

Рейтинговий звіт NADR 001-006
Звіт про оновлення рівня кредитного рейтингу

Тип рейтингу:	Кредитний рейтинг банку (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Банк:	КБ «Надра»
Дата визначення:	31.03.2006 р.
Дата оновлення:	05.07.2007 р.
Результат оновлення:	підтвердження
Рівень кредитного рейтингу контрагента:	uaA
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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 компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність ВАТ КБ «Надра» за перший квартал 2007 року в цілому, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим контрагентом, 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
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaA-	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний

Визначення поточного рейтингу

Рейтинг позичальника "uaA" відображає **ВИСОКУ СПРОМОЖНІСТЬ** позичальника виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, хоча такий позичальник більше чутливий до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з рейтингами "uaAAA" і "uaAA".

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

Основні фінансові показники

Показник	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Активи, тис. грн.	3 888 479,96	5 922 496,74	6 610 398,35	7 891 693,20	8 790 586,09	10 293 706,71	11 837 963,13
Кредитно-інвестиційний портфель скоригований на суму резервів, тис. грн.	2 735 950,45	4 754 823,58	5 420 232,03	6 407 068,98	7 486 590,20	8 925 230,00	10 418 696,41
Депозити, тис. грн.	2 004 644,55	3 267 508,77	3 680 263,03	3 799 556,33	4 378 138,40	5 401 728,93	6 022 166,63
Власний капітал, тис. грн.	366 656,42	551 324,61	644 386,49	699 774,08	719 612,71	1 324 554,97	1 486 895,98
Доходи, тис. грн.	852 311,13	1 214 302,12	458 731,14	906 755,83	1 385 902,17	2 000 004,02	676 494,26
Витрати, тис. грн.	827 661,63	1 187 881,03	365 681,12	786 236,97	1 215 225,93	1 837 127,05	587 697,05
Прибуток до сплати податку, тис. грн.	28 906,86	34 885,76	94 434,05	127 076,75	186 713,94	224 196,76	167 287,23
Чистий прибуток, тис. грн.	24 649,49	26 421,09	93 050,02	120 518,86	170 676,24	186 603,98	162 341,01
Доходність активів (ROA), %	0,634	0,446	-	-	-	1,81	-
Доходність капіталу (ROE), %	6,723	4,792	-	-	-	14,09	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	4
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	6
1.1. Основні макроекономічні показники у 2006 році, огляд ключових подій та їхній вплив на банківську систему України	6
1.2. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України	7
2. ДАНІ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ВАТ КБ «НАДРА» У ПЕРШОМУ КВАРТАЛІ 2007 РОКУ	13
2.1. Юридичні аспекти діяльності	13
2.1.1. Відносини з контролюючими органами	13
2.1.2. Судові позови.....	13
2.2. Розвиток якісних показників.....	13
2.2.1. Розвиток регіональної мережі банку	13
2.2.2. Розвиток клієнтської бази	13
2.2.3. Розвиток карткового бізнесу.....	14
2.2.4. Інші напрямки діяльності	14
2.3. Структура власності ВАТ КБ «Надра»	15
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	16
3.1. Виконання економічних нормативів НБУ	16
3.2. Джерела формування ресурсної бази	16
3.2.1. Капітал.....	16
3.2.2. Зобов'язання	17
3.3. Напрямки розміщення коштів	19
3.3.1. Активи	19
3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель	20
3.4. Ліквідність та якість активів.....	20
3.5. Фінансові результати діяльності	22
4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЛАНИ РОЗВИТКУ ВАТ КБ «НАДРА» НА 2007 РІК	23
ВИСНОВОК	25
ДОДАТКИ	26
Додаток до рейтингового звіту №1	27
Додаток до рейтингового звіту №2.....	28
Додаток до рейтингового звіту №3	29

Резюме

Протягом аналізованого кварталу в банку проводилися перевірки НБУ та іншими контролюючими органами, за результатами яких накладено штрафні санкції, проте, вони були вчасно сплачені та не мали суттєвого впливу на діяльність банку.

Банк також продовжував розширяти мережу територіальних відділень (протягом кварталу відкрито 7 відділень у різних містах України), залучати нових клієнтів на обслуговування та розвивати картковий бізнес (обсяги емісії карток сягнули 5,1 млн. штук). При цьому, інфраструктура обслуговування платіжних карток КБ «Надра» налічує 787 банкоматів, 3 461 торговельних терміналів та 607 пунктів видачі готівки (філії та відділення).

Слід зауважити, що структура власників банку 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 першому кварталі 2007 року ВАТ КБ «Надра» дотримувався економічних нормативів.

Протягом аналізованого періоду власний капітал зріс на 162,3 млн. грн. за рахунок фінансового результату поточного року. Приріст загальних зобов'язань ВАТ КБ «Надра» становив 1,4 млрд. грн., що викликано переважно залученням коштів клієнтів, отриманням міжбанківських кредитів та зростанням інших зобов'язань. Концентрація ресурсної бази за основними контрагентами залишається високою: на 20 найбільших кредиторів банку припадає понад 38% структури зобов'язань. Слід зазначити, що станом на 01.04.07 р. банк має пасивне сальдо міжбанківських операцій розміром 13,9% зобов'язань, що обумовлено залученням міжбанківських коштів та, зокрема, міжнародних. Наприклад, у першому кварталі було відкрито лінії під гарантії ЕКА розміром 66,4 млн. дол. США. Наразі в обігу перебувають євробонди ВАТ КБ «Надра» та облігації внутрішньої позики, протягом аналізованого кварталу останні було повністю розміщено (загальна номінальна вартість емітованих облігацій становить 250,0 млн. грн.).

Приріст активів у першому кварталі становив 15% (1,5 млрд. грн.) та, як і в попередньому періоді, зумовлено нарощенням переважно клієнтського кредитного портфеля, зазвичай довгострокових позик. При цьому, портфель цінних паперів ВАТ КБ «Надра», який складається з акцій, облігацій, векселів та інвестиційних сертифікатів, зріс на 64% за рахунок придбання нових паперів (зокрема, простих векселів) та переоцінки вартості інвестиційних сертифікатів в торговому портфелі банку. При цьому, на інвестиційні сертифікати трьох емітентів припадає 67% структури портфеля цінних паперів. Концентрація напрямів розміщення коштів є помірною – на 20 найбільших позичальників припадає близько 29% кредитно інвестиційного портфеля.

Ліквідність банку перебуває на доброму рівні та свідчить про достатню спроможність розрахуватися за своїми зобов'язаннями та нівелювати поточні ризики.

Якість активів перебуває на доброму рівні: питома вага прострочених та сумнівних станом на 01.04.07 р. становлять незначну частку кредитного портфеля; питома вага основних фондів стабільно низка, а цінних паперів – не перевищує рекомендовані значення НБУ.

В структурі доходів та витрат протягом першого кварталу відбулися зміни, зокрема, питома вага торговельного доходу зросла до 25,6% структури доходів внаслідок переоцінки інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку, при цьому, питома вага процентних доходів зменшилася на 23,2 в. п. У структурі витрат скоротилася питома вага процентних витрат до 35,2% станом на 01.04.07 р.

Обсяг чистого прибутку, отриманого протягом звітного кварталу становить 162,3 млн. грн. Значний приріст прибутку викликаний переоцінкою вартості цінних паперів у торговому портфелі банку (інвестиційних сертифікатів).

Згідно з інформацією, наданою банком, протягом першого кварталу 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

1.1. Основні макроекономічні показники у 2006 році, огляд ключових подій та їхній вплив на банківську систему України

Зростання активності банків на ринку готівкової валюти з 1,98 млрд. дол. США у січні до 4,33 млрд. дол. США у грудні супроводжувалося їх активністю на міжбанківському ринку (обсяг операцій лише за четвертий квартал 2006 року перевищив 30 млрд. дол. США, тоді як у першому кварталі 2006 року склав 21,5 млрд. дол. США).

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростав, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладенням населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року, зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операціями СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу крупних банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали

14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

З кінця 2005 року почав діяти Закон України «Про іпотечні облігації», що дозволив банкам України розширити можливості рефінансування, та створив можливості застосування облігацій, як інструменту управління ліквідністю.

Було введено в дію «Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків» від 17 листопада 2006 року, що дозволяє НБУ розширити перелік інструментів монетарного впливу на діяльність Української банківської системи.

У 2006 році іноземним банкам дозволено відкривати філії на території України, проте вливання іноземного капіталу слід очікувати переважно за рахунок подальшого придбання українських банків іноземними банківськими установами.

Слід зазначити, що з початку 2007 року набрали чинності нові вимоги Інструкції «Про регулювання діяльності банків», зокрема, щодо розміру регулятивного капіталу Українських банків, що повинно стимулювати укрупнення Українських банків.

Протягом 2004–2006 років ринок злиттів та поглинань у банківській системі України активізувався. Іноземними інвесторами було придбано ряд крупних та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005-2006 років.

Можливе обмеження розміру іноземного капіталу у банківській системі України може вплинути на вливання іноземного капіталу в українську банківську систему, та динаміку основних показників діяльності вже існуючих банків з іноземним капіталом.

1.2. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України

Основними тенденціями розвитку банківської системи України протягом 2002-2006 років були:

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдікованих кредитів;
- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

Банківська система України протягом 2002-2006 року демонструвала значні темпи зростання: чисті активи українських банків зросли у 5,75 рази, капітал – у 14,2 рази, переважно за рахунок банків першої та другої груп.

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

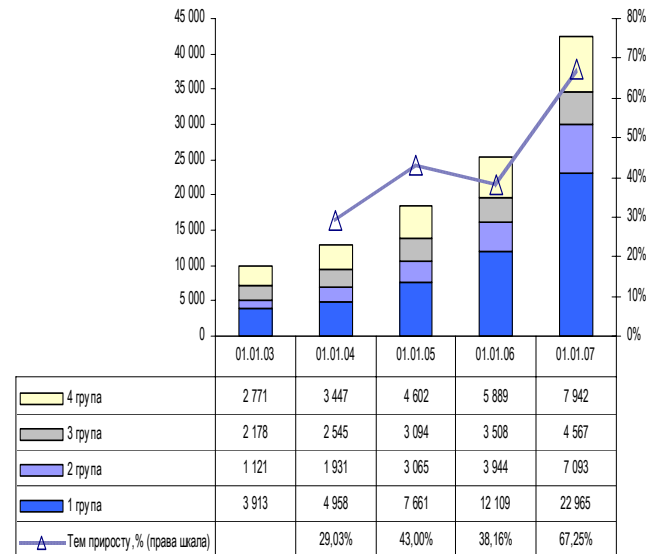
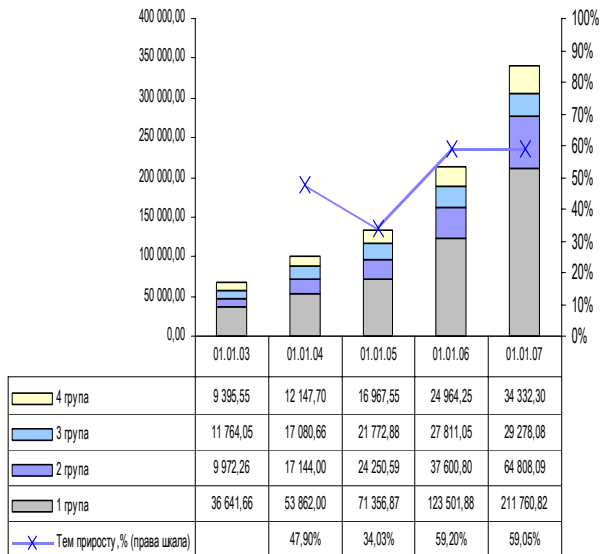
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої групи має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга група банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 1.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

Темп приросту активів банківської системи України у 2006 році відповідав темпу приросту у попередньому, при цьому зростання власного капіталу банків відбувалося значно вищими темпами.

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 1.1).

Таблиця 1.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
Разом чисті активи	134 347,880	-	213 877,98	-	340 179,29	-

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 1.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
Усього зобов'язань	115 926,45	100,0	188 427,13	100,0	297 613,18	100,0

Незважаючи на інтенсивне зростання цінних паперів власного боргу у пасивах українських банків, які за рік збільшилися майже у 2,6 рази – до 5,1 млрд. грн., їхня питома вага у зобов'язаннях залишається незначною.

Темп зростання клієнтських коштів у 2006 році поступався їхньому зростанню у попередньому році та темпу зростанню вкладень у кредитний портфель і склав 38% за 2006 рік (у 2005 році – 61,8% відповідно), що свідчить про диверсифікацію джерел ресурсів для проведення активних операцій.

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

Зростання цін на нерухомість протягом року дало можливість українським банкам проводити переоцінку власних активів, зокрема, приміщень, в результаті чого резерви переоцінки у капіталі збільшилися з 2,5 млрд. грн. на початок 2006 року до 5,4 млрд. грн.

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 1.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
Усього власного капіталу	18 421,43	63,2	25 450,85	100,0	42 566,11	100,0

Загальні доходи банківської системи за 2006 рік склали 41,5 млрд. грн., що на 51,7% перевищує доходи 2005 року. Зростання процентних доходів склало 59,1%, комісійних – 44,0%, прибутку від участі в капіталі – 44,0%, результату від торговельних операцій – 72,4%. Натомість, обсяг інших доходів та дивідендного доходу зменшився на 36,7% та 19,5% відповідно попри їхнє значне зростання у попередньому році.

Загалом, зростання доходів українських банків у 2006 році перевищило зростання їхніх витрат за аналогічний період.

Обсяг витрат, понесених українськими банками у 2006 році, склав 36,0 млрд. грн., що на 47,5% перевищує витрати 2005 року. Структура витрат у поточному році не зазнала суттєвих змін та є такою: процентні витрати складають 46,1% загальних витрат, загально-адміністративні витрати та витрати на персонал – 13,6% та 19,4% відповідно, витрати на формування резервів – 12,7%. Обсяг та питома вага інших статей витрат є незначними.

Операційний прибуток банків за 2006 рік склав 10,1 млрд. грн., чистий прибуток – 4,1 млрд. грн. (у 2005 році – 5,8 млрд. грн. та 2,1 млрд. грн. відповідно). Загалом, протягом 2006 року спостерігається покращення ефективності функціонування банківської системи, про що свідчить підвищення рентабельності активів з 1,01% у 2005 році до 1,22% у 2006 році та рентабельності власного капіталу з 8,53% до 9,74% відповідно.

2. Дані щодо діяльності ВАТ КБ «Надра» у першому кварталі 2007 року

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Відносини з контролюючими органами

НБУ, протягом першого кварталу 2007 року, перевірок діяльності ВАТ КБ «Надра» не проводив. Інші органи влади, зокрема, ДПІ, КРУ та державні фонди, у результаті виявлення нормативних порушень застосували штрафні санкції на загальну суму 3,2 тис. грн. Порушення усунуено, а штрафи сплачено вчасно.

2.1.2. Судові позови

Станом на 01.04.07 р. в суді розглядається шість позовів проти ВАТ КБ «Надра» про визнання не дійсними кредитних договорів та виконавчих написів. Загальна сума позовів становить 6,4 млн. грн.

2.2. Розвиток якісних показників

2.2.1. Розвиток регіональної мережі банку

Банк продовжує розвивати регіональну мережу відділень, розширюючи присутність у регіонах України. Так, протягом першого кварталу 2007 року було відкрито 7 безбалансових відділень у різних містах України (наразі, відкрито 26 філій та 581 відділення).

2.2.2. Розвиток клієнтської бази

Інформацію щодо розвитку клієнтської бази наведено в таблиці (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Стан розвитку клієнтської бази ВАТ КБ «Надра», тис. осіб

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

Динаміка розвитку клієнтської бази банку протягом першого кварталу 2007 року була позитивною. Зокрема, у першому кварталі загальна кількість клієнтів зросла на 365 тис. осіб. У структурі клієнтської бази банку домінують фізичні особи власники поточних/карткових рахунків, що вказує на сильну позицію банку у роздрібному сегменті.

2.2.3. Розвиток карткового бізнесу

Картковий бізнес КБ «Надра» є достатньо розвиненим: станом на 1 квітня 2007 року банк емітував та обслуговує 5,1 млн. платіжних карток (приріст протягом першого кварталу близько 300 тис. штук). Банк рівномірно розвиває як дебетні, так і кредитні карткові послуги. До кінця 2007 року банком заплановано емітувати 6 млн. карток, при цьому дебетних карток 3,3 млн.

Інфраструктура обслуговування платіжних карток КБ «Надра» налічує 787 банкоматів, 3 461 торговельних терміналів та 607 пунктів видачі готівки (філії та відділення).

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 01.04.07 р. підключені ВАТ «Електрон Банк» та ТОВ КБ «Володимирський».

2.2.4. Інші напрямки діяльності

У першому кварталі 2007 року ВАТ КБ «Надра» сумісно з Управлінням капітального будівництва Одеської міської Ради продовжує роботу з фінансування будівництва 10-поверхового житлового будинку в м. Одесі. Запланований термін введення об'єкта в експлуатацію – до 01.02.2008 р. Станом на 01.04.07 р. інвесторами придбано 5 квартир, з яких 3 квартири оплачені на 100%.

Також, ВАТ КБ «Надра» є одним із співзасновників «Першого Всеукраїнського бюро кредитних історій», та наразі триває активна робота над узгодженням процесу подальших взаємовідносин для оперативного обміну інформацією, що містить кредитну історію.

2.3. Структура власності ВАТ КБ «Надра»

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.

Протягом аналізованого кварталу в банку проводилися перевірки контролюючими органами, за результатами яких були застосовані штрафні санкції, проте, вони були вчасно сплачені та не мали суттєвого впливу на діяльність банку.

Банк, також, продовжував розширяти мережу територіальних відділень (протягом кварталу відкрито 7 відділень в різних містах України), залучати нових клієнтів на обслуговування та розвивати картковий бізнес (обсяги емісії карток сягнули 5,1 млн. штук). При цьому, інфраструктура обслуговування платіжних карток КБ «Надра» налічує 787 банкоматів, 3 461 торговельних терміналів та 607 пунктів видачі готівки (філії та відділення).

Слід зауважити, що структура власників банку не змінилася. Трьом найбільшим акціонерам (NOVARTIK TRADING LIMITED, MANMADE ENTERPRISES LIMITED та EAST CAPITAL EXPLORER FINANCIAL INSTITUTION FUND CYPRUS LTD.) належить 98,35% акцій.

3. Фінансові показники діяльності

3.1. Виконання економічних нормативів НБУ

Протягом аналізованого кварталу банком виконувалися обов'язкові економічні нормативи.

Значення нормативів капіталу (Н1, Н2, Н3) згідно Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, характеризують банк як достатньо капіталізований.

Нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності перебували на рівні вищому за мінімальні вимоги НБУ.

Нормативи інвестування та кредитних ризиків перебували на прийнятному рівні.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

Структуру власного капіталу ВАТ КБ «Надра» наведено в таблиці (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Обсяг та структура власного капіталу

	01.04.06		01.07.06		01.10.06		01.01.07		01.04.07	
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
Сплачений акціонерний капітал	240 000,00	37,24	240 000,00	35,85	240 000,00	33,35	389 862,66	29,47	389 862,66	26,23
Несплачений зареєстрований капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-500,00	-0,04	-500,00	-0,03
Резерви	89 037,37	13,82	113 063,46	16,89	113 063,46	15,71	113 063,46	8,54	113 063,46	7,61
Накопичений профіцит	119 703,60	18,58	120 746,35	18,04	170 903,73	23,75	186 831,37	14,11	349 172,37	23,49
інший капітал	195 645,52	30,36	195 645,52	29,22	195 645,52	27,19	634 797,48	47,93	634 797,48	42,71
Всього	644 386,49	100,00	669 455,32	100,00	719 612,71	100,00	1 324 554,97	100,00	1 486 395,98	100,00

Зростання власного капіталу банку протягом першого кварталу 2007 року викликано нарощенням фінансового результату поточного року, який станом на 01.04.07 р. складає 162,3 млн. грн.

Показники забезпеченості активних операцій та, зокрема, кредитно-інвестиційних протягом аналізованого кварталу зменшилися та становлять 12,6% та 14,3% відповідно.

3.2.2. Зобов'язання

Протягом аналізованого періоду загальні зобов'язання банку зросли на 1,4 млрд. грн. та станом на 01.04.07 р. складають 10,4 млрд. грн. Приріст зобов'язань ВАТ КБ «Надра» у першому кварталі 2007 року викликано, переважно, залученням коштів клієнтів (618,5 млн. грн.), зростанням заборгованості перед комерційними банками (близько 470 млн. грн.) та інших зобов'язань (191,7 млн. грн.).

Структура зобов'язань ВАТ КБ «Надра» протягом кварталу не зазнала суттєвих змін – її основу складають кошти клієнтів (58%) та заборгованість перед комерційними банками (31%), до складу якої входять отримані МБК та кошти на ЛОРО-рахунках.

В структурі клієнтських коштів переважають довгострокові депозити приватних клієнтів.

Концентрація ресурсної бази за основними контрагентами є високою, оскільки станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших кредиторів припадає 38,7% загальних зобов'язань. Диверсифікація джерел залучення коштів за напрямками економічної діяльності перебуває на доброму рівні – жодна з галузей народного господарства не перевищує 10% сукупних зобов'язань банку.

Слід зауважити, що станом на початок першого кварталу 2007 року КБ «Надра» має пасивне сальдо міжбанківських операцій розміром 13,9% загальних зобов'язань, що зумовлює залежність від міжбанківського ринку ресурсів. Це обумовлено, насамперед, залученням синдікованих кредитів від міжнародних банків та розміщенням євробондів. При цьому, у другому кварталі 2007 року планується погашення частини залучених кредитів на суму 15,0 млн. грн.

Кредити міжнародних організацій

Інформацію про існуючі позики міжнародних організацій наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Заборгованість за кредитами міжнародним організаціям станом на 01.01.07 р.

Кредитор	Вид позики	Сума, млн. грн.	Дата погашення
Standard Bank, GB	Синдикований кредит	114 000,00	23.11.2007
Dresdner Bank	Євробонди	100 000,00	07.11.2008
Ряд іноземних банків та фінансових установ	Лінії під гарантії ЕКА	66 385,62	Згідно умов договору
Cargill Financial Services International, Inc,	Структуроване торговельне кредитування	5 000,00	15.06.2007
		14 315,79	05.07.2007
ЄБРР	Кредитна лінія МСП	5 224,88	15.05.2009
МБРР	Кредитна лінія МСП	6 060,63	17.05.2010
НУФ	Мікrokредитування	2 634,00	15.04.2008
		1 317,00	23.07.2007
ЄБРР	Мікrokредитування	1 000,00	15.05.2007

КБ «Надра» 27 листопада 2006 року залучив річний синдикований кредит обсягом 114,0 млн. дол. США з можливістю пролонгації на такий же термін. Відсоткова ставка за кредитом склала LIBOR¹+2,15%. Залучені кошти планується спрямовувати на фінансування торговельної діяльності клієнтів банку. Організаторами кредиту виступають Commerzbank AG, Standard Bank та Raiffeisen Zentralbank – банки, з яких 2 перших (Commerzbank AG та Standard Bank) виступали організаторами першого синдикованого кредиту (32 млн. дол. США) для КБ «Надра», що був залучений від 15 банків з 10 країн світу у вересні 2005 року з відсотковою ставкою LIBOR+3,4% (кредит було погашено 21.09.2006 р.).

Інформація про обіг облігацій ВАТ КБ «Надра»

Інформацію про обіг цінних паперів власних емісій наведено у таблиці.

¹ LIBOR=5,285%

Таблиця 3.3. Інформація про обіг облігацій КБ «Надра»

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

Протягом першого кварталу 2007 року було розміщено облігацій внутрішньої позики на суму 75,00 млн. грн. Таким чином, облігації було розміщено повністю.

Протягом аналізованого періоду власний капітал зріс на 162,3 млн. грн. за рахунок фінансового результату поточного року. Приріст загальних зобов'язань ВАТ КБ «Надра» становив 1,4 млрд. грн., що викликано переважно залученням коштів клієнтів, отриманням міжбанківських кредитів та зростанням інших зобов'язань. Концентрація ресурсної бази за основними контрагентами залишається високою: на 20 найбільших кредиторів банку припадає понад 38% структури зобов'язань. Слід зазначити, що станом на 01.04.07 р. банк має пасивне сальдо міжбанківських операцій розміром 13,9% зобов'язань, що обумовлено залученням міжбанківських коштів та, зокрема, міжнародних. Наприклад, у першому кварталі було відкрито лінії під гарантії ЕКА розміром 66,4 млн. дол. США. Наразі в обігу перебувають євробонди ВАТ КБ «Надра» та облігації внутрішньої позики, протягом аналізованого кварталу останні було повністю розміщено (загальна номінальна вартість емітованих облігацій становить 250,0 млн. грн.).

3.3. Напрямки розміщення коштів

3.3.1. Активи

Протягом аналізованого кварталу 2007 року активи банку збільшилися на 15%, що в абсолютному значенні становить 1,5 млрд. грн. Як і у попередньому періоді приріст активів обумовлено, насамперед, зростанням клієнтського кредитного портфеля на 1,4 млрд. грн. При цьому, портфель цінних паперів ВАТ КБ «Надра» зріс на 64%, або на 334,2 млн. грн. за рахунок переоцінки.

Високоліквідні активи банку порівняно до початку аналізованого кварталу зменшилися на 305,4 млн. грн. та станом на 01.04.07 р. складають 1,9 млрд. грн., або 16% активів.

Розширення регіональної мережі банку спричинило зростання обсягу основних засобів до 388,9 млн. грн. (3,3% валюти балансу) станом на 01.04.07 р.

3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Основними доходними активами КБ «Надра» є кредити клієнтам. Міжбанківські кредити та депозити разом становлять близько 12,4% в чистих активах, при цьому, протягом кварталу вони зменшилися на 128,9 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду банк збільшив клієнтський кредитний портфель на 17,2%, або на 1,6 млрд. грн., при цьому, надаючи переважно довгострокові кредити, які станом на 01.04.07 р. формують 85,4% клієнтського кредитного портфеля.

Концентрація кредитно-інвестиційного портфеля за основними контрагентами є помірною: станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших позичальників (у тому числі комерційні банки) припадає близько 29% кредитно-інвестиційного портфеля.

В структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, що класифіковані як «стандартні» та «під контролем», при цьому «сумнівні» та «безнадійні» становлять 1,42% кредитного портфеля. В структурі забезпечення за кредитами (з урахуванням позабалансових рахунків) найбільша частка належить нерухомому майну (17,6%), недержавним цінним паперам (17,4%) та майновим правам на грошові депозити (14,8%).

Портфель цінних паперів ВАТ КБ «Надра» станом на кінець першого кварталу 2007 року представлений акціями, облігаціями, простими векселями та інвестиційними сертифікатами. Слід відмітити значну концентрацію портфеля ЦП: вартість інвестиційних сертифікатів трьох емітентів складає понад 67% структури портфеля, що зосереджує у собі певні ризики.

Приріст активів у першому кварталі становив 15% (1,5 млрд. грн.) та, як і в попередньому періоді, зумовлений нарощенням переважно клієнтського кредитного портфеля, зокрема довгострокових позик. При цьому, портфель цінних паперів ВАТ КБ «Надра», який складається з акцій, облігацій, векселів та інвестиційних сертифікатів, зріс на 64% за рахунок придбання нових паперів (зокрема, простих векселів) та переоцінки вартості інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку. При цьому, на інвестиційні сертифікати трьох емітентів припадає 67% структури портфеля цінних паперів. Концентрація напрямів розміщення коштів є помірною – на 20 найбільших позичальників припадає близько 29% кредитно інвестиційного портфеля.

3.4. Ліквідність та якість активів

Протягом аналізованого періоду обсяг високоліквідних активів ВАТ КБ «Надра» зменшився на 297,6 млн. грн., або на 13,5% та станом на кінець звітного кварталу

складає 1,9 млрд. грн. Зниження цих активів було обумовлено скороченням їх складових, насамперед, коштів на коррахунку в НБУ, готівки в касі та банківських металів, наданих міжбанківських кредитів тощо.

Показники, що характеризують ліквідність банку наведено в таблиці (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Показники, що характеризують ліквідність ВАТ КБ «Надра», %

Показник	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Питома вага високоліквідних активів в активах	21,09	25,42	19,67	21,39	16,02
Миттєва ліквідність	67,05	62,53	49,27	40,29	36,57
Поточна ліквідність	91,56	90,39	77,57	83,42	74,30
Короткострокова ліквідність	51,71	47,63	42,14	39,61	32,26
Пасивне сальдо МБО в зобов'язаннях	9,34	12,94	10,49	11,16	13,91

Наведені в таблиці дані свідчать про достатній рівень ліквідності банку для розрахунку за своїми поточними зобов'язаннями та нівелювання тимчасових ризиків. Слід зазначити, що станом на кінець поточного кварталу розриви ліквідних коштів за строками погашення до 31 дня не перевищують 10%.

Показники, що характеризують якість активів банку, наведено в таблиці нижче (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Показники якості активів ВАТ КБ «Надра»

Показник	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Прострочені та сумнівні кредити в КП	2,45	2,29	2,09	2,11	1,78
Питома вага ЦП в активах	6,29	5,97	5,79	5,11	7,31
Питома вага ОФ в активах	3,61	3,15	3,20	3,44	3,28
Співвідношення резервів до активів	3,70	3,51	3,45	3,51	3,57

Якість активів банку перебуває на доброму рівні: питома вага прострочених та сумнівних станом на 01.04.07 р. становлять незначну частку кредитного портфеля; питома вага основних фондів стабільно низка, а цінних паперів – не перевищує 10%.

Ліквідність банку перебуває на достатньому рівні та свідчить про достатню спроможність розрахуватися за своїми зобов'язаннями та нівелювати поточні ризики.

Якість активів перебуває на доброму рівні: питома вага прострочених та сумнівних станом на 01.04.07 р. становить незначну частку кредитного портфеля; питома вага основних фондів стабільно низка, а цінних паперів – не перевищує 10%.

3.5. Фінансові результати діяльності

За підсумком діяльності ВАТ КБ «Надра» у першому кварталі 2007 року банк отримав 750,0 млн. грн. сукупних доходів, що перевищує значення за результатами аналогічного періоду 2006 року у 1,64 рази. Насамперед, це пов'язано із стрімким зростанням обсягу торговельного доходу, переважно, внаслідок збільшення чистої вартості інвестиційних сертифікатів пайового закритого не диверсифікованого венчурного строкового фонду «Круф» (ТОВ «КУА «Круар»). Внаслідок цього, структура доходів банку змінилася в бік зростання питомої ваги торговельного доходу та зменшення процентного відповідно до 25,6% та 46,4% в структурі сукупних доходів.

Обсяг сукупних витрат за результатами першого кварталу 2007 року становить 587,7 млн. грн., що на 60% більше за результат першого кварталу 2006 року. Структура витрат зазнала змін: протягом аналізованого кварталу питома вага інших операційних витрат (передусім, витрати за операціями з філіями) зросла на 14,7 в. п. і становить 23,1%, при цьому, зменшилася частка процентних витрат на 19,0 в. п.

Результатом діяльності ВАТ КБ «Надра» у першому кварталі 2006 року є отримання чистого прибутку на суму 162,3 млн. грн.

В структурі доходів та витрат протягом першого кварталу відбулися зміни, зокрема, питома вага торговельного доходу зросла до 25,6% структури доходів внаслідок переоцінки інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку, при цьому, питома вага процентних доходів зменшилася на 23,2 в. п. У структурі витрат скоротилася питома вага процентних витрат до 35,2% станом на 01.04.07 р.

Обсяг чистого прибутку, отриманого протягом звітного кварталу, становить 162,3 млн. грн.

4. Інформація про плани розвитку ВАТ КБ «Надра» на 2007 рік

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

Згідно з затвердженим Стратегічним планом розвитку КБ «Надра» на 2007-2011 роки, головною метою КБ «Надра» є подальший розвиток як системного універсального банку і поступове нарощування питомої ваги широкого спектра 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. 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 на придбання банкоматів та інші інвестиції у картковий бізнес.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності КБ «Надра», рейтингове агентство підтверджує довгостроковий кредитний рейтинг банку контрагента на рівні «aaA» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А. М.

Фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Мироненко А. В.

Додатки

Дані балансу КБ «Надра», тис. грн.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Активи							
Грошові кошти та ЦП НБУ	330 512,79	505 483,44	327 333,84	337 137,14	365 084,06	555 905,27	294 628,76
Кошти в інших банках	826 050,55	701 811,51	1 067 092,98	1 668 767,07	1 378 438,17	1 646 412,92	1 602 305,91
Кредити клієнтам	2 623 202,76	4 298 292,32	4 592 089,40	5 222 304,15	6 145 817,72	7 247 781,09	8 617 026,87
Цінні папери	43 598,87	228 583,11	416 120,67	471 335,21	508 977,01	526 213,15	865 434,37
Основні засоби	115 375,53	211 342,49	238 330,61	248 605,03	280 894,74	353 754,95	388 860,10
Нараховані доходи	53 423,61	84 668,37	106 800,10	102 135,38	141 591,46	155 663,15	186 899,54
Резерви	-179 572,52	-227 461,85	-244 516,21	-276 896,60	-303 400,10	-361 737,08	-422 190,62
Інші активи	75 888,37	119 777,35	107 146,96	118 305,82	273 183,03	169 713,26	304 998,20
Разом активів	3 888 479,96	5 922 496,74	6 610 398,35	7 891 693,20	8 790 586,09	10 293 706,71	11 837 963,13
Зобов'язання							
Заборгованість перед НБУ	277 924,97	72 632,01	71 779,54	69 842,29	68 897,29	46 835,64	31 435,64
Кошти комерційних банків	942 302,75	995 095,35	1 623 763,25	2 627 873,05	2 230 254,19	2 762 078,59	3 232 045,64
Депозити юридичних осіб	602 356,49	773 375,94	939 611,63	860 590,75	1 011 846,24	1 649 632,95	1 797 280,49
Депозити фізичних осіб	1 400 168,77	2 491 881,46	2 730 151,42	2 935 077,17	3 346 004,49	3 749 777,71	4 220 625,25
Депозити органів влади	2 119,29	2 251,37	10 499,98	3 888,41	20 287,66	2 318,27	4 260,89
Кредити міжнародних організацій	52 026,51	119 939,39	130 782,25	123 711,63	200 472,46	216 596,24	256 725,57
Боргові ЦП	69 636,31	675 367,98	215 541,41	264 236,29	330 306,47	329 997,94	405 039,21
Інші зобов'язання	79 882,87	151 243,64	154 497,39	217 314,52	209 368,44	211 914,40	403 654,45
Всього зобов'язань	3 426 417,96	5 281 787,13	5 876 626,85	7 102 534,11	7 417 437,24	8 969 151,74	10 351 067,15
Субординований борг	95 405,58	89 385,00	89 385,00	89 385,00	89 385,00	0,00	0,00
Усього зобов'язань та Субординованого боргу	3 521 823,54	5 371 172,13	5 966 011,85	7 191 919,11	7 506 822,24	8 969 151,74	10 351 067,15
Власний капітал							
Сплачений акціонерний капітал	80 941,50	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	389 862,66	390 362,66
Несплачений зареєстрований статутний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-500,00	-500,00
Резерви	5 039,42	89 037,37	89 037,37	113 063,46	113 063,46	113 063,46	113 063,46
Накопичений профіцит	84 807,37	26 426,09	119 703,60	120 746,35	170 903,73	186 831,37	349 172,37
інший капітал	195 868,13	195 861,14	195 645,52	195 645,52	195 645,52	634 797,48	634 797,48
Разом власного капіталу	366 656,42	551 324,61	644 386,49	669 455,32	719 612,71	1 324 554,97	1 486 895,98

Звіт про фінансові результати КБ «Надра», тис. грн.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Доходи							
Процентні доходи	627 768,56	877 914,29	301 427,94	631 828,62	984 472,59	1 408 917,71	348 024,65
Комісійні доходи	177 660,95	306 417,98	66 263,49	160 748,15	272 166,32	406 934,56	136 253,16
Торговельний дохід	20 982,91	14 874,44	88 327,96	108 770,58	120 400,53	183 461,05	192 098,16
Інші доходи	25 898,70	15 095,41	2 559,00	5 408,49	8 862,74	24 417,70	73 662,09
Разом доходів	852 311,13	1 214 302,12	458 731,14	906 755,83	1 385 902,17	2 023 731,03	750 038,06
Витрати							
Процентні витрати	481 245,66	667 273,60	224 954,15	472 619,83	711 491,73	997 104,78	207 100,98
Комісійні витрати	104 760,32	185 254,81	22 271,46	43 410,61	70 666,69	113 243,59	54 258,34
Інші банківські операційні витрати	36 596,13	53 327,94	28 079,74	59 852,45	93 928,37	154 927,67	135 790,89
Інші небанківські операційні витрати	133 615,50	224 241,19	69 570,61	146 960,74	237 248,69	350 984,27	111 868,12
Непередбачені витрати	67 186,66	49 318,81	19 421,13	56 835,44	85 852,75	183 273,96	73 732,49
Відрахування до резервів	0,69	20,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сплата податків	4 256,68	8 443,80	1 384,03	6 557,90	16 037,70	37 592,79	4 946,23
Всього витрати	827 661,63	1 187 881,03	365 681,12	786 236,97	1 215 225,93	1 837 127,05	587 697,05
	01.10.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Фінансовий результат	24 649,49	26 421,09	93 050,02	120 518,86	170 676,24	186 603,98	162 341,01

Інформація про виконання економічних нормативів ВАТ КБ «Надра»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	03.07.06	01.09.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Від 8 млн. Євро	718,82	716,07	1 266,47	1 328,35
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	10,77	10,13	13,35	11,43
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	6,92	6,79	11,32	10,14
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	62,53	47,59	40,29	36,57
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	90,39	82,00	83,42	74,30
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	47,63	37,71	39,61	32,26
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	20,43	19,04	20,25	19,34
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	208,79	200,95	83,88	168,10
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,75	0,92	0,57	0,57
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам	Не більше 30%	4,06	3,99	2,60	2,38
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,13	0,13	0,07	0,07
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	48,14	46,26	30,06	35,27
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	9,6223	6,2807	10,5093	17,8474
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	8,9849	1,6726	9,5854	17,3207
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0,6374	4,6082	0,8703	0,5762