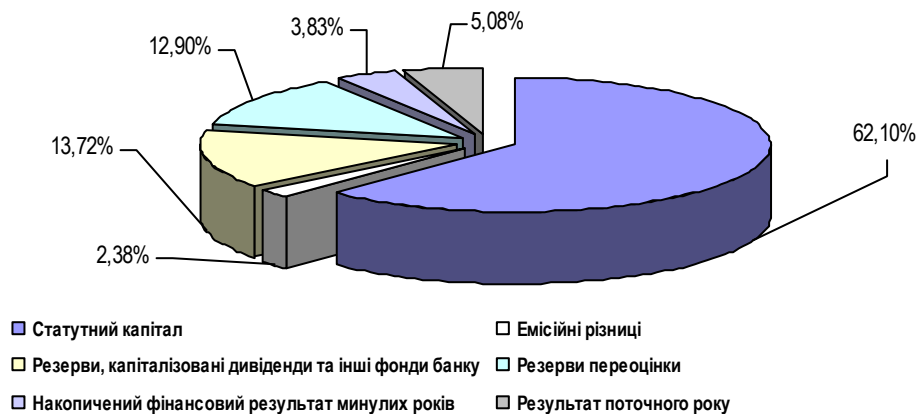


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.07 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

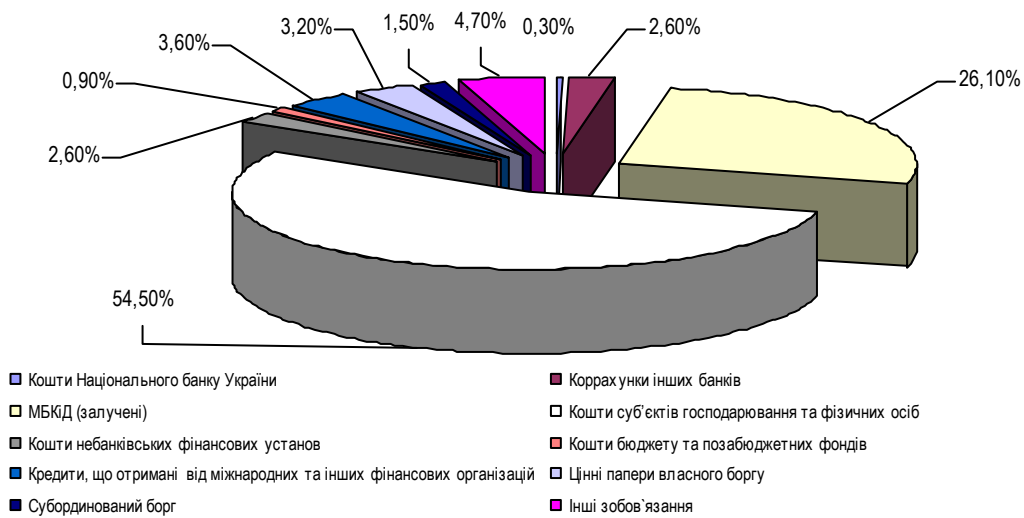


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁵ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за перше півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у другому кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за перше півріччя поточного року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

⁵ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Інформація щодо діяльності ВАТ КБ «Надра» у II кварталі 2007 року

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Структура власності

Протягом звітного кварталу структура власності ВАТ КБ «Надра» не змінилася. Трьом найбільшим акціонерам (NOVARTIK TRADING LIMITED, MANMADE ENTERPRISES LIMITED та EAST CAPITAL EXPLORER FINANCIAL INSTITUTION FUND CYPRUS LTD.) належить 98,35% акцій.

2.1.2. Відносини із контролюючими органами

Протягом II кварталу поточного року в банку проводилися перевірки контролюючими органами. Так, з 14 по 25 травня НБУ проводив планову перевірку Івано-Франківського регіонального управління – порушень не встановлено. Проте, внаслідок планової документальної перевірки СДПІ по роботі з ВПП у м. Києві виявлено порушення податкового законодавства, донараховано податок на прибуток (126,9 тис. грн.) та накладено штраф на загальну суму 70,4 тис. грн.

2.1.3. Судові позови

Кількість судових позовів, за якими ВАТ КБ «Надра» виступає відповідачем, протягом аналізованого кварталу 2007 року зросла з 6 до 26 позовів. Загальна сума вимог становить 11,8 млн. грн. Найбільшими позивачами є ТОВ «Торговий дім «Приват» (9,9 млн. грн.) та Тернопільська ОДПІ (2,9 млн. грн.). У першому випадку предметом позову є визнання недійсним договорів застави майнових прав та стягнення безпідставно отриманих сум., а у другому – стягнення боргів за договорами податкової поруки.

Протягом звітного кварталу структура власності ВАТ КБ «Надра» не змінилася. Трьом найбільшим акціонерам (NOVARTIK TRADING LIMITED, MANMADE ENTERPRISES LIMITED та EAST CAPITAL EXPLORER FINANCIAL INSTITUTION FUND CYPRUS LTD.) належить 98,35% акцій.

У другому кварталі 2007 року внаслідок планової документальної перевірки СДПІ у м. Києві виявлено порушення податкового законодавства, донараховано податок на прибуток (126,9 тис. грн.) та накладено штраф на загальну суму 70,4 тис. грн. Станом на 01.07.07 р. у судових інстанціях розглядається 26 справ за якими ВАТ КБ «Надра» виступає відповідачем. Загальна сума позовних вимог 11,8 млн. грн.

2.2. Розвиток якісних показників

2.2.1. Регіональна мережа

Банк продовжує розвивати регіональну мережу відділень, розширюючи присутність у регіонах України. Так, з початку 2007 року було відкрито 28 безбалансових відділень у різних містах України, при цьому протягом II кварталу відкрито 21 ТВБВ. Наразі, регіональна мережа налічує 26 філій та 602 відділення.

За даними управлінського обліку банку у першому півріччі поточного року збитковими виявлено 131 відділення, загальна сума збитків становить 932,6 тис. у. о. При цьому, основною причиною їх збитковості є перевищення внутрішньобанківських витрат над доходами, що пов'язано із не тривалим періодом функціонування.

2.2.2. Платіжні картки

Картковий бізнес КБ «Надра» має високий ступінь розвитку: станом на 1 липня 2007 року банк емітував та обслуговує 5,6 млн. платіжних карток (приріст протягом другого кварталу близько 500 тис. штук). Банк рівномірно розвиває як дебетні, так і кредитні картки. До кінця 2007 року банком заплановано емітувати понад 6 млн. карток, при цьому дебетних карток 3,4 млн. штук.

Інфраструктура обслуговування платіжних карток КБ «Надра» налічує 818 банкоматів, 4 068 торговельних POS-терміналів та 625 пунктів видачі готівки.

Планами банку передбачено збільшити мережу банкоматів до 1 000 штук, POS-терміналів – до 4 000 штук, а пунктів видачі готівки до 658.

ВАТ КБ «Надра» надає послуги щодо підключення банкоматів інших банків до власного АТМ-хосту, до якого станом на 01.07.07 р. підключені ВАТ «Електрон Банк», ТОВ КБ «Володимирський», АБ «Банк регіонального розвитку», ВАТ «Банк Універсальний», АБ «Національні інвестиції», АБ «Синтез», ЗАТ УБМС «Інвест-Кредит Банк», АКБ «Аркада» та АКБ «Юнекс».

2.2.3. Клієнтська база

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Надра» нарощував клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків.

Таблиця 2.1. Клієнтська база ВАТ КБ «Надра», тис. осіб

	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Фізичні особи, в т. ч.:	2 362,5	2 583,7	2 993,0	3 338,4	3 700,3	3 751,4
позичальники	389,5	485,3	661,2	811,1	956,0	973,2
вкладники	56,5	67,8	88,8	104,9	143,8	162,4
власники поточних рахунків	1 916,5	2 030,5	2 243,1	2 464,3	2 600,5	2 615,8
Юридичні особи, в т. ч.:	49,2	46,7	49,5	49,5	52,6	55,5
позичальники	38,9	42,8	45,8	48,6	51,6	54,5
вкладники	1,2	1,4	1,5	1,6	1,8	1,9
власники поточних рахунків	48,4	45,8	48,5	48,5	51,5	54,4

Динаміка розвитку клієнтської бази банку протягом другого кварталу 2007 року була позитивною. Зокрема, у першому кварталі загальна кількість клієнтів зросла на 54 тис. осіб.

Загалом, ВАТ КБ «Надра» позиціонує себе як фінансовий супермаркет, надаючи широкий спектр кредитних та депозитних програм. Зокрема, для приватних клієнтів пропонуються такі кредитні програми як «Автокредитування», «Кредит споживчий під заставу», «Справжня кредитна картка «45 днів кредиту без відсотків», «КредиТочка»™, «Персональний кредитний пакет» тощо. У свою чергу, депозитні програми для клієнтів відрізняються строками залучення коштів, відсотковими ставками, умовами дострокового погашення, методами нарахування відсотків та іншим.

Банк продовжував розширяти мережу територіальних відділень (протягом кварталу відкрито 28 відділень в різних містах України), залучати нових клієнтів на обслуговування та розвивати картковий бізнес (обсяги емісії карток сягнули 5,6 млн. штук). При цьому, інфраструктура обслуговування платіжних карток КБ «Надра» налічує 818 банкоматів, 4 068 торговельних терміналів та 625 пунктів видачі готівки.

Також, протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Надра» нарощувало клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків.

3. Фінансові показники діяльності ВАТ КБ «Надра»

3.1. Виконання економічних нормативів

Протягом аналізованого кварталу ВАТ КБ «Надра» не порушував економічних нормативів діяльності, інформацію щодо яких наведено в Додатку №3.

Коефіцієнт фондової капіталізації перебуває на низькому рівні – 27%.

Фактичні значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу за аналізований період зменшилися до 10,68% та 9,55% відповідно. Проте, згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, характеризують ВАТ КБ «Надра» як добре капіталізований.

Нормативи ліквідності ВАТ КБ «Надра» також мають низхідну тенденцію з початку 2007 року та перебувають на рівні нижчому за середні значення по банківській системі України.

Нормативи інвестування та кредитних ризиків перебували на прийнятному рівні.

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Надра» не порушувало економічних нормативів діяльності. Фактичні значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу, а також нормативи ліквідності з початку 2007 року мають низхідну тенденцію. Значення інших нормативів перебувають на прийнятному рівні.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

За II квартал 2007 року власний капітал ВАТ КБ «Надра» збільшився на 130,9 млн. грн. переважно за рахунок переоцінки основних засобів (108,5 млн. грн.) та збільшення обсягу інших фондів банку (173,4 млн. грн.). Структуру власного капіталу наведено в таблиці (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Структура власного капіталу ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Сплачений статутний капітал	240,00	240,00	240,00	240,00	389,86	389,86	389,86
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	284,50	284,50	308,52	308,52	747,68	747,68	930,38
Результат минулих років	0,01	26,65	0,23	0,23	0,23	186,83	0,23
Результати переоцінки	0,40	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	108,69
Фінансовий результат поточного року	26,42	93,05	120,52	170,68	186,60	162,34	188,62
Власний капітал всього	551,32	644,39	669,46	719,61	1 324,55	1 486,90	1 617,78

У II кварталі 2007 року прибутки минулих років було переведено до загальних резервів банку, що зумовило зростання питомої ваги останніх до 57,5% власного капіталу. Також, у другому кварталі 2007 року банком було переоцінено основні засоби на загальну суму 108,5 млн. грн., частка яких станом на 01.07.07 р. складає 6,7%. Іншою вагомою складовою є сплачений статутний капітал – понад 24%.

Перевищення темпів нарощення активних операцій, зокрема, кредитно-інвестиційних, над темпами приросту власного капіталу зумовило зменшення показників забезпеченості власним капіталом. Таким чином, активні операції на 10,5% (кредитно-інвестиційні на 13,2%) покриваються власним капіталом. Для порівняння, станом на 01.04.07 р. ці значення відповідно становили 12,6% та 14,3%.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ КБ «Надра» з початку другого кварталу збільшилися на 3 482,4 млн. грн. переважно за рахунок зростання заборгованості перед комерційними банками на 2 659,7 млн. грн. Структуру зобов'язань банку наведено в таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Заборгованість перед НБУ	72,63	69,87	69,84	68,90	46,84	31,44	19,48
Кошти банків	1 487,48	1 614,57	2 620,17	2 216,97	2 748,20	3 218,02	5 877,74
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	2,25	10,50	3,89	20,29	2,32	4,26	16,73
Кошти юридичних осіб	762,75	924,98	839,87	926,84	1 616,45	1 746,71	1 869,10
Кошти фізичних осіб	2 491,88	2 730,15	2 935,08	3 346,00	3 749,78	4 220,63	4 697,78
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	119,94	130,78	123,71	200,47	216,60	256,73	420,87
Боргові цінні папери	170,37	215,54	264,24	330,31	330,00	405,04	254,46
Інші зобов'язання	263,87	269,62	365,44	961,19	258,97	468,25	677,27
Разом зобов'язання	5 371,17	5 966,01	7 222,24	8 070,97	8 969,15	10 351,07	13 833,44

Активне залучення міжбанківських ресурсів (МБКід та проведення операцій СВОП) у другому кварталі обумовило зміни структури зобов'язань банку у бік збільшення їхньої питомої ваги до 42,5% та зменшення клієнтських ресурсів на 10,2 в. п. до 47,5%. Зокрема, станом на 1 липня 2007 року обсяг залучених коротко- та довгострокових кредитів комерційних банків становить 4 861,2 млн. грн. (84,2% коштів інших банків), кредити «овернайт» – 556,1 млн. грн., кошти банків на ЛОРО-рахунках – 453,4 млн. грн.

Обсяг довгострокових кредитів, що отримані від Національного банку України, за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій, порівняно з початком кварталу знизився на 12,0 млн. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 19,5 млн. грн.

З початку 2007 року банк має пасивне сальдо міжбанківських кредитів та депозитів, яке складає понад 10% зобов'язань. Така ситуація є наслідком емісії єврооблігацій та отриманням синдикованих кредитів. Так, у другому кварталі банком було залучено синдикований кредит на загальну суму 85 млн. дол., організаторами якого виступили BayernLB, RZB й Standard Bank, та розміщено трирічні єврооблігації. Рейтинг цієї емісії визначено міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та Fitch на рівні Ва3/позитивний та В-/стабільний відповідно. Інформацію про обіг облігацій ВАТ КБ «Надра» наведено в таблиці (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Інформація про обіг облігацій ВАТ КБ «Надра»⁶

Вид боргового інструменту	Процентні іменні облігації	Єврооблігації- LPN	Єврооблігації- LPN
Номинал облігації	1000,00 UAH	100 000,00 USD	100 000,00 USD
Обсяг емісії	250 000 000,00	100 000 000,00 USD	175 000 000,00 USD
Ставка купона	12,5%	9,5%	9,25%
Оферта	2 рази на рік	2 рази на рік	2 рази на рік
Дата кінця розміщення	06.02.2007 р.	26.10.2005 р.	22.06.2007 р.
Дата погашення	01.02.2008 р.	04.11.2008 р.	28.06.2010 р.
Умови дострокового викупу	Протягом п'яти днів після отримання письмової заяви від інвестора	н/д	н/д
Андеррайтер	ІНГ Банк Україна	Dresdner Bank AG та UBS	HSBC, UBS
Торгівельна площадка	ПФТС	SWX	SWX

Також у обігу перебувають процентні іменні облігації банку серії В номінальною вартістю 1 000,0 грн. за штуку. Станом на 01.07.07 р. облігації розміщено у повному обсязі – 250,0 млн. грн.

Зниження обсягу цінних паперів власних емісій обумовлено погашенням ощадних (депозитних) сертифікатів на 150,1 млн. грн. При цьому, їхня питома вага у чистих зобов'язаннях скоротилася з 3,9% до 1,8% станом на 01.07.07 р.

До складу інших зобов'язань (677,3 млн. грн., або 4,9% загальних зобов'язань) переважно віднесені кошти на транзитних рахунках за операціями з використанням платіжних карток (325,9 млн. грн.) та резерви банку за наданими зобов'язаннями (62,6 млн. грн.).

У другому кварталі поточного року ВАТ КБ «Надра» продовжував залучати кошти клієнтів на поточні та строкові рахунки – з 01.04.07 р. було залучено 599,5 млн. грн. (Таблиця 3.4). При цьому, приріст строкових коштів корпоративних клієнтів на 327,1 млн. грн. обумовлений, насамперед, їх переведенням з поточних рахунків. У свою чергу кошти фізичних осіб збільшилися на 477,2 млн. грн., у тому числі, кошти до запитання (переважно залишки на карткових рахунках) збільшилися на 299,8 млн. грн.

⁶ За даними сайту www.cbonds.info

Таблиця 3.4. Структура клієнтського депозитного портфеля ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	2 491,88	2 730,15	2 935,08	3 346,00	3 749,78	4 220,63	4 697,78
до запитання	323,33	296,27	381,73	388,92	563,87	632,65	932,47
строкові	2 168,55	2 433,88	2 553,35	2 957,09	3 185,90	3 587,97	3 765,31
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	762,75	924,98	839,87	926,84	1 616,45	1 746,71	1 869,10
до запитання	356,56	542,02	468,94	518,90	738,10	756,29	551,58
строкові	406,19	382,96	370,93	407,94	878,35	990,43	1 317,52
Всього коштів клієнтів	3 254,63	3 655,13	3 774,95	4 272,85	5 366,23	5 967,34	6 566,88
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	79,11	77,07	77,47	78,75	75,74	76,72	77,40
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	76,56	74,69	77,75	78,31	69,88	70,73	71,54

Диверсифікація ресурсної бази ВАТ КБ «Надра» є задовільною: на 20 найбільших кредиторів припадає близько 37% чистих зобов'язань, а на 10 найбільших вкладників – близько 18% депозитів клієнтів.

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є доброю: станом на 01.07.2007 р. кошти підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам становлять 12,7% зобов'язань. Інші галузі формують менше ніж 10% зобов'язань.

За другий квартал власний капітал банку зріс на 130,9 млн. грн., переважно за рахунок переоцінки основних засобів. Протягом аналізованого кварталу відбулися зміни структури балансового капіталу – внаслідок переведення прибутків минулих років до резервних фондів банку. При цьому, банком було переоцінено балансову вартість основних засобів на загальну суму 108,5 млн. грн. Слід зазначити, що темпи приросту активів у другому кварталі перевищували темпи нарощення власного капіталу, що спричинило зниження показників забезпеченості активних та, зокрема, кредитно-інвестиційних операцій.

Ресурсна база ВАТ КБ «Надра» характеризується диверсифікацією за: джерелами залучення коштів, найбільшими контрагентами (на 20 найбільших кредиторів припадає близько 37% зобов'язань), видами економічної діяльності вкладників юридичних осіб та найбільшими вкладниками (на 10 найбільших вкладників припадає близько 18% депозитів). У другому кварталі поточного року ВАТ КБ «Надра» емітувало трирічні єврооблігації (отримання кредитів від міжнародних банків через LPN схему на суму 150,0 млн. дол.) та залучило синдікований кредит (85 млн. дол.), організаторами якого виступили BayernLB, RZB та Standard Bank. Також у обігу перебувають іменні процентні облігації загальною номінальною вартістю 250,0 млн. грн. У аналізованому кварталі банком було погашено депозитні (ощадні) сертифікати власної емісії на суму 150,1 млн. грн.

3.3. Напрямки розміщення коштів. Активи

Протягом другого кварталу поточного року чисті активи ВАТ КБ «Надра» зросли на 31%, або на 3 613,3 млн. грн., переважно за рахунок клієнтського кредитного портфеля (1 349,5 млн. грн.) та нарощення обсягу високоліквідних активів (1 389,6 млн. грн.). Структуру активів банку наведено в таблиці (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура активів ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Високоліквідні активи	524,42	493,37	738,68	593,71	689,35	538,51	1 928,12
МБКід	625,20	853,86	1 214,09	1 086,21	1 469,28	1 340,36	1 911,88
Кредитний портфель	4 298,29	4 592,09	5 222,30	6 145,82	7 247,78	8 617,03	9 966,53
Цінні папери	286,11	463,08	524,41	557,96	569,91	883,50	757,57
Резерви під активні операції	-227,46	-244,52	-276,90	-303,40	-361,74	-422,19	-474,78
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основні фонди	211,34	238,33	248,61	280,89	353,75	388,86	616,09
Інші активи	204,59	214,18	220,50	429,39	325,38	491,90	745,81
Разом активів	5 922,50	6 610,40	7 891,69	8 790,59	10 293,71	11 837,96	15 451,23

Структура активів ВАТ КБ «Надра» за аналізований квартал зазнала певних змін у бік збільшення питомої ваги високоліквідних активів з 4,5% до 12,5% внаслідок розміщення значного обсягу коштів на НОСТРО-рахунках в інших банках. Проте, основною складовою активів залишається кредитно-інвестиційний портфель – близько 82% активів.

Переоцінка основних засобів, а також відкриття додаткових відділень та їх укомплектування необхідним устаткуванням призвело до зростання вкладень у основні фонди на 227,2 млн. грн., при цьому, питома вага останніх у чистих активах станом на 01.07.07 р. складає близько 4%.

Показники якості активів ВАТ КБ «Надра» наведено в таблиці.

Таблиця 3.6. Показники якості активів ВАТ КБ «Надра», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Прострочені та сумнівні кредити в КП	2,46	2,35	2,21	2,01	2,00	1,69	1,50
Питома вага ЦП в активах	3,86	6,29	5,97	5,79	5,11	7,31	4,81
Питома вага неробочих активів в чистих активах	7,82	8,08	6,98	9,03	7,41	7,71	7,84

Якість активів банку перебуває на доброму рівні: питома вага прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі за другий квартал зменшилась та складає 1,5%; питома вага неробочих активів станом на 01.07.07 р. складає близько 5% чистих активів, а інвестиції у цінні папери – менше ніж 10%.

У свою чергу, банк має незначний обсяг негативно класифікованих активів (11,1%), які у достатній мірі покриваються сформованими резервами під активні операції.

Операції ВАТ КБ «Надра» на міжбанківському ринку України

ВАТ КБ «Надра» є учасником міжбанківського ринку України. Обсяги операцій є значними, так станом на 01.07.07 р. кошти, що розміщені в інших банках (окрім НБУ) перевищують 20% чистих активів. ВАТ КБ «Надра» використовує міжбанківський ринок для управління ліквідністю, валютним ризиком та отримання доходів від проведення арбітражних операцій.

Якість портфеля міжбанківських кредитів ВАТ КБ «Надра» є доброю: прострочена та сумнівна заборгованість за міжбанківськими кредитами станом на кінець першого півріччя 2007 року відсутня. Обсяг сформованих резервів під заборгованість інших банків складає менше 1% загальних коштів, розміщених на міжбанківському ринку.

Портфель кредитів клієнтам

За аналізований період портфель кредитів клієнтів збільшився на 16% і станом на 01.07.07 р. становить 9 966,5 млн. грн., або 65% чистих активів банку. Структуру кредитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.7).

Таблиця 3.7. Структура кредитного портфеля ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	2 620,75	2 644,26	2 757,69	2 915,00	3 406,18	4 187,59	4 604,43
кредити "овердрафт"	18,49	23,11	30,06	35,47	47,77	64,55	71,19
кредити, що надані за операціями репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, що надані за врахованими векселями	201,51	188,49	180,54	181,53	83,28	83,28	81,21
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,00	0,06	1,00	0,70	0,72
короткострокові кредити юридичним особам	338,66	306,34	317,92	332,58	565,02	839,38	882,88
довгострокові кредити юридичним особам	1 965,37	2 027,99	2 123,54	2 254,51	2 581,31	3 074,44	3 443,60
прострочена та сумнівна заборгованість	96,73	98,34	105,64	110,85	127,81	125,24	124,82
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	1 677,54	1 947,83	2 464,61	3 230,82	3 841,60	4 429,44	5 362,10
короткострокові кредити фізичним особам	187,44	198,40	209,07	312,42	245,78	329,25	349,64
довгострокові кредити фізичним особам	1 481,01	1 645,04	1 776,90	2 318,60	2 791,62	3 118,83	3 741,02
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,06	0,20	8,67	0,10	0,00
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	94,60	468,68	587,21	778,08	961,09	1 246,96
прострочена та сумнівна заборгованість	9,09	9,78	9,89	12,39	17,45	20,16	24,48
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-195,09	-208,26	-231,55	-259,46	-306,86	-365,29	-397,98
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	4 298,29	4 592,09	5 222,30	6 145,82	7 247,78	8 617,03	9 966,53

В структурі кредитів юридичним особам за цільовим спрямуванням переважають довгострокові кредити в поточну та інвестиційну діяльність. У свою чергу, в портфелі кредитів фізичним особам переважають довгострокові кредити на поточні потреби (споживчі кредити, кредити на придбання автомобілів тощо) та довгострокові іпотечні кредити. Також слід зазначити, що банк займається наданням кредитів за врахованими векселями, проте обсяги операцій незначні і станом на 01.07.07 р. складають 0,82% загального кредитного портфеля.

Кредитний портфель за видами економічної діяльності є достатньо диверсифікованим:

- ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 35,7% кредитного портфеля;
- операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам – 17,3%;
- переробна промисловість – 15,7%;
- сільське господарство, мисливство та лісове господарство – 12,9%.

Із нарощенням кредитного портфеля зростав обсяг простроченої та сумнівної заборгованості ВАТ КБ «Надра», зокрема, з початку кварталу вона збільшилася на 3,9 млн. грн. до 149,3 млн. грн., у тому числі, за кредитами юридичним особам – 124,8 млн. грн.

Крім того, станом на кінець першого півріччя поточного року в структурі кредитного портфеля (з урахуванням позабалансових рахунків) за категоріями ризику клієнтів, заборгованість, що класифікована як «стандартна» та «під контролем», складає 86,9% портфеля. У свою чергу, «сумнівна» та «безнадійна» разом становлять 1,3%.

Зростання обсягу кредитного портфеля та сумнівної й простроченої заборгованості призвело до зростання обсягу сформованих резервів з 365,3 млн. грн. до 398,0 млн. грн. станом на 01.07.07 р. Обсяг заборгованості клієнтів, що списана у збиток на кінець другого кварталу 2007 року становить 1,8 млн. грн.

У свою чергу, прострочена та сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за аналізований квартал збільшилася на 12,5 млн. грн. і станом на 01.07.07 р. складає 70,0 млн. грн. Обсяг врахованого забезпечення за наданими кредитами становить 25 321,2 млн. грн. При цьому, у його структурі переважає нерухоме майно (30,8%), майнові права на грошові депозити (30,6%) та недержавні цінні папери, рухоме майно та дорогоцінні метали (29,7%).

Окрім класичних кредитних продуктів, значним є обсяг позабалансових кредитних операцій (наданих гарантій), які станом на 01.07.07 р. складають 646,5 млн. грн., або 6,5% кредитного портфеля. Також банк здійснює діяльність на ринку факторингу, обсяг придбаних вимог на 01.07.07 р. становить 6,2 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля за видами валют переважають кредити, що надані в доларах США (49%), кредити в національній валюті становлять близько 38%, в євро – 10%, в інших валютах – понад 3%.

Клієнтський кредитний портфель ВАТ КБ «Надра» достатньо диверсифікований: станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає 30,1% кредитного портфеля.

Операції з цінними паперами

ВАТ КБ «Надра» є активним учасником ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії.

Зокрема з початку 2007 року банком було укладено 427 договорів на загальну суму близько 4,0 млрд. грн., у тому числі, комісійна діяльність – 302 договори (649,1 млн. грн.), комерційна діяльність – 124 договори (3 333,8 млн. грн.).

За аналізований квартал портфель цінних паперів банку зменшився на 122,6 млн. грн. до 742,8 млн. грн. за рахунок реалізації простих векселів із торгового портфеля банку. Станом на 01.07.07 р. портфель цінних паперів складається з інвестиційних сертифікатів (638,3 млн. грн.), облігацій (54,9 млн. грн.), простих векселів (64,5 млн. грн.) та акцій (0,9 млн. грн.). При цьому, на цінні папери трьох емітентів припадає 86% портфеля.

Обсяг резервів під операції із цінними паперами станом на 01.07.07 р. складає 0,4 млн. грн. та сформований під знецінення ЦП в портфелі банку на продаж. Оцінка ліквідності портфеля цінних паперів ускладнена.

Протягом другого кварталу поточного року чисті активи ВАТ КБ «Надра» зросли на 31%, або на 3 613,3 млн. грн., переважно за рахунок клієнтського кредитного портфеля (1 349,5 млн. грн.) та нарощення обсягу високоліквідних активів (1 389,6 млн. грн.). При цьому, основу активів становить кредитно-інвестиційний портфель – близько 82%. Кредитна діяльність банку у другому кварталі характеризується наданням довгострокових кредитів: для юридичних осіб надавалися кредити у поточну діяльність, а фізичним – споживчі, іпотечні та кредити на придбання автомобілів. При цьому, кредитний портфель достатньо диверсифікований за галузями економіки та найбільшими позичальниками (на 20 найбільших позичальників припадає 30,1% клієнтського кредитного портфеля).

Якість активів банку перебуває на доброму рівні: питома вага прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі за другий квартал зменшилась та складає 1,5%; питома вага неробочих активів станом на 01.07.07 р. складає близько 5% чистих активів та свідчить про ефективне використання залучених ресурсів; інвестиції у цінні папери становлять менше ніж 10%.

У свою чергу, банк має незначний обсяг негативно класифікованих активів (11,1%), які у достатній мірі покриваються сформованими резервами під активні операції.

3.4. Ліквідність

Станом на 01.07.07 р. ліквідність банку залишається на прийнятному рівні: питома вага високоліквідних активів складає понад 12% чистих активів, що перевищує аналогічний показник станом на 01.04.07 р. на 7 в. п. За другий квартал 2007 року обсяг високоліквідних активів збільшився у 3,6 рази, або на 1 389,6 млн. грн., переважно за рахунок збільшення обсягів коштів розміщених на НОСТРО-рахунках (1 028,3 млн. грн.). Структуру високоліквідних активів наведено в таблиці (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Структура високоліквідних активів ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти та банківські метали	217,47	178,09	182,51	195,48	298,48	232,80	290,30
Кошти в НБУ	230,48	102,29	101,55	120,62	213,73	43,77	347,54
Коррахунки в банках	76,47	213,00	454,62	277,61	177,14	261,94	1 290,28
Разом, високоліквідні активи	524,42	493,37	738,68	593,71	689,35	538,51	1 928,12

Значення нормативів ліквідності протягом другого кварталу 2007 року перевищували відповідні нормативні показники, встановлені НБУ.

Спостерігається пасивне сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку (понад 25% зобов'язань станом на 01.07.07 р.), що свідчить, по-перше, про використання коштів міжбанківського ринку для короткострокового управління ліквідністю, та, по-друге, про залучення коштів з міжнародних ринків капіталів.

При цьому, активи та пасиви збалансовані за строками до погашення.

Ліквідність ВАТ КБ «Надра» перебуває на прийнятному рівні: питома вага високоліквідних активів складає понад 10% чистих активів, нормативи ліквідності перевищують мінімальні вимоги НБУ, а активи та пасиви добре збалансовані за строками погашення.

3.5. Фінансові результати діяльності

За підсумками I півріччя 2007 року загальні доходи ВАТ КБ «Надра» склали 1 109,5 млн. грн., що майже у 2 рази вище за аналогічний період минулого року. Структуру доходів ВАТ КБ «Надра» наведено в таблиці (Таблиця 3.9).

Таблиця 3.9. Структура доходів ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	544,37	190,08	398,81	647,96	940,03	324,41	699,21
Комісійні доходи	141,79	49,24	129,31	220,53	321,71	91,66	195,20
Результат від торговельних операцій	14,87	88,33	108,77	120,40	183,46	192,10	199,32
Інші операційні доходи	14,27	2,35	4,83	8,07	13,27	6,15	15,10
Інші доходи	0,71	0,15	0,22	0,35	0,69	0,12	0,63
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	716,03	330,15	641,93	997,31	1 459,16	614,44	1 109,47

Діяльність ВАТ КБ «Надра» у другому кварталі 2007 року дещо змінила структуру загальних доходів у бік зростання питомої ваги процентних витрат на 10,2 в. п. та

зменшення торгівельних результатів на 13,3 в. п. При цьому, основу процентних доходів у другому кварталі становили відсотки, що отримані за споживчими кредитами фізичних осіб – понад 45% загальних процентних доходів.

Станом на 01.07.07 р. комісійні доходи склали 17,6% загальних доходів банку та сформовані переважно із комісійних доходів від кредитного обслуговування клієнтів.

Результати торгівлі цінними паперами, валютою та банківськими металами за підсумками I півріччя 2007 року склали 199,3 млн. грн. сформовані переважно із результатів переоцінки цінних паперів (інвестиційні сертифікати) у першому кварталі поточного року.

Питома вага інших доходів банку є незначною.

Станом на 01.07.07 р. витрати банку склали 920,8 млн. грн., що вище за аналогічний період минулого року на 76,6%. Структуру витрат наведено в таблиці (Таблиця 3.10).

Таблиця 3.10. Структура загальних витрат ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	333,73	113,60	239,60	374,98	528,22	183,49	398,74
Комісійні витрати	20,62	5,25	11,97	19,03	28,02	9,67	21,60
Інші операційні витрати	53,23	27,87	59,49	93,49	144,47	68,40	111,99
Загальні адміністративні витрати	224,24	69,57	146,96	237,25	350,98	111,87	244,57
Відрахування в резерви	49,32	19,42	56,84	85,85	183,27	73,73	126,84
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	8,44	1,38	6,56	16,04	37,59	4,95	17,11
ВСЬОГО ВИТРАТ	689,59	237,10	521,41	826,64	1 272,56	452,10	920,84

Структура витрат банку залишається сталою: основу становлять процентні витрати (понад 43%) та загальні адміністративні витрати (26,6%). При цьому, в структурі процентних витрат переважають витрати за коштами фізичних осіб. У свою чергу, загальні адміністративні витрати складаються, насамперед, із витрат на утримання персоналу.

До складу інших операційних витрат належать витрати на оперативний лізинг (43,4 млн. грн.) та інші операційні витрати (58,5 млн. грн.).

Відрахування до резервів за підсумками двох кварталів 2007 року становлять 126,8 млн. грн., у тому числі відрахування у резерви за кредитними операціями клієнтів (83,7 млн. грн.) та відрахування у банківські резерви на покриття ризиків та втрат (14,2 млн. грн.).

Чистий процентний дохід ВАТ КБ «Надра» у першому півріччі склав 300,5 млн. грн., проти 159,2 млн. грн. станом на 01.07.06 р. У свою чергу чистий

комісійний дохід становить 173,6 млн. грн., який за півріччя минулого року склав 117,3 млн. грн.

Діяльність банку у другому кварталі поточного року була прибутковою, сума отриманого чистого прибутку становить 188,6 млн. грн.

Дохід отриманий ВАТ КБ «Надра» у другому кварталі 2007 року майже у два рази перевищує доходи аналогічного періоду 2006 року і станом на 01.07.07 р. складає 1 109,5 млн. грн. При цьому, структура доходів банку порівняно із кінцем першого кварталу змінилася у бік збільшення питомої ваги процентних доходів та зменшення частки торгівельних результатів. У свою чергу, динаміка загальних витрат загалом відповідала динаміці доходів. Загальні витрати станом на 01.07.07 р. становили 920,8 млн. грн., або на 76,6% більше за витрати першого півріччя минулого року. Показники чистого процентного та комісійного доходу мають тенденцію до зростання. Сума отриманого чистого прибутку у першому півріччі становить 188,6 млн. грн.

4. Інформація щодо виконання планів у I півріччі 2007 року та стратегія розвитку

Загалом плани ВАТ КБ «Надра» на 01.07.07 р. було виконано. Інформацію щодо фактичного виконання планових показників наведено в Додатках 4 та 5.

Згідно з інформацією, наданою банком, протягом другого кварталу стратегічні плани банку не змінювалися.

Згідно з затвердженим Стратегічним планом розвитку КБ «Надра» на 2007-2011 роки, головною метою КБ «Надра» є його подальший розвиток як системного універсального банку і поступове нарощування питомої ваги спектру роздрібних операцій. У корпоративному секторі банк буде концентруватись на тих сегментах, де він володіє значними конкурентними перевагами – проектне і структурне фінансування, документарні операції та торгове фінансування, операції з цінними паперами тощо.

Інформацію щодо основних запланованих показників діяльності КБ «Надра» наведено у таблиці (Таблиця 4.1).

Таблиця 4.1. Прогнозні показники діяльності КБ «Надра» станом на 01.01.08 р.

Показник	Сума, млн. грн.	Питома вага, %
Коррахунок в НБУ та інших банках	792,04	4,31
МБК/МБД	2 093,17	11,39
Кредити клієнтам, у т. ч.:	12 977,00	70,64
фізичним особам	5 720,91	31,14
юридичним особам	7 256,09	39,50
Цінні папери	1 367,05	7,44
Резерви під активні операції	-548,44	2,99
Валюта балансу	18 370,99	100,00
Власний капітал, у т. ч. :	1 661,50	9,04
статутний	389,86	2,12
МБК/МБД	2 400,68	13,07
Кошти клієнтів, у т. ч.:	7 946,08	43,25
кошти фізичних осіб	6 093,48	33,17
кошти юридичних осіб	1 852,60	10,08
Кошти міжнародних організацій	4 309,02	23,46
Цінні папери власного боргу	388,75	2,12
Субординований борг	505,00	2,75
Чистий процентний дохід	696,68	-
Чистий комісійний дохід	424,04	-
Результат від торгівельних операцій	176,01	-
Адміністративні витрати, включаючи витрати на персонал	633,12	-
Чистий прибуток	338,95	-

Протягом 2007 року КБ «Надра» не планує збільшувати статутний капітал шляхом емісії акцій. Як додаткові джерела фінансування планується використовувати синдиковані позики, випуск боргових зобов'язань та залучення коштів на умовах субординованого боргу.

На 2007 рік банком заплановано здійснити капіталовкладення на загальну суму 74,76 млн. дол. США, у тому числі на розвиток мережі банку – 53,11 млн. дол. США, інвестування в розвиток банківської комп'ютерної мережі – 12,51 млн. дол. США та на придбання банкоматів та інші інвестиції у картковий бізнес.

Висновок

Проведений в рамках процедури оновлення кредитного рейтингу аналіз діяльності ВАТ КБ «Надра» дозволяє підтвердити його кредитний рейтинг на рівні uaA, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

А. В. Мироненко

Додатки

Дані балансу ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	141,66	284,53	447,95	280,37	284,06	316,10	512,21	276,57	637,84
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	52,63	45,98	57,53	46,96	53,08	48,99	43,70	18,06	14,73
Кошти в інших банках	746,28	826,05	701,67	1 066,86	1 668,71	1 363,82	1 646,41	1 602,31	3 202,15
Кредити клієнтам	1 868,67	2 623,20	4 298,29	4 592,09	5 222,30	6 145,82	7 247,78	8 617,03	9 966,53
Цінні папери	38,07	43,60	228,58	416,12	471,34	508,98	526,21	865,43	742,84
Довгострокові вкладення	86,25	118,64	211,34	238,33	248,61	280,89	353,75	388,86	616,09
Нараховані доходи	38,68	80,05	115,91	138,82	146,35	193,04	212,85	255,19	304,64
Резерви	-116,83	-179,57	-227,46	-244,52	-276,90	-303,40	-361,74	-422,19	-474,78
Інші активи	33,71	45,99	88,68	75,36	74,15	236,35	112,52	236,70	441,17
Разом активів	2 889,12	3 888,48	5 922,50	6 610,40	7 891,69	8 790,59	10 293,71	11 837,96	15 451,23
Заборгованість перед НБУ	188,89	277,92	72,63	69,87	69,84	68,90	46,84	31,44	19,48
Кошти банків	766,65	941,76	1 487,48	1 614,57	2 620,17	2 216,97	2 748,20	3 218,02	5 877,74
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,24	2,12	2,25	10,50	3,89	20,29	2,32	4,26	16,73
Кошти суб'єктів господарювання	407,80	592,93	762,75	924,98	839,87	926,84	1 616,45	1 746,71	1 869,10
Кошти фізичних осіб	919,99	1 400,17	2 491,88	2 730,15	2 935,08	3 346,00	3 749,78	4 220,63	4 697,78
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	27,17	52,03	119,94	130,78	123,71	200,47	216,60	256,73	420,87
Боргові цінні папери	193,85	69,64	170,37	215,54	264,24	330,31	330,00	405,04	254,46
Субординований борг	119,86	95,41	89,39	89,39	89,39	89,39	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	32,83	44,36	88,04	110,59	100,46	124,10	133,56	168,82	173,66
Інші зобов'язання	26,88	45,49	86,44	69,65	175,59	747,70	125,41	299,42	503,61
Разом зобов'язань	2 685,17	3 521,82	5 371,17	5 966,01	7 222,24	8 070,97	8 969,15	10 351,07	13 833,44
Сплачений статутний капітал	54,94	80,94	240,00	240,00	240,00	240,00	389,86	389,86	389,86
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	87,46	200,50	284,50	284,50	308,52	308,52	747,68	747,68	930,38
Результат минулих років	52,29	60,16	0,01	26,65	0,23	0,23	0,23	186,83	0,23
Результати переоцінки	0,40	0,41	0,40	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	108,69
Фінансовий результат поточного року	8,86	24,65	26,42	93,05	120,52	170,68	186,60	162,34	188,62
Всього власний капітал	203,95	366,66	551,32	644,39	669,46	719,61	1 324,55	1 486,90	1 617,78

Звіт про фінансові результати ВАТ КБ «Надра», млн. грн.

Показники	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	248,17	381,37	544,37	190,08	398,81	647,96	940,03	324,41	699,21
Комісійні доходи	43,31	91,71	141,79	49,24	129,31	220,53	321,71	91,66	195,20
Результат від торговельних операцій	22,05	20,98	14,87	88,33	108,77	120,40	183,46	192,10	199,32
Інші операційні доходи	1,15	23,78	14,27	2,35	4,83	8,07	13,27	6,15	15,10
Інші доходи	0,17	0,14	0,71	0,15	0,22	0,35	0,69	0,12	0,63
Повернення списаних активів	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,10	0,06	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	314,96	518,05	716,03	330,15	641,93	997,31	1 459,16	614,44	1 109,47
Процентні витрати	152,23	234,85	333,73	113,60	239,60	374,98	528,22	183,49	398,74
Комісійні витрати	10,34	18,81	20,62	5,25	11,97	19,03	28,02	9,67	21,60
Інші операційні витрати	13,93	34,68	53,23	27,87	59,49	93,49	144,47	68,40	111,99
Загальні адміністративні витрати	68,53	133,62	224,24	69,57	146,96	237,25	350,98	111,87	244,57
Відрахування в резерви	60,88	67,19	49,32	19,42	56,84	85,85	183,27	73,73	126,84
Непередбачені витрати	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,19	4,26	8,44	1,38	6,56	16,04	37,59	4,95	17,11
ВСЬОГО ВИТРАТ	306,10	493,40	689,59	237,10	521,41	826,64	1 272,56	452,10	920,84
Чистий прибуток	8,86	24,65	26,44	93,05	120,52	170,68	186,60	162,34	188,62

Виконання економічних нормативів ВАТ КБ «Надра»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Від 8 млн. Євро	634,03	596,81	718,82	751,42	1 266,47	1 328,35	1 443,78
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	12,66	12,35	10,77	10,04	13,35	11,43	10,68
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	8,25	7,02	6,92	6,34	11,32	10,14	9,55
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	85,22	67,05	62,53	52,72	40,29	36,57	28,92
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	91,70	91,56	90,39	77,57	83,42	74,30	51,05
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	42,33	51,71	47,63	42,14	39,61	32,26	26,27
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	13,66	22,87	20,43	20,67	20,25	19,34	20,15
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	173,81	244,52	208,79	174,46	83,88	168,10	164,87
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,31	0,41	0,75	0,92	0,57	0,57	2,00
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам	Не більше 30%	1,46	2,50	4,06	4,07	2,60	2,38	4,17
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,14	0,15	0,13	0,12	0,07	0,07	0,06
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	30,65	39,58	48,14	46,51	30,06	35,27	43,67
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	5,5772	10,6172	9,6223	9,9327	10,5093	17,8474	18,9558
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	0,5002	10,6118	8,9849	6,1531	9,5854	17,3207	18,1598
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	5,0769	0,0054	0,6374	3,4525	0,8703	0,5762	0,8070

Виконання планових показників ВАТ КБ «Надра», млн. дол. США

Показник	План на 01.07.07	Факт на 01.07.07	Відхилення	
			тис. грн.	%
Чисті активи	2 865,90	3 059,60	193,70	6,76
КІП, у т. ч.:	1 912,50	1 973,60	61,10	3,19
корпоративний бізнес	785,70	844,90	59,20	7,53
малий бізнес	274,10	255,30	-18,80	-6,86
роздрібний бізнес	730,50	712,60	-17,90	-2,45
зовнішні канали продаж	122,20	160,80	38,60	31,59
Онкольні кошти, у т. ч.:	300,20	359,20	59,00	19,65
корпоративний бізнес	97,40	131,70	34,30	35,22
малий бізнес	52,30	44,10	-8,20	-15,68
роздрібний бізнес	150,50	183,50	33,00	21,93
Строкові кошти, у т. ч.:	1 022,50	1 009,00	-13,50	-1,32
корпоративний бізнес	193,40	250,40	57,00	29,47
малий бізнес	26,80	11,10	-15,70	-58,58
роздрібний бізнес	802,30	747,50	-54,80	-6,83
Разом клієнтські кошти	1 322,70	1 368,20	45,50	3,44
Кількість площадок	659,00	631,00	-28,00	-4,25
Кількість персонала	7 183,00	7 441,00	258,00	3,59

Динаміка основних показників прибутковості ВАТ КБ «Надра»

Показник	План на 01.07.07	Факт на 01.07.07	Відхилення, тис. дол. США
Чистий процентний дохід, тис. дол. США	62,90	59,50	-3,40
Чистий непроцентний дохід, тис. дол. США	53,70	54,80	1,10
Внутрішньобанківські витрати, тис. дол. США	52,60	48,40	-4,20
Сформовані резерви, тис. дол. США	20,00	25,10	5,10
Фінансовий результат за операційної діяльністю, тис. дол. США	64,00	65,90	1,90
Чистий прибуток, тис. дол. США	35,50	37,40	1,90
ROE, %	22,00	26,10	4,10 в. п.
ROA, %	2,90	3,20	0,30 в. п.
Адекватність капіталу, %	11,80	10,10	-1,70 в. п.
Cost/Incom, %	45,10	42,40	-2,70 в. п.
Non interest income ratio, %	46,10	47,90	1,80 в. п.
Прибуток на 1 площадку, тис. дол. США	53,90	59,20	5,30
Прибуток на 1 робітника, тис. дол. США	4,90	5,00	0,10
Процентна маржа, %	5,50	5,60	0,10 в. п.