

Рейтинговий звіт МКВУ 001-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ «Міжнародний комерційний банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	29.06.2007
Кредитний рейтинг:	uaBBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата оновлення:	06.12.2007

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (рейтинг 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.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за 2006 рік та III квартали 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	29.06.07	06.12.07
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+
Прогноз	Стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaBBB» характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	466,81	490,58	528,19	599,54	664,05	724,89	773,84	959,51
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	348,13	391,98	411,59	463,20	506,05	583,67	636,32	694,61
Кошти клієнтів, млн. грн.	377,72	390,38	427,85	482,32	532,87	597,96	638,41	726,11
Власний капітал, млн. грн.	61,36	62,04	63,21	64,93	66,72	76,70	78,61	80,96
Доходи, млн. грн.	76,93	23,18	48,09	75,63	106,35	31,15	66,61	109,75
Витрати, млн. грн.	74,13	22,24	45,99	71,80	100,73	29,43	62,98	103,77
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	3,96	1,15	2,75	5,17	7,74	2,11	4,69	9,89
Чистий прибуток, млн. грн.	2,79	0,94	2,11	3,83	5,62	1,71	3,63	5,98
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,60	-	-	-	0,85	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	4,55	-	-	-	8,42	-	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	15
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	18
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	21
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	21
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	23
3.2.1. Капітал.....	23
3.2.2. Зобов'язання.....	23
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	26
3.3.1. Активи.....	26
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	29
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	30
3.5.1. Доходи.....	30
3.5.2. Витрати.....	31
3.5.3. Прибуток.....	32
4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ЗА III КВАРТАЛИ 2007 РОКУ ВАТ «МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»	33
ВИСНОВОК	36
ДОДАТКИ	37
Додаток до рейтингового звіту №1.....	38
Додаток до рейтингового звіту №2.....	39

Резюме

Протягом III кварталів 2007 року чисті активи ВАТ «Міжнародний комерційний банк» збільшились на 295,47 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. склали 959,5 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, збільшився на 188,56 млн. грн. – до 694,61 млн. грн., кошти клієнтів – 726,11 млн. грн., власний капітал – 80,96 млн. грн.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 69 місце серед 173 банківських установ.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації «Український Кредитно-Банківський Союз», саморегулювальної організації Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, АТ «Київська міжнародна біржа» та ЗАТ «Кримська фондова біржа».

З 12 грудня 2001 року Банк учасником та засновником ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз», а також виступає в ролі зберігача.

Регіональна мережа ВАТ «Міжнародний комерційний банк» добре розвинена. Протягом III кварталів поточного року Банком було відкрито 10 відділень та закрито 110 сезонних відділень у АР Крим. Станом на 01.10.2007 р. Банк представлений 118 територіальними підрозділами, з яких 15 філій та 103 відділення у 13 регіонах України.

Картковий бізнес Банку та інфраструктура його обслуговування поступово розвивається. Протягом III кварталів 2007 року кількість емітованих карток збільшилась майже на 4 тис. шт., та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала понад 9 тис. шт., також Банк встановив 4 банкомати та відкрив 15 пунктів видачі готівки. Банком-спонсором з обслуговування платіжних карток виступає ТОВ «Фінанси та кредит».

Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 14,24 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення прибутку поточного року та резервних фондів Банку.

Диверсифікація ресурсної бази перебуває на прийнятному рівні, що притаманно для ощадного Банку. Але залежність Банку від фізичних осіб може негативно вплинути на ліквідність Банку за наявності негативної інформації. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 12,68%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 36,89%.

Якість кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні, про що свідчить незначний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості. Але незважаючи на це,

кредитний ризик підвищує значний обсяг наданих гарантій клієнтам (48,13% регулятивного капіталу).

Спостерігається концентрація кредитного портфеля за позичальниками, тобто, кредити надані 20 найбільших позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року складають 215,6 млн. грн., або 320,51% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Ліквідність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Спостерігається достатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення, але не зважаючи на це Банк має значну залежність від міжбанківського ринку, насамперед, за рахунок залучення коштів у акціонерів Банку.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 5,98 млн. грн. прибутку.

Показник ефективності діяльності знаходиться на високому рівні (станом на 01.10.2007 р. – 131,15%), коефіцієнт податкового навантаження – 3,56%.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. 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.

1.1.2. 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.

1.1.3. 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.

1.1.4. 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%.

1.1.5. 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 активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

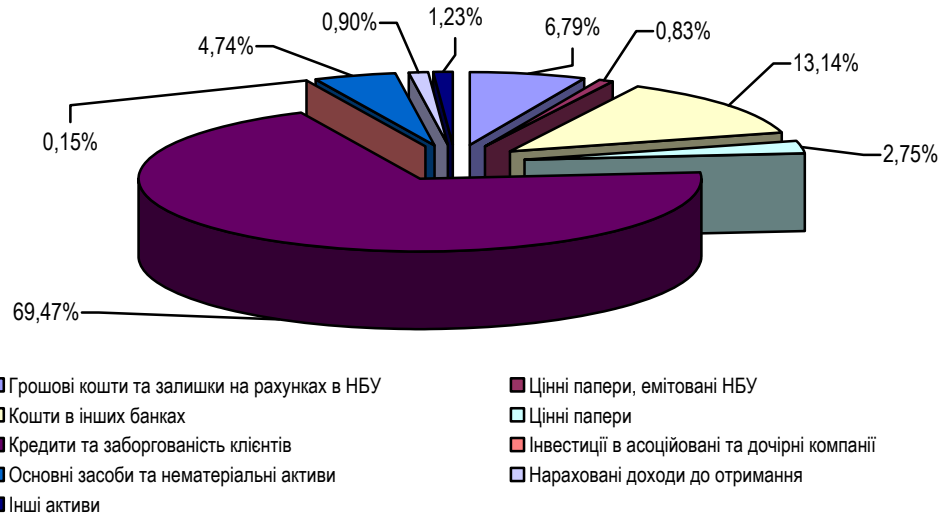


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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.²

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 млрд. грн.

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² 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.

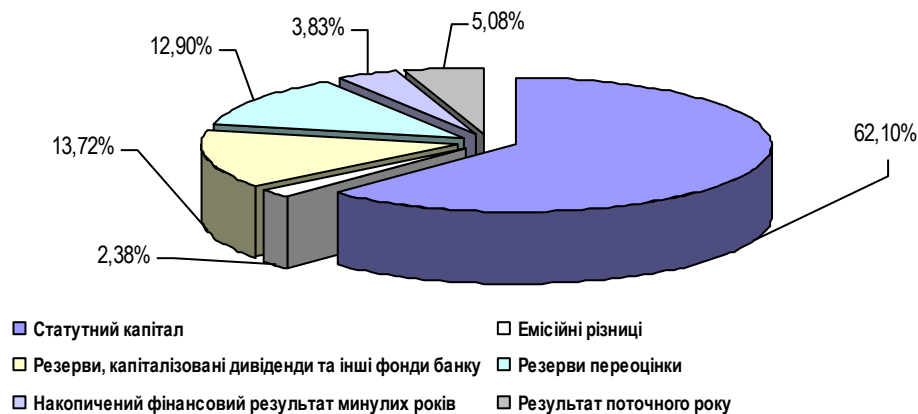


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

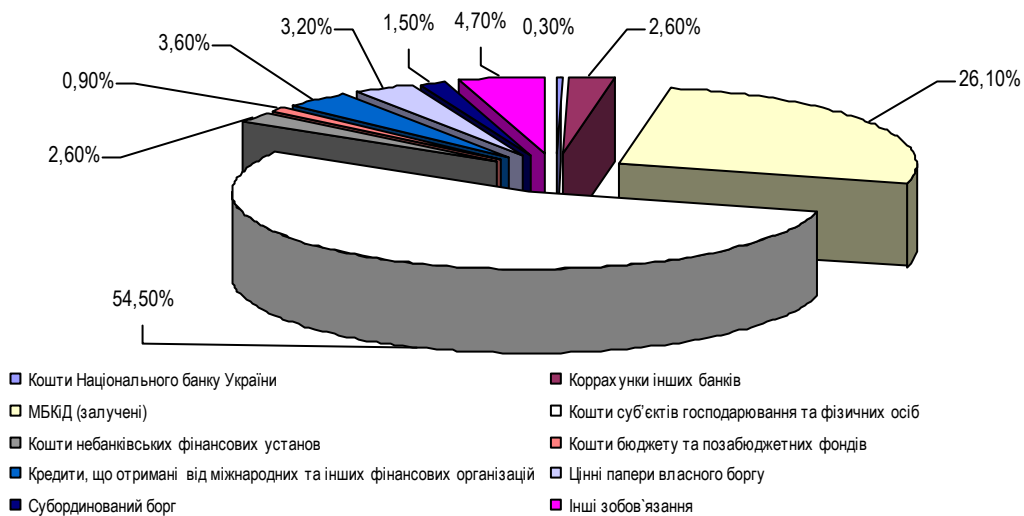


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 витрат¹ 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.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої Банком, станом на 1 жовтня 2007 року у судових інстанціях перебувало 4 судових позови на загальну суму 6,45 млн. грн., за якими Банк виступав відповідачем (суми яких перевищують 10 тис. грн.), розгляд справ триває.

Також станом на 01.10.2007 р. Банком було подано 10 позовів до юридичних та фізичних осіб на суму 0,53 млн. грн., з яких 3 позови задоволено, по 2 позовам Банк відмовився, решта перебуває на розгляді.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За III квартали 2007 року контролюючими органами, зокрема, НБУ, Спеціалізованою державною податковою інспекцією, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Центром зайнятості, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб регулярно здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 19,91 тис. грн., які було сплачено вчасно та в повному обсязі.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом аналізованого періоду Банком здійснювались активні та пасивні операції з пов'язаними особами. Так, станом на 1 жовтня 2007 року сума кредитів, наданих пов'язаним особам склала 5,4 млн. грн., а залучено коштів клієнтів – 4,8 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду в ході перевірок контролюючими органами виявлено порушення та нараховані штрафні санкції, які сплачені вчасно та в повному обсязі. Банк проводив операції з пов'язаними особами, обсяг яких є незначним.

2.2. Відносини власності

З початку 2007 року статутний капітал Банку збільшився на 8,5 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 52,6 млн. грн.

У III кварталі 2007 р. структура власників ВАТ «Міжнародний комерційний банк» майже повністю змінилась. Так, станом на 01.10.2007 р. основним акціонером Банку є один з найбільших грецьких банків PIRAEUS BANK S.A. (99,6063%).

Пряма участь у капіталі Банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.10.2007 р. складає 99,9999%.

На кінець III кварталу поточного року афілійованими особами щодо Банку є PIRAEUS BANK S.A. (пряма участь – 99,6063%).

За інформацією, наданою уповноваженими особами ВАТ «Міжнародний комерційний банк», станом на 01.10.2007 р. Банк не входить до складу фінансово-промислових груп та не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

У III кварталі 2007 року склад власників Банку майже повністю змінився. Основним акціонером Банку є один з найбільших грецьких банків PIRAEUS BANK S.A. Банк не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

2.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа ТОВ «Міжнародний комерційний банк» постійно розвивається, станом на 01.10.2007 р. Банк представлений 118 територіальними підрозділами, з них 15 філій та 103 відділення у 13 регіонах України.

Протягом III кварталів поточного року Банк відкрив 10 відділень. Розвиток регіональної мережі Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Розвиток регіональної мережі ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Область	Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07		Станом на 01.07.07		Станом на 01.10.07		План станом на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
АР Крим	3	97	3	165	3	74	3	77	3	55	3	55
Вінницька	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2
Дніпропетровська	1	2	1	2	1	3	1	4	1	5	1	6
Донецька	1	1	1	3	1	3	1	4	1	5	2	5
Закарпатська	1	0	1	2	1	2	1	2	1	3	1	4
Луганська	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Львівська	1	0	1	3	1	3	1	3	1	3	1	5
м. Київ та Київська	2	7	2	10	2	10	2	12	2	12	2	12
Одеська	1	7	1	8	1	8	1	9	1	9	1	10
Полтавська	-	-	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Ровенська	-	-	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1
Сумська	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0
Харківська	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1
Черкаська	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7	1	8
Чернівецька	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Разом	14	122	15	203	15	113	15	121	15	103	17	111

У 2006 році було відкрито 81 нове відділення, з них 68 у АР Крим. Але вже протягом III кварталів 2007 року в АР Крим було закрито 110 сезонних відділень і на кінець III кварталу 2007 року їх кількість склала 55 відділень та 3 філії.

Відповідно до інформації, наданої Банком, на кінець III кварталу 2007 року серед філій збитковою залишається філія у Вінницькій області. Обсяг збитку зазначеної філії, за бухгалтерським обліком, склав 80,3 тис. грн. у зв'язку з розміщенням інвестицій у розвиток мережі.

До кінця поточного року ВАТ «Міжнародний комерційний банк» планує довести кількість структурних підрозділів до 128 та охопити 15 регіонів України.

2.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ВАТ «Міжнародний комерційний банк» орієнтується як на корпоративних клієнтів, так і на фізичних осіб.

Протягом III кварталів 2007 року кількість клієнтів Банку збільшилась на 2,67%, станом на 01.10.2007 р. склала понад 30 тис. клієнтів, з яких понад 5 тис. суб'єктів господарювання та понад 28 тис. фізичних осіб.

Кількість клієнтів суб'єктів господарювання збільшились протягом III кварталів на 10,66% та станом на 01.10.2007 р. склала понад 5 тис. підприємств.

Розвиток клієнтської бази ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за юридичними особами наведено в таблиці нижче.

Таблиця 2.2. Розвиток клієнтської бази ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за юридичними особами, підприємства¹

Категорія клієнтів	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Позичальники	378	392	378	389	361	408	460	508
<i>Темп приросту, рази</i>	-	1,04	0,96	1,03	0,93	1,13	1,13	1,10
Вкладники	258	211	217	227	226	219	179	181
<i>Темп приросту, рази</i>	-	0,82	1,03	1,05	1,00	0,97	0,82	1,01
Власники поточних рахунків	3875	3916	4183	4269	4367	4458	4661	4793
<i>Темп приросту, рази</i>	-	1,01	1,07	1,02	1,02	1,02	1,05	1,03

Зменшення кількості клієнтів у II кварталі поточного року характеризується проведенням ревізії та закриттям недіючих протягом тривалого часу рахунків.

Кількість фізичних осіб протягом аналізованого періоду зросла на 1,26% та станом на 01.10.2007 р. склала понад 28 тис. осіб Розвиток клієнтської бази ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за фізичними особами наведено в таблиці нижче.

Таблиця 2.3. Розвиток клієнтської бази ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за фізичними особами, осіб²

Категорія клієнтів	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Позичальники	267	376	394	364	519	542	578	609
<i>Темп приросту, рази</i>	-	1,41	1,05	0,92	1,43	1,04	1,07	1,05
Вкладники	11204	11435	12370	13520	15154	15275	13931	13840
<i>Темп приросту, рази</i>	-	1,02	1,08	1,09	1,12	1,01	0,91	0,99
Власники поточних рахунків	11056	11035	11980	12381	12424	13189	13662	14002
<i>Темп приросту, рази</i>	-	1,00	1,09	1,03	1,00	1,06	1,04	1,02

Зменшення кількості клієнтів протягом II та III кварталів поточного року зумовлено закінченням дії акцій по депозитним програмам, але відтоку вкладів не відбувалось.

2.5. Платіжні картки

Картковий бізнес ВАТ «Міжнародний комерційний банк» має поступовий розвиток. ВАТ «Міжнародний комерційний банк» є асоційованим членом

¹ Кількість позичальників, вкладників та власників поточних рахунків може відрізнятися від фактичної кількості клієнтів, оскільки клієнт може одночасно виступати як вкладником, так і позичальником і мати поточний рахунок

² Кількість позичальників, вкладників та власників поточних рахунків може відрізнятися від фактичної кількості клієнтів, оскільки клієнт може одночасно виступати як вкладником, так і позичальником і мати поточний рахунок

міжнародної платіжної системи VISA International. Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка налічує 10 банкоматів та 74 пункти видачі готівки станом на 01.10.2007 р.

Протягом III кварталів поточного року кількість емітованих карток збільшилась майже на 4 тис. та станом на 01.10.2007 р. їх кількість в обігу склала понад 9 тис. шт. Розвиток карткового бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.4. Розвиток карткового бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.06	01.04.06.	01.07.06	01.10..06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Visa									
- Visa Electron	2862	3177	3407	4004	4398	4857	5368	8168	9000
- Standard/Classic	625	712	763	798	841	869	917	949	1100
- Gold	52	55	60	66	72	79	108	124	150
Всього:	3539	3944	4230	4868	5311	5805	6393	9241	10250

Політика Банку спрямована більше не на кількість емітованих карток, а на збільшення обігу коштів за платіжними картками, емітованими Банком.

До кінця 2007 року Банк планує емітувати понад 1 тис. карток.

Інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу Банк поступово розвиває за рахунок встановлення нових банкоматів та відкриття пунктів видачі готівки. Так, протягом III кварталів поточного року Банк встановив 4 нових банкомата та відкрив 15 нових пункти видачі готівки.

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» (одиниць)

Назва	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	2	2	6	6	6	7	10	14
Пункти видачі готівки	48	48	50	59	66	69	74	75

Банком були переглянуті плани, внаслідок чого до кінця 2007 року ВАТ «Міжнародний комерційний банк» планує збільшити кількість банкоматів до 14, а пункти видачі готівки – до 75 одиниць.

Банком-спонсором по обслуговуванню платіжних карток виступає ТОВ «Фінанси та кредит».

Регіональна мережа ВАТ «Міжнародний комерційний банк» добре розвинена. Протягом III кварталів поточного року Банком було відкрито 10 відділень та закрито 110 сезонних відділень у АР Крим. Банк помірно розвиває картковий бізнес, є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Банком-спонсором з обслуговування платіжних карток виступає ТОВ «Фінанси та кредит».

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ТОВ «Міжнародний комерційний банк» нормативів НБУ наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

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	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	55,82	55,72	58,35	58,58	61,28	69,62	71,65	74,98
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	15,19	13,22	13,07	12,04	11,09	11,22	10,81	10,64
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	9,36	10,25	10,24	9,40	8,32	7,77	8,47	7,02
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 30%	66,08	71,66	66,21	80,40	69,17	63,36	57,20	90,23
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	105,08	62,03	72,79	79,02	64,96	79,50	70,93	93,88
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	37,80	21,27	24,34	31,39	32,63	26,86	20,59	40,82
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 20%	18,87	18,98	17,99	18,38	18,89	16,97	17,57	19,16
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	237,73	286,70	323,91	397,06	307,35	291,81	381,33	466,97
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 2%	3,39	1,96	0,63	1,72	1,92	1,61	1,96	1,26
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	7,23	5,22	2,96	6,26	16,43	13,73	13,63	10,29
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	6,88	5,86	5,84	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	6,94	5,92	5,90	0,06	0,06	0,05	0,05	0,04
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,95	2,89	4,16	6,99	5,00	5,34	6,84	9,97
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	1,01	1,66	4,11	3,86	4,91	5,34	6,84	9,97
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	1,95	1,25	0,17	3,15	0,17	0,00	0,00	0,00

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Міжнародний комерційний банк» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом III кварталів поточного року регулятивний капітал збільшився на 13,7 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення у I кварталі статутного капіталу (8,5 млн. грн.).

¹ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Станом на 01.10.2007 р. обсяг регулятивного капіталу склав 74,98 млн. грн. Регулятивний капітал складається на 89,72% з основного капіталу (капіталу I-го рівня) та на 10,28% – з додаткового капіталу (капіталу II-го рівня). Показник фондової капіталізації складає 70,15%.

Капітал I-го рівня складається зі статутного капіталу (52,6 млн. грн.), резервного фонду (15,12 млн. грн.) та зменшується на нематеріальні активи за мінусом суми зносу (0,46 млн. грн.).

У структурі капіталу II-го рівня враховується сформовані резерви під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (0,26 млн. грн.), результат переоцінки основних засобів (1,99 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (0,22 млн. грн.) та прибуток минулих років (7,71 млн. грн.).

Значення нормативів адекватності основного та регулятивного капіталу перебувають на рівні нижчому, ніж середні значення аналогічних показників по банківській системі України (9,26% та 13,95% відповідно) та наближуються до граничних значень, що може обмежити можливості Банку нарощувати активні операції та свідчить про те, що Банк не в повному обсязі зможе захистити інтереси кредиторів при настанні непередбачуваних збитків, які може зазнати Банк залежно від наявності відповідних ризиків.

Протягом аналізованого періоду спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишалися стабільно вищими за мінімально встановлені нормативні значення та свідчать про можливість Банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 466,97% станом на 01.10.2007 р. перебуває на вищому рівні за середнє значення даного нормативу по банківській системі України (182,58%), що обумовлено наявністю значної концентрації за позичальниками в кредитному портфелі.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Міжнародний комерційний банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ, та мав достатній рівень капіталізації. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

Власний капітал ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом III кварталів поточного року збільшився на 14,24 млн. грн., за рахунок збільшення прибутку поточного року та резервних фондів Банку, станом на 01.10.07 р. склав 80,96 млн. грн.

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал, питома вага якого в структурі власного капіталу складає 64,97%. Структуру власного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	44,10	44,10	44,10	44,10	44,10	52,60	52,60	52,60	1,19
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,20	7,20	9,74	9,74	9,74	9,74	15,12	15,12	1,55
Результат минулих років	-	2,54	-	-	-	5,38	-	5,27	-
Результати переоцінки	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	1,99	0,27
Фінансовий результат поточного року	2,79	0,94	2,11	3,83	5,62	1,71	3,63	5,98	1,06
Власний капітал	61,36	62,04	63,21	64,93	66,72	76,70	78,61	80,96	1,21

Резервні фонди та інші фонди Банку у I кварталі 2007 року збільшились на суму фінансового результату минулого року (5,38 млн. грн.) та станом на 01.10.2007 р. їх обсяг склав 12,12 млн. грн., або 18,68% власного капіталу.

У III кварталі 2007 року Банком було продано приміщення у м. Сімферополі на суму 7,8 млн. грн., внаслідок чого обсяг результату переоцінки був зменшений на суму 5,3 млн. грн., та ця сума була відображена як прибуток минулих років.

Діяльність Банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом III-х кварталів 2007 року, склав 5,98 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 7,39%.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом III кварталів поточного року збільшились на 281,22 млн. грн. та склали станом на 1 жовтня 2007 р. 878,55 млн. грн. Таке зростання, насамперед, відбулось за рахунок збільшення залучених коштів суб'єктів господарювання (на 85,89 млн. грн.) та

залучених коштів фізичних осіб (на 107,29 млн. грн.). Структуру зобов'язань ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	8,07	8,07	10,98	11,38	9,00	5,73	4,48	4,48	0,50
Кошти банків	12,47	19,58	15,57	30,14	28,38	30,23	36,83	125,25	4,41
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,12	3,20	2,13	2,35	0,56	0,57	0,59	0,63	1,12
Кошти юридичних осіб	120,81	125,39	144,44	163,31	181,71	189,42	205,53	267,61	1,47
Кошти фізичних осіб	255,79	261,79	281,29	316,65	350,59	407,97	432,29	457,88	1,31
Інші зобов'язання	7,18	10,51	10,58	10,77	27,08	14,28	15,51	22,71	0,84
Разом зобов'язання	405,45	428,54	464,98	534,61	597,33	648,19	695,22	878,55	1,47

Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лоро–рахунки інших банків) у зобов'язаннях Банку, протягом III кварталу поточного року збільшились майже на 9 в. п. та станом на 01.10.2007 р. склала 14,26% зобов'язань Банку. Це відбулось за рахунок збільшення обсягів залучених депозитів та кредитів на міжбанківському ринку, що є наслідком залучення коштів у акціонерів Банку на суму 62,8 млн. грн. (в екв.)

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залучає кошти бюджету та позабюджетних фондів, на кінець III кварталу поточного року їх обсяг незначний та склав 0,63 млн. грн., або 0,07% зобов'язань Банку.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залучає переважно депозити фізичних осіб, питома вага яких у структурі зобов'язань банку станом на 01.10.07 р. складала 52,12%. У лютому 2006 року Банк набрав статусу ощадного.

Спостерігається не достатня диверсифікація ресурсної бази Банку за видами економічної діяльності. Так, кошти підприємств, які займаються фінансовою діяльністю станом на 01.10.2007 р. склали 52,50% зобов'язань за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання; кошти підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 11,5%; кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, – 8,75%.

Залежність Банку від основних кредиторів є помірною, але спостерігається поступове зростання. Так, протягом III кварталів 2007 року питома вага коштів 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях Банку зросла на 12,94 в. п. та станом на 1 жовтня 2007 р. склала 36,89%.

Кошти клієнтів

Основу ресурсної бази ВАТ «Міжнародний комерційний банк» складають кошти клієнтів, питома вага яких у зобов'язаннях Банку станом на 01.10.2007 р. складає 82,58%. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	255,79	261,79	281,29	316,65	350,59	407,97	432,29	457,88	1,31
до запитання	19,43	14,88	16,74	15,88	20,13	21,60	32,07	44,63	2,22
Строкові	236,36	246,91	264,54	300,77	330,46	386,37	400,22	413,25	1,25
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	120,81	125,39	144,44	163,31	181,71	189,42	205,53	267,61	1,47
до запитання	43,65	33,35	50,05	55,94	46,36	40,79	53,48	126,34	2,73
Строкові	77,16	92,05	94,39	107,38	135,36	148,63	152,05	141,27	1,04
Всього коштів клієнтів	376,60	387,18	425,72	479,97	532,31	597,39	637,82	725,48	1,36
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	83,25	87,54	84,31	85,04	87,51	89,56	86,59	76,43	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	67,92	67,61	66,07	65,97	65,86	68,29	67,78	63,11	-

Депозитний портфель ВАТ «Міжнародний комерційний банк» переважно строковий та складається, насамперед, з коштів фізичних осіб (52,12%) та коштів суб'єктів господарювання (30,46%).

Питома вага коштів до запитання в загальних клієнтських коштах протягом III кварталів 2007 року збільшилась на 11,08 в. п., насамперед, за рахунок збільшення коштів на вимогу небанківських фінансових установ (на 61,09 млн. грн.) та станом на 1 жовтня 2007 року складає – 22,55% коштів клієнтів Банку.

Депозитний портфель ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за вкладниками добре диверсифікований, що притаманно для ощадних Банків. Так, питома вага коштів 10 найбільших вкладників станом на 01.10.2007 р. складає 12,68% клієнтського депозитного портфеля Банку.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залучає депозити клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.10.2007 р. депозити клієнтів, залучені в національній валюті, складають 69,94% клієнтського депозитного портфеля Банку.

Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду збільшився на 14,24 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення прибутку поточного року та резервних фондів Банку.

Диверсифікація ресурсної бази перебуває на прийнятному рівні, але залежність Банку від фізичних осіб може негативно вплинути на ліквідність Банку при наявності негативної інформації.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом III кварталів 2007 р. збільшились на 295,47 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 р. склали 959,51 млн. грн.

Структуру активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура основних складових активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Високоліквідні активи	63,11	38,76	51,31	65,98	85,71	63,61	57,27	190,59	2,22
МБКід	6,92	2,53	5,53	13,77	7,62	11,01	6,97	5,62	0,74
Кредитний портфель	329,42	378,27	395,50	435,63	484,60	558,04	614,25	675,28	1,39
Цінні папери	15,99	15,93	15,81	19,84	20,79	20,77	20,76	20,98	1,01
Резерви під активні операції	(4,84)	(5,39)	(5,90)	(6,69)	(7,76)	(6,91)	(6,87)	(8,49)	1,09
Довгострокові інвестиції	3,45	3,45	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	43,68	44,59	53,31	58,85	61,39	65,54	66,71	61,99	1,01
Інші активи	9,08	12,44	12,62	12,17	11,70	12,84	14,75	13,54	1,16
Разом активів	466,81	490,58	528,19	599,54	664,05	724,89	773,84	959,51	1,44

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель (70,38%), що збільшився за III квартали 2007 р. на 190,68 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. склав 675,38 млн. грн.

Частка високоліквідних активів протягом аналізованого періоду значно коливалась та станом на 01.10.2007 р. склала 19,86% за рахунок значного залишку коштів на кореспондентському рахунку в НБУ. Банк має залежність від міжбанківського ринку та протягом 2007 року спостерігається тенденція до зростання залежності. Станом на 1 жовтня 2007 року пасивне сальдо складає 99,51 млн. грн., або 11,33% зобов'язань Банку, насамперед, за рахунок залучення коштів акціонерів на суму 62,8 млн. грн. (в екв.).

В структурі портфеля цінних паперів переважають іменні процентні облігації місцевих позик на суму 20,95 млн. грн., або 99,86% портфеля цінних паперів.

Основні засоби протягом III кварталу зменшилися на 7,8 млн. грн. за рахунок продажу власного приміщення у м. Сімферополі. На кінець III кварталу поточного року їх обсяг склав 61,99 млн. грн., або 6,46% чистих активів. Також Банком інвестовано коштів на 22,76 млн. грн. у незавершене будівництво.

Кредитний портфель клієнтів

Кредитний портфель ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом III кварталів 2007 року збільшився на 190,68 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 675,28 млн. грн. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	277,97	325,89	342,83	380,75	406,02	471,33	522,39	582,05	1,43
кредити "овердрафт"	8,89	13,42	14,44	17,81	17,74	26,71	25,27	26,34	1,49
короткострокові кредити юридичним особам	92,04	115,14	119,13	152,96	195,88	254,53	253,09	253,86	1,30
довгострокові кредити юридичним особам	175,19	195,50	207,42	207,91	189,77	187,76	241,42	297,82	1,57
прострочена та сумнівна заборгованість	1,85	1,83	1,83	2,08	2,63	2,33	2,60	4,03	1,53
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	51,45	52,37	52,67	54,88	78,59	86,71	91,86	93,23	1,19
короткострокові кредити фізичним особам	35,71	31,86	31,84	35,85	50,50	55,75	58,57	41,98	0,83
довгострокові кредити фізичним особам	15,71	16,85	16,86	15,07	17,23	17,72	19,90	35,22	2,04
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	2,51	2,50	2,50	1,21	1,24	1,59	2,55	2,12
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	1,12	1,28	1,24	9,45	11,93	11,76	13,43	1,42
прострочена та сумнівна заборгованість	0,03	0,03	0,19	0,23	0,20	0,06	0,05	0,05	0,24
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(4,16)	(4,72)	(5,23)	(6,02)	(6,90)	(6,08)	(5,60)	(7,21)	1,05
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	329,42	378,27	395,50	435,63	484,60	558,04	614,25	675,28	1,39

У структурі клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (86,19%), що свідчить про спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів. Слід зазначити, що кредити за строками до погашення добре збалансовані.

Спостерігається концентрація кредитного портфеля за позичальниками, тобто, кредити надані 20 найбільших позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року складають 215,6 млн. грн., або 320,51% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Прийнятною є диверсифікація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності. Станом на 01.10.07 р. підприємствам, які займаються переробною промисловістю, надано 28,27% кредитів, підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, – 25,81%, підприємствам, які займаються будівництвом, – 20,02%.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» активно працює на ринку іпотечного кредитування. Станом на 1 жовтня 2007 року Банком було надано іпотечних кредитів на суму 36,04 млн. грн.

У лютому 2007 року було створений Фонд фінансування будівництва. Банком у довірче управління залучено коштів довіртелів на суму 4,32 млн. грн. Отримано комісії на суму 59,78 тис. грн.

З 2003 року Банк працює з НБУ за підписаною останнім Кредитною угодою з ЄБРР. У 2005 році було прокредитовані три проекти на загальну суму 46,66 млн. грн. (в екв.). Станом на 01.10.2007 р. залишок заборгованості склав 3,37 млн. грн. (в екв.).

Обсяг наданих гарантій клієнтам станом на 1 жовтня 2007 року склав 36,09 млн. грн., або 48,13% регулятивного капіталу Банку, забезпеченням яких, насамперед, є майнові права.

Якість кредитного портфеля перебуває на доброму рівні, що характеризується незначним обсягом простроченої заборгованості (0,60% клієнтського кредитного портфеля Банку). Забезпеченням проблемних кредитів, насамперед, виступає рухоме та нерухоме майно, машини, трактори тощо. Сумнівної заборгованості немає. Частка списаних кредитів у збиток незначний та станом на 01.10.2007 р. склала 3,93% статутного капіталу.

В структурі кредитного портфеля Банку за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Обсяг сумнівної та безнадійної заборгованості протягом аналізованого періоду зріс та станом на 01.10.2007 р. склав 14,08 млн. грн., або 1,81% кредитного портфеля.

Структуру кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

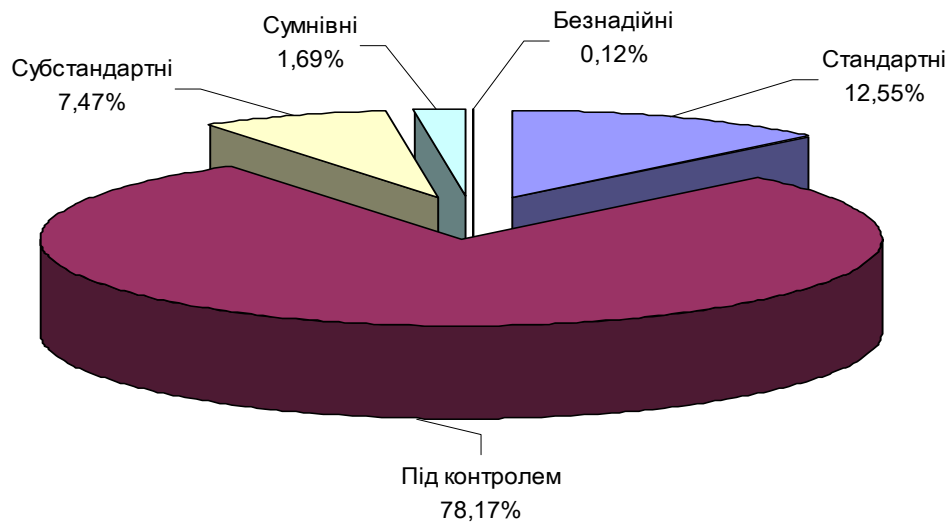


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за категоріями ризику станом на 01.10.2007 р.

У структурі забезпечення ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за наданими кредитами переважають нерухоме майно (51,15%), майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду (18,22%), недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (17,22%).

Обсяг сформованих резервів під кредитні операції Банку протягом III кварталів поточного року збільшились на 0,3 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 7,21 млн. грн. (1,07% кредитного портфеля).

Основною валютою кредитування ВАТ «Міжнародний комерційний банк» виступає національна валюта. Станом на 01.10.2007 р. частка кредитів, наданих у національній валюті, складає 59,81% клієнтського кредитного портфеля.

Протягом III кварталів 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у високодохідні активи. Якість кредитного портфеля перебуває на прийнятному рівні, про що свідчить незначний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості, незначна частка незабезпечених кредитів. Але незважаючи на це, кредитний ризик підвищує концентрація кредитного портфеля за позичальниками разом з незначним рівнем резервування за кредитними операціями та значний обсяг наданих гарантій клієнтам (48,13% регулятивного капіталу).

3.4. Ліквідність

Ліквідність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залишається на прийнятному рівні, протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг

високоліквідних активів, але слід зазначити, що протягом III кварталу поточного року їх питома вага у чистих активах склала 19,86%.

Структуру високоліквідних активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структура високоліквідних активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	11,56	11,91	15,98	17,04	18,79	17,79	21,09	29,82	1,59
Кошти в НБУ	47,64	22,41	28,03	46,25	53,52	39,86	30,47	136,17	2,54
Коррахунки в банках	3,90	4,44	7,30	2,68	13,40	5,96	5,71	24,61	1,84
Разом, високоліквідні активи	63,11	38,76	51,31	65,98	85,71	63,61	57,27	190,59	2,22

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» має пасивне сальдо за міжбанківськими операціями, яке складає 99,51 млн. грн., або 11,33% зобов'язань Банку. Це відбулось, насамперед, за рахунок залучення коштів у акціонерів.

Активи та пасиви добре збалансовані за строками погашення, що знижує ризик ліквідності.

Ліквідність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні, питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку на кінець III кварталу 2007 року склала 19,86%. Спостерігається достатня збалансованість активів та пасивів за строками до погашення, але не зважаючи на це Банк має значну залежність від міжбанківського ринку.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

Доходи, отримані ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за III квартали 2007 року, на 45,11% перевищили отримані доходи за аналогічний період минулого року.

Структуру доходів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура доходів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	71,49%	73,09%	72,63%	71,06%	70,57%	75,37%	75,18%	72,22%
Комісійні доходи	20,85%	19,88%	20,05%	20,94%	21,76%	19,61%	19,59%	21,20%
Результат від торговельних операцій	6,66%	6,15%	6,43%	7,11%	6,77%	4,52%	4,55%	5,15%
Інші операційні доходи	0,80%	0,78%	0,74%	0,78%	0,73%	0,35%	0,38%	0,78%
Інші доходи	0,19%	0,10%	0,15%	0,11%	0,16%	0,14%	0,29%	0,66%
Повернення списаних активів	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

В структурі доходів переважають процентні та комісійні, питома вага яких станом на 1 жовтня 2007 року склала 93,42% доходів Банку.

Структура процентних та комісійних доходів не змінилась. Оскільки Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, то основною складовою процентних доходів є доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання (83,75%).

Комісійні доходи формуються, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (54,42%), комісіями від кредитного обслуговування (14,78%) та інші комісійні доходи за операціями з клієнтами (16,29%). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговельний дохід формує 5,15% доходів Банку.

3.5.2. Витрати

Витрати Банку, порівняно з аналогічним періодом попереднього року, збільшилися на 44,53%.

Структуру витрат ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура витрат ВАТ «Міжнародний комерційний банк», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	52,10%	53,86%	53,29%	53,03%	53,02%	58,78%	57,99%	55,15%
Комісійні витрати	1,65%	1,69%	1,81%	1,87%	2,13%	1,56%	1,86%	2,39%
Інші операційні витрати	4,84%	4,68%	5,30%	5,00%	4,67%	3,25%	3,97%	3,89%
Загальні адміністративні витрати	38,69%	35,88%	35,53%	35,42%	35,03%	34,49%	34,30%	32,79%
Відрахування в резерви	1,16%	2,96%	2,67%	2,81%	3,05%	0,57%	0,20%	2,02%
Податок на прибуток	1,57%	0,94%	1,40%	1,87%	2,11%	1,37%	1,67%	3,76%

В структурі витрат Банку переважають процентні витрати, питома вага яких станом на 1 жовтня складає 55,15% витрат Банку.

Процентні витрати формуються переважно за рахунок витрат за коштами, залученими у фізичних осіб (67,32% процентних витрат), що притаманно для ощадних банків.

Загальні адміністративні витрати формують 32,79% витрат Банку, переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (20,04% витрат Банку).

Питома вага відрахувань в резерви станом на 1 жовтня 2007 року склала 2,02%.

3.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» була прибутковою. Протягом III кварталів поточного року Банком було отримано 5,98 млн. грн. прибутку.

Процентна маржа перебуває на рівні близькому до середнього по банківській системі України та станом на 1 жовтня складає понад 3%.

Показник ефективності діяльності знаходиться на прийнятному рівні (станом на 01.10.2007 р. – 131,15%), коефіцієнт податкового навантаження – 3,56%.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін та складається переважно з процентних, що притаманно для класичної банківської системи. Спостерігається значна частка процентних витрат за залученими коштами у фізичних осіб, що притаманно для ощадних банків. Показники ефективності діяльності перебувають на прийнятному рівні.

4. Аналіз виконання планів за III кварталі 2007 року ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Протягом III кварталів 2007 року план перевиконаний за розміром чистих активів на 15,61%, що характеризується дотриманням стратегічних планів Банку.

Стан виконання плану за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Аналіз виконання показників структури балансу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за III квартали 2007 р., млн. грн.

Показники	План на 01.10.2007	Факт на 01.10.2007	Виконання, %	План на 01.01.2008
Активи				
Грошові кошти та залишки в НБУ	67,00	165,99	247,74%	105,00
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	25,00	20,95	83,80%	31,00
Кошти в інших банках	16,00	30,16	188,50%	16,00
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0,03	0,03	100,00%	0,10
Кредити та заборгованість клієнтів	640,00	668,07	104,39%	760,00
Основні засоби та нематеріальні активи	69,97	61,99	88,59%	76,90
Нараховані доходи до отримання*	7,00	7,48	106,91%	7,00
Інші активи	5,00	4,89	97,83%	5,00
Усього активів	830,00	959,56	115,61%	1 001,00
Зобов'язання				
Кошти банків	44,48	129,73	291,66%	93,23
кредити ЄБРР	4,48	4,48	100,00%	3,23
міжнародні фінансові організації	-	-	-	60,00
міжбанківські кредити	40,00	125,25	313,13%	30,00
Кошти клієнтів	692,54	731,32	105,60%	778,00
Нараховані витрати до сплати*	10,20	11,98	117,41%	10,78
Інші зобов'язання	2,00	5,52	276,20%	35,50
в т.ч. субординований борг	-	-	-	33,00
Усього зобов'язань	749,22	878,55	117,26%	917,52
Власний капітал				
Статутний капітал	52,60	52,60	100,00%	52,60
Резерви та інші фонди банку	15,12	15,12	100,00%	15,12
Результати переоцінки необоротних активів	7,26	1,99	27,39%	7,26
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	5,27	-	-
Прибуток/збиток за звітний рік	5,80	6,02	103,87%	8,50
Усього власного капіталу	80,78	81,01	100,28%	83,48
Усього пасивів	830,00	959,56	115,61%	1 001,00

Виконання планової структури балансу відбулося майже за всіма статтями, окрім казначейських та інших цінних паперів, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ.

Стан виконання запланованого бюджету наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Аналіз виконання бюджету ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за III квартали 2007 року, млн. грн.

Показники	План на 01.10.2007	Факт на 01.10.2007	Виконання, %	План на 01.01.2008
Чистий процентний дохід	19 000	22 026	115,93%	27 300
Процентний дохід	72 000	79 258	110,08%	94 300
Процентні витрати	-53 000	-57 232	107,98%	-67 000
Чистий комісійний дохід	17 200	20 792	120,88%	21 200
Комісійний дохід	19 000	23 268	122,46%	23 400
Комісійні витрати	-1 800	-2 476	137,55%	-2 200
Торгівельний дохід	6 000	5 650	94,17%	7 500
Інший дохід	800	1 071	133,84%	1 100
Усього доходів	43 000	49 539	115,21%	57 100
Загальні адміністративні витрати	-11 500	-12 469	108,43%	-15 000
Витрати на персонал	-19 000	-20 797	109,46%	-23 400
Інші витрати	-4 400	-4 289	97,48%	-5 500
Прибуток від операцій	8 100	11 984	147,95%	13 200
Чисті витрати на формування резервів	-800	-2 098	262,25%	-2 500
Прибуток до оподаткування	7 300	9 886	135,43%	10 700
Витрати на податок на прибуток	-1 500	-3 906	260,41%	-2 200
Прибуток після оподаткування	5 800	5 980	103,11%	8 500

Чистий прибуток Банку за III квартали 2007 року становив 5,9 млн. грн., що на 3,11% більше від заплановано значення. Виконання планових показників мало місце переважно за рахунок виконання планових показників структури балансу.

Стратегія розвитку Банку протягом 2007 року передбачає зростання основних балансових показників; диверсифікацію ресурсів, у тому числі, за рахунок залучення коштів з міжнародних фінансових ринків; підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше розширення регіональної мережі та клієнтської бази. За результатами діяльності III кварталів поточного року планові фінансові показники Банком досягнуті, що свідчить про виконання Банком стратегічного плану розвитку.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «Міжнародний комерційний банк», його кредитний рейтинг (рейтинг контрагента) підтверджено на рівні «uaBBB+» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	59,21	34,32	44,01	63,29	72,31	57,64	51,56	165,99
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	15,84	15,82	15,74	19,81	20,76	20,73	20,73	20,95
Кошти в інших банках	10,82	6,97	12,83	16,45	21,01	16,98	12,68	30,23
Кредити клієнтам	329,42	378,27	395,50	435,63	484,60	558,04	614,25	675,28
Цінні папери	0,16	0,11	0,07	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03
Довгострокові вкладення	47,13	48,05	53,31	58,85	61,39	65,54	66,71	61,99
Нараховані доходи	5,16	5,91	5,82	6,63	5,94	7,56	9,96	8,63
Резерви	-4,84	-5,39	-5,90	-6,69	-7,76	-6,91	-6,87	-8,49
Інші активи	3,92	6,53	6,81	5,53	5,76	5,28	4,79	4,90
Разом активів	466,81	490,58	528,19	599,54	664,05	724,89	773,84	959,51
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	8,07	8,07	10,98	11,38	9,00	5,73	4,48	4,48
Кошти банків	12,47	19,58	15,57	30,14	28,38	30,23	36,83	125,25
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,12	3,20	2,13	2,35	0,56	0,57	0,59	0,63
Кошти суб'єктів господарювання	120,81	125,39	144,44	163,31	181,71	189,42	205,53	267,61
Кошти фізичних осіб	255,79	261,79	281,29	316,65	350,59	407,97	432,29	457,88
Нараховані витрати	5,03	6,46	6,07	6,71	7,75	9,95	9,71	11,10
Інші зобов'язання	2,15	4,05	4,51	4,06	19,33	4,32	5,80	11,60
Разом зобов'язань	405,45	428,54	464,98	534,61	597,33	648,19	695,22	878,55
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	44,10	44,10	44,10	44,10	44,10	52,60	52,60	52,60
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,20	7,20	9,74	9,74	9,74	9,74	15,12	15,12
Результат минулих років	0,00	2,54	0,00	0,00	0,00	5,38	0,00	5,27
Результати переоцінки	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	1,99
Фінансовий результат поточного року	2,79	0,94	2,11	3,83	5,62	1,71	3,63	5,98
Всього власний капітал	61,36	62,04	63,21	64,93	66,72	76,70	78,61	80,96

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	54,99	16,94	34,93	53,74	75,05	23,48	50,08	79,26
Комісійні доходи	16,04	4,61	9,64	15,83	23,15	6,11	13,05	23,27
Результат від торговельних операцій	5,13	1,42	3,09	5,38	7,20	1,41	3,03	5,65
Інші операційні доходи	0,62	0,18	0,36	0,59	0,77	0,11	0,25	0,85
Інші доходи	0,14	0,02	0,07	0,09	0,17	0,04	0,19	0,72
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	76,93	23,18	48,09	75,63	106,35	31,15	66,61	109,75
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	38,62	11,98	24,50	38,07	53,40	17,30	36,52	57,23
Комісійні витрати	1,22	0,38	0,83	1,34	2,14	0,46	1,17	2,48
Інші операційні витрати	3,59	1,04	2,44	3,59	4,70	0,96	2,50	4,03
Загальні адміністративні витрати	28,68	7,98	16,34	25,43	35,29	10,15	21,61	34,03
Відрахування в резерви	0,86	0,66	1,23	2,01	3,07	0,17	0,13	2,10
Податок на прибуток	1,16	0,21	0,64	1,34	2,12	0,40	1,05	3,91
Всього витрат	74,13	22,24	45,99	71,80	100,73	29,43	62,98	103,77
Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Фінансовий результат поточного року	2,79	0,94	2,11	3,83	5,62	1,71	3,63	5,98