

## Рейтинговий звіт KRTK 003-008

### Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг банку (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Емітент:	ВАТ КБ «Хрещатик»
Дата визначення:	21.04.2005 р.
Дата оновлення:	05.07.2007 р.
Результат оновлення:	підтвердження
Кредитний рейтинг:	<b>uaA</b>
Прогноз рейтингу:	<i>стабільний</i>

Рейтинг контрагента банку 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.

## Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ КБ «Хрещатик» за 2006 рік та I квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є в розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

## 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.

## Рейтингова історія

Дата	21.04.2005	30.09.2005	30.12.2005	21.04.2006	04.08.2006	05.09.2006	12.12.2006	03.04.2007
Рівень кредитного рейтингу банку	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	у розвитку	стабільний

## Основні фінансові показники<sup>1</sup>

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Актив, млн. грн.	3 144,65	3 158,15	3 043,98	3 225,57	3 624,03	3 836,12
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1 691,91	1 913,62	2 088,41	2 221,34	2 704,85	3 008,30
Депозити, млн. грн.	2 480,35	2 508,31	2 387,20	2 399,74	2 372,42	2 375,21
Власний капітал, млн. грн.	240,07	235,95	243,49	329,78	352,14	647,34
Доходи, млн. грн.	289,18	107,21	224,62	353,68	497,62	176,70
Витрати, млн. грн.	268,80	100,99	210,80	331,62	465,18	166,69
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	26,85	8,44	19,15	30,40	45,38	15,01
Чистий прибуток, млн. грн.	20,38	6,23	13,83	22,06	32,44	10,01
Доходність активів (ROA),%	0,65	-	-	-	0,90	-
Доходність капіталу (ROE),%	8,49	-	-	-	9,21	-

<sup>1</sup> Деякі кількісні дані цього звіту наведено після округлень. У зв'язку з цим підсумкові значення окремих показників можуть не представляти собою точну арифметичну суму їх складових.

## Зміст

<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....</b>	<b>8</b>
1.1. Основні макроекономічні показники у 2006 році, огляд ключових подій та їхній вплив на банківську систему України.....	8
1.2. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України .....	9
<b>2. ДАНІ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ВАТ КБ «ХРЕЩАТИК» У І КВАРТАЛІ 2007 РОКУ .....</b>	<b>15</b>
2.1. Якісні показники діяльності .....	15
2.1.1. Відносини з контролюючими органами.....	15
2.1.2. Розвиток регіональної мережі банку.....	15
2.1.3. Розвиток клієнтської бази .....	15
2.1.4. Розвиток карткового бізнесу ВАТ КБ «Хрещатик».....	16
2.2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	17
2.2.1. Структура власності ВАТ КБ «Хрещатик».....	17
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ .....</b>	<b>18</b>
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	18
3.2. Джерела формування ресурсів.....	18
3.2.1. Капітал.....	18
3.2.2. Зобов'язання.....	19
3.2.3. Кошти клієнтів .....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	22
3.3.1. Активи .....	22
3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель .....	23
3.3.3. Ліквідність.....	26
3.3.4. Резерви та неплатежі.....	28
3.4. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	28
3.4.1. Доходи.....	28
3.4.2. Витрати.....	29
3.4.3. Прибуток.....	30
<b>4. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ВАТ КБ «ХРЕЩАТИК» У І КВАРТАЛІ 2007 РОКУ .....</b>	<b>31</b>
<b>5. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ КБ «ХРЕЩАТИК» НА 2007-2009 РР. ....</b>	<b>32</b>
<b>6. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В БАНКУ.....</b>	<b>36</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>39</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	40
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	41

## Резюме

Акціонерами Банку є територіальна громада м. Києва, комунальні підприємства та організації міста, корпоративні власники та фізичні особи. Загальними зборами акціонерів, які відбулись 31.08.2006 р., прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку та розміщення акцій на суму 290,0 млн. грн. Розміщення акцій тривало до 15 грудня 2006 року, 27.03.2007 р. відбулася реєстрація збільшення статутного капіталу на зазначену суму – до 540,0 млн. грн. Оскільки головний акціонер ВАТ КБ «Хрещатик» Головне фінансове управління (Київської міської державної адміністрації) не викупив пропорційної частки акцій додаткової емісії, за результатами реєстрації капіталу, частка міста у статутному капіталі Банку зменшилася з 51,2000% і складає 23,7037%, частка ЗАТ «Укрфінком», навпаки, зросла з 35,4588% до 45,4043%.

Темпи приросту капіталу ВАТ КБ «Хрещатик» у I кварталі 2007 року склали 83,83%, а темпи приросту активів – 5,85%, тоді як у 2006 році – 46,69% та 15,24% відповідно.

Протягом I кварталу поточного року ВАТ КБ «Хрещатик» заміщав кошти бюджету та позабюджетних фондів коштами фізичних та юридичних осіб, виконуючи одну з основних частин власної стратегії розвитку – зменшення залежності від одного з основних акціонерів та диверсифікація ресурсної бази банку, але знизити залишки цих коштів до планованого рівня (559,20 млн. грн.) не вдалося. Кошти клієнтів складають 55,40% у зобов'язаннях Банку та майже пропорційно розподілені поміж фізичними та юридичними особами (26,91% та 28,49% відповідно). Синдикований кредит розміром 25,0 млн. дол. США, залучений від іноземних банків було погашено у повному обсязі 01.03.2007 р. Процес випуску єврооблігацій загальним обсягом 250,0 млн. дол. США відкладено на невизначений термін у зв'язку із змінами у структурі власників Банку.

Станом на 1 квітня 2007 року Банк проходить процес залучення третього синдикованого кредиту на суму 25 млн. дол. США строком на один рік з процентною ставкою LIBOR + 2.55% річних. Відповідно до стратегії Банку на 2007 рік, планується здійснити запозичення на міжнародних ринках капіталу шляхом організації випуску єврооблігацій та залучення синдикованого кредиту на загальну суму 707,0 млн. грн.

Залучення коштів на міжнародних ринках дозволить диверсифікувати ресурсну базу та збільшити активні вкладення Банку.

Активно залучалися кошти і на міжбанківському ринку, а також було залучено кредит від НБУ у сумі 100,0 млн. грн. Залежність Банку від міжбанківських ресурсів незначна, пасивне сальдо МБКІД в чистих пасивах станом на 1 квітня поточного року складає 1,74%.

У зобов'язаннях Банку кошти 20 найбільших кредиторів станом на 01.04.2007 р. складають 48,22%.

Протягом I кварталу 2007 року чисті активи Банку зросли на 212,09 млн. грн. та складають 3 836,12 млн. грн.

Питома вага високоліквідних активів на 01.04.2007 р. склала 28,61%. Хоча значення показників ліквідності мали низхідну динаміку, вони значно перевищують нормативи, встановлені НБУ. Структура високоліквідних активів Банку змінилась протягом I кварталу 2007 року та характеризується зменшенням питомої ваги залишків коштів на вимогу в інших банках (НОСТРО-рахунки) та збільшенням питомої ваги коштів, розміщених у міжбанківські кредити та депозити (переважно у короткострокові). Загалом, операції на міжбанківському ринку (надані кредити, розміщені депозити та залишки на коррахунках) складають близько 80% високоліквідних активів Банку.

Структура активів протягом кварталу майже не змінилася, кредитний портфель залишається основною складовою (питома вага на 01.04.2007 р. 57,82%). Співвідношення кредитного портфеля до кредитно-інвестиційного портфеля Банку, або коефіцієнт сфокусованості у кредитуванні перебуває на помірному рівні 73,22%. Як і у попередніх роках, протягом I кварталу 2007 року Банк нарощував обсяги кредитування. Залучаючи кошти майже пропорційно від юридичних та фізичних осіб, у кредитній діяльності Банк залишався зорієнтованим на кредитування суб'єктів господарської діяльності: підприємств малого, середнього та великого бізнесу переважно столичного ринку. Кредитний портфель Банку є добре диверсифікованим за видами економічної діяльності та немає концентрацій за окремими позичальниками. Питома вага 20 найбільших кредитів складає 38,82% заборгованості за кредитами клієнтів.

Портфель цінних паперів Банку сформовано переважно за рахунок облігацій на пред'явника центральних та місцевих органів державного управління, а також із іменних облігацій банківських установ, фінансових небанківських та нефінансових недержавних підприємств.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Станом на 1 квітня 2007 року питома вага кредитів у кредитному портфелі класифікованих як стандартні та під контролем складає 89,45%, а сумнівних та безнадійних (10,87 млн. грн.) - 0,36%. Резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі. Протягом кварталу за рахунок резерву заборгованість не списувалася.

За підсумком діяльності Банку у I кварталі 2007 року одержано 176,7 млн. грн. доходів, що на 64,82% більше за обсяг доходів аналогічного періоду 2006 року. Основну питому вагу доходу Банку складають чисті процентні доходи: 84,77%. Другим найбільшим джерелом доходів є комісійні доходи, питома вага – 11,97%.

Витрати Банку становили 166,69 млн. грн., що на 65,06% більше обсягу витрат за аналогічний період минулого року. В структурі чистих витрат Банку процентні витрати склали 58,38%, загально-адміністративні витрати - 30,18%, а податок на прибуток - 4,48%.

Банк виконав бюджетні плани за основними фінансовими показниками, зокрема, за обсягом чистого прибутку – на 100,1%. Показник ефективності діяльності за результатами діяльності I кварталу 2007 року складає 160,46% (станом на 01.04.2006 р. склав 150,81%).

Станом на 1 квітня 2007 року в обігу перебуває емісія облігацій ВАТ КБ «Хрещатик» серії Е обсягом 100 млн. грн. Іменні процентні облігації серії Е номінальною вартістю 1000,00 грн. випущені кількістю 100 000 штук загальною номінальною вартістю 100,0 млн. грн. Строк обігу облігацій 5 років: з 17 травня 2005 року до 16 травня 2010 року. Термін погашення облігацій серії Е – 17 травня 2010 року. Банк вчасно та в повному обсязі виконує свої зобов'язання (виплатив відсотковий дохід за шостий купонний період у сумі 2,39 млн. грн., з розрахунку 13% річних).

ВАТ КБ «Хрещатик» розроблено стратегію розвитку банку на 2008-2012 роки, основними напрямками якої є: подальша капіталізація (статутний капітал на кінець 2013 року планується збільшити до 1,4 млрд. грн.); основними джерелами залучених коштів у 2008-2012 роках плануються кошти суб'єктів господарювання та кошти фізичних осіб, а також міжбанківські ресурси – кредити чи депозити, кредити міжнародних фінансових організацій; залучення ресурсів через випуск цінних паперів банком (розміщення єврооблігацій: на кінець 2008 р. – 200 млн. дол. США, на кінець 2012 р. – 800 млн. дол. США). У 2007 році планується провести заходи щодо випуску власних іпотечних облігацій і почати їх розміщення у I півріччі 2008 року. Перший випуск власних іпотечних облігацій Банк планує здійснити на суму 50-100 млн. грн. До 2012 року обсяг коштів, залучених від розміщення власних боргових цінних паперів на внутрішньому ринку України, планується довести до 800 млн. грн.

## 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 великих 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.

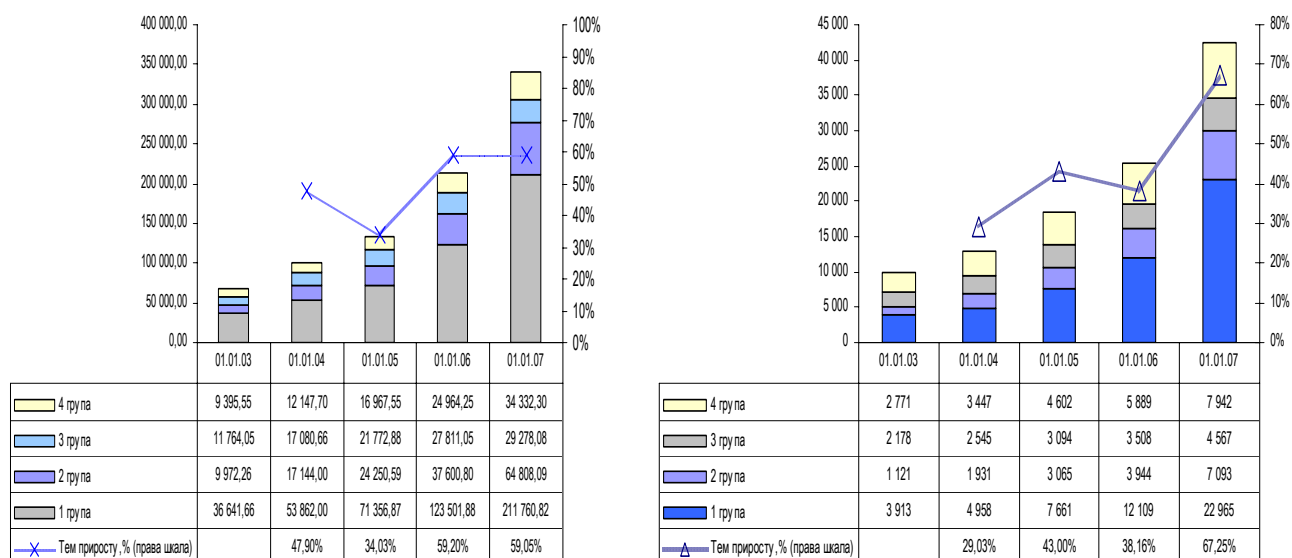
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (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 групи 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. 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	
<b>Разом чисті активи</b>	<b>134 347,880</b>	<b>-</b>	<b>213 877,98</b>	<b>-</b>	<b>340 179,29</b>	<b>-</b>

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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>115 926,45</b>	<b>100,0</b>	<b>188 427,13</b>	<b>100,0</b>	<b>297 613,18</b>	<b>100,0</b>

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
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>18 421,43</b>	<b>63,2</b>	<b>25 450,85</b>	<b>100,0</b>	<b>42 566,11</b>	<b>100,0</b>

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 «Хрещатик» у I кварталі 2007 року**

### **2.1. Якісні показники діяльності**

#### **2.1.1. Відносини з контролюючими органами**

За інформацією, наданою банком, у першому кварталі 2007 року у ВАТ КБ «Хрещатик» відбулося дві перевірки (Київським міським відділенням Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та Головним контрольно-ревізійним управлінням України). Штрафів до Банку не нараховувалося, санкцій з боку інших контролюючих органів не застосовувалося.

За інформацією, наданою рейтинговому агентству уповноваженими особами ВАТ КБ «Хрещатик», протягом першого кварталу поточного року у Дарницькому районному суді тривав розгляд справи (із справ, за якими Банк є відповідачем на суму понад 10,0 тис. грн.) від фізичної особи. Загальна сума позовних вимог складає 96,6 тис. грн.

#### **2.1.2. Розвиток регіональної мережі банку**

Банк з усіма установами є єдиною системою. Філії ВАТ КБ «Хрещатик» не є юридичними особами і здійснюють свою діяльність від імені Банку в порядку та на умовах, визначених в положеннях про них. Мережа філій та відділень ВАТ КБ «Хрещатик» відіграє важливу роль у залученні клієнтів і є основним каналом надання послуг клієнтам банку.

Протягом першого кварталу поточного року ВАТ КБ «Хрещатик» відкрив 5 нових установ (філію у Полтавській області та відділення у Вінницькій, Одеській, Тернопільській та Херсонській областях), та станом на 1 квітня 2007 року мережа банку представлена 89 установами. Найбільша концентрація мережі зберігається у Київській області: Головний офіс банку (м. Київ), 3 філії та 48 відділень. Протягом кварталу Банк не проводив ліквідації регіональних підрозділів. Згідно із стратегічним планом розвитку на 2007 рік Банком додатково планується відкрити 102 нових установи по всіх областях України та на початок 2008 року бути представленим у кожному регіоні України. Основним напрямком для експансії банку залишиться Київ та Київська область (52 відділення), м. Вінниця та Вінницька область (8 відділень протягом 2007 року), міста (та області) Харків, Тернопіль, Суми та Миколаїв (по 4 установи у кожній області).

#### **2.1.3. Розвиток клієнтської бази**

За інформацією, наданою Банком, станом на 1 квітня 2007 року клієнтська база складається з 8203 клієнтів-юридичних осіб та 128641 клієнтів-фізичних осіб та протягом I кварталу кількість юридичних осіб збільшилась на 760 клієнтів, а фізичних осіб – на 15464. Активне залучення клієнтів забезпечило приріст коштів

суб'єктів господарювання на 49,90 млн. грн., коштів фізичних осіб – на 102,14 млн. грн., клієнтського кредитного портфеля – на 180,54 млн. грн.

По депозитарній діяльності станом на 1 квітня 2007 року відкрито 1064 рахунки (приріст за квартал склав 16%), депозитарні активи, які обслуговує зберігач, становлять 1,91 млн. грн.

Станом на 1 квітня 2007 року в Банку обслуговується 49 банків України, в т.ч. 1 банк-нерезидент (АТ «УКИО БАНКАС», м. Каунас, Литва), для яких ВАТ КБ «Хрещатик» є кліринговим банком, що надає комплексне кредитне та розрахунково-касове обслуговування. Протягом I кварталу поточного року на балансі Банку 3 українські банки відкрили мультивалютні кореспондентські рахунки типу «ЛЮРО», з 4 -укладено Генеральні Угоди на ведення міжбанківських операцій, з 6 -здійснено обмін SWIFT-ключами.

#### 2.1.4. Розвиток карткового бізнесу ВАТ КБ «Хрещатик»

Картковий бізнес ВАТ КБ «Хрещатик» є помірно розвиненим: станом на 1 квітня 2007 року банк емітував та обслуговує 114,97 тис. платіжних карток (приріст 10,63% протягом кварталу).

Дані щодо типів та обсягів карток наведено у таблиці.

Таблиця 2.1. Розвиток карткового бізнесу ВАТ КБ «Хрещатик»

Тип картки	Факт на 01.04.2007 р.		План на 01.04.2008 р.	
	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові
<b>Visa</b>	<b>43 256</b>	<b>636</b>	-	-
- Visa Electron	40 423	428	-	-
- Standart/ Classic	1 250	48	-	-
- Gold	1 583	160	-	-
<b>MasterCard</b>	<b>61 428</b>	<b>372</b>	-	-
- Cirrus/Maestro	59 340	294	-	-
- Standart	1 348	28	-	-
- Gold	602	36	-	-
- Business	138	14	-	-
НСМЕП	10 286	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>114 970</b>	<b>1 008</b>	<b>163 314</b>	-

Дані щодо інфраструктурі обслуговування карткового бізнесу наведені у таблиці нижче.



Таблиця 2.2. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ КБ «Хрещатик»

Обладнання	Факт на 01.04.2007	План на 01.01.2008
Банкомати АТМ	151	250
Торговельні термінали (POS)	30	0
Пункти видачі готівки	84	430

Банк є прямим учасником у платіжних системах «MoneyGram», «Быстрая почта», «AmericanExpress». У лютому 2007 року Банк отримав статус принципового члена МПС “Mastercard Worldwide”. Беручи до уваги уже отриманий статус принципового члена у альтернативній платіжній системі VISA International, Банк до кінця року планує ввести в експлуатацію власний процесинговий центр з обслуговування платіжних карток МПС на позиціях прямого учасника цих систем. Наразі електронну платіжну мережу ВАТ КБ «Хрещатик» обслуговує процесинговий центр Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ).

## 2.2. Організаційно-правові аспекти діяльності

### 2.2.1. Структура власності ВАТ КБ «Хрещатик»

Акціонерами Банку є територіальна громада м. Києва, комунальні підприємства та організації міста, корпоративні власники та фізичні особи. Частка у статутному капіталі Банку, що належить фізичним особам, станом на 1 квітня 2007 року складає 0,31%, юридичним особам – 99,69%.

Перерозподіл часток акцій протягом першого кварталу поточного року між акціонерами, що мають істотну участь у капіталі ВАТ КБ «Хрещатик», наведено у таблиці.

Таблиця 2.3. Дані про основних акціонерів ВАТ КБ «Хрещатик»

Найменування юридичної особи	Відсоток у статутному капіталі (пряма участь) на 01.01.07 г., %	Відсоток у статутному капіталі (пряма участь) на 01.04.07, %
Закрите акціонерне товариство «Укрфінком»	35,4588	45,4043
Головне фінансове управління виконавчого органу (Київської міської державної адміністрації)	51,2000	23,7037

Регіональна мережа ВАТ КБ «Хрещатик» добре розвинена – банк представлений у 14 областях України та АР Крим. Клієнтська база Банку постійно збільшується, а спектр послуг розширюється, технічне забезпечення удосконалюється, що дозволяє ефективно обслуговувати клієнтів. Істотна участь у статутному капіталі банку, як і раніше, належить 2 юридичним особам, але відбувся перерозподіл часток, якими вони володіють, а також знизилась їх загальна частка (69,1080% станом на 01.04.2007 р., проти 86,6588% станом на 01.01.2007 р.). Протягом I кварталу поточного року штрафів до Банку не нараховувалося, санкцій з боку контролюючих органів не застосовувалося.

## 3. Фінансові показники діяльності банку

### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ВАТ КБ «Хрещатик» нормативів НБУ наведено в таблиці.

Таблиця 3.1. Значення економічних нормативів ВАТ КБ «Хрещатик»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	Від 8 млн. євро	225,61	233,38	232,42	309,96	321,16	614,54
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	11,55	11,54	10,79	13,39	11,82	20,44
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	6,07	6,36	6,24	8,49	7,56	15,68
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	121,72	131,52	122,10	113,94	78,80	60,55
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	118,97	118,72	117,43	95,85	83,41	82,39
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	70,92	58,68	51,50	50,24	46,45	46,49
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,27	22,28	23,50	24,43	24,30	18,49
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	289,46	274,22	289,38	225,01	282,09	72,34
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	3,28	2,91	2,91	4,80	4,81	0,39
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	10,33	8,08	9,62	9,11	10,84	18,44
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,01
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	3,5348	5,3398	8,5721	6,4921	5,8144	6,6578
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н14)	Не більше 20%	3,5348	5,3398	8,5721	6,4921	5,8144	6,6414
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н15)	Не більше 10%	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,1272

Обсяг регулятивного капіталу ВАТ КБ «Хрещатик» станом на 1 квітня 2007 року складає 614,54 млн. грн., у т.ч. статутний капітал - 540,0 млн. грн.

У результаті збільшення обсягу статутного капіталу Банку на 290,0 млн. грн. (на 116,0%) економічні нормативи значно покращились.

### 3.2. Джерела формування ресурсів

#### 3.2.1. Капітал

Загальними зборами акціонерів, які відбулись 31.08.2006 р., прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку та розміщення акцій на суму 290,0 млн. грн. Розміщення акцій тривало до 15 грудня 2006 року. 27.03.2007 р. відбулася реєстрація збільшення статутного капіталу на зазначену суму – до 540,0 млн. грн.

Зміни у структурі власного капіталу наведено у таблиці.

Таблиця 3.2. Динаміка власного капіталу ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
Сплачений статутний капітал	172,00	172,00	172,00	250,00	250,00	540,00	45,35	116,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	9,93	21,37	21,37	28,21	28,21	48,76	184,06	72,88
Результат минулих років	9,78	8,40	8,40	1,56	1,56	8,64	-84,01	452,40
Результати переоцінки	27,98	27,95	27,90	27,95	39,93	39,93	42,74	-
Фінансовий результат поточного року	20,38	6,23	13,83	22,06	32,44	10,01	59,18	-
<b>Власний капітал</b>	<b>240,07</b>	<b>235,95</b>	<b>243,49</b>	<b>329,78</b>	<b>352,14</b>	<b>647,34</b>	<b>46,69</b>	<b>83,83</b>

Формування резервного фонду Банку з прибутків минулих років та зростання статутного капіталу сприяло покращенню структури власного капіталу.

### 3.2.2. Зобов'язання

Питома вага зобов'язань у чистих пасивах ВАТ КБ «Хрещатик» у I кварталі 2007 року порівняно з 1 січня 2007 року через збільшення капіталу знизилась на 7,15 відсоткових пункти. Зміни у структурі зобов'язань Банку наведені у таблиці.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00
Кошти банків	281,84	288,22	236,01	372,73	433,24	527,60	53,72	21,78
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1 425,89	1 426,45	1 234,62	1 078,92	757,85	608,60	-46,85	-19,69
Кошти юридичних осіб	511,30	515,08	538,86	656,97	858,68	908,59	67,94	5,81
Кошти фізичних осіб	543,16	566,79	613,72	663,84	755,89	858,02	39,16	13,51
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	23,93	43,29	43,63	0,00	0,79
Інші зобов'язання	142,39	125,66	177,28	99,40	422,94	142,33	197,02	-66,35
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>2 904,58</b>	<b>2 922,20</b>	<b>2 800,49</b>	<b>2 895,80</b>	<b>3 271,89</b>	<b>3 188,78</b>	<b>12,65</b>	<b>-2,54</b>

У зобов'язаннях ВАТ КБ «Хрещатик» станом на 01.04.2007 р., порівняно з початком року, питома вага коштів фізичних зросла на 3,81 в. п. і становить 26,91%, коштів юридичних осіб - зросла на 2,25 в. п. і становить 28,49%, коштів бюджету та позабюджетних фондів – знизилась на 4,08 в. п. і становить 19,09%. Серед інших вагомих джерел фінансування - кошти, залучені від комерційних банків, питома вага яких складає 16,55% (протягом кварталу зросла на 3,3 в. п.), переважно це короткострокові кредити та депозити. Крім того, протягом I кварталу поточного року було залучено кошти від НБУ у сумі 100,0 млн. грн. (питома вага у

зобов'язаннях 3,14%). Незначна сума коштів залучена від міжнародних та інших фінансових організацій.

Наприкінці липня 2006 року ВАТ КБ «Хрещатик» було укладено кредитну угоду про залучення другого синдикуваного кредиту від зарубіжних банків у розмірі 25,0 млн. дол. США терміном на 1 рік з можливістю пролонгації на такий самий період. Відсоткова ставка по залученому кредиту складає LIBOR +2,8%. Кошти за кредитом надійшли у серпні 2006 року, а у лютому 2007 року були повернуті.

Згідно з Базовою угодою між ВАТ КБ «Хрещатик» та Ландесбанком Берлін, Банк «Хрещатик» уклав Індивідуальний кредитний договір з Ландесбанком Берлін на суму 1 236 404,46 євро терміном на 5 років на фінансування контракту, укладеного між ДП ВАТ «Київхліб» «Хлібокомбінат №10» та фірмою «Georg Hartmann Maschinenbau GmbH» на закупівлю обладнання для нарізки та упаковки нарізного хліба.

Питома вага інших коштів, в які станом на 1 січня 2007 року входили внески за незареєстрованим статутним капіталом (у сумі 290,0 млн. грн.), зменшилася як наслідок його реєстрації.

У вересні 2006 року Банк вийшов на зовнішній ринок запозичень з випуском нот участі в кредиті (єврооблігацій) на суму до 250 млн. доларів США. Лід-менеджером виступив Deutsche Bank. Книгу заявок на купівлю єврооблігацій іноземними інвесторами було зібрано у повному обсязі, але через зміни в структурі акціонерів банку міжнародний ринок капіталу зайняв очікувальну позицію, вважаючи існуючу структуру акціонерів нестійкою та очікуючи подальших змін. Довгострокові рейтинги в іноземній валюті від міжнародних агентств Moody's та Fitch Ratings було переглянуто в бік пониження. Така ситуація унеможливила випуск єврооблігацій у запланований термін у 2006 році та спричинила його відкладення на 2007 рік.

Станом на 1 квітня 2007 року Банк проходить процес залучення третього синдикуваного кредиту на суму 25 млн. дол. США строком на один рік з процентною ставкою LIBOR + 2.55% річних. Ці кредитні кошти будуть спрямовані на реалізацію загальних корпоративних цілей, включаючи торгове фінансування. Мандатними лід-організаторами синдикату виступають Стандарт Банк Плс. (Standard Bank Pls) та Лондонська філія ВестЛБ АГ (WestLB AG, London Branch).

Відповідно до стратегії Банку на 2007 рік, планується здійснити запозичення на міжнародних ринках капіталу шляхом організації випуску єврооблігацій та залучення синдикуваного кредиту на загальну суму 707,0 млн. грн.

Залучення коштів на міжнародних ринках дозволить диверсифікувати ресурсну базу та збільшити активні вкладення Банку.

У березні поточного року Банк реалізував на вторинному ринку облігації серії Е на суму 26,0 млн. грн. Станом на 1 квітня 2007 року в обігу перебували облігації серії Е на суму 100,0 млн. грн. 17 лютого 2007 року Банк у повній сумі та у встановлений строк виплатив власникам облігацій процентний дохід за шостий купонний період.

### 3.2.3. Кошти клієнтів

Станом на 1 квітня поточного року портфель коштів клієнтів між юридичними та фізичними особами розподілився майже порівну (51,43% та 48,57% відповідно), а за строками до погашення домінують строкові кошти (61,81%).

Інформацію щодо клієнтського портфеля наведено у таблиці.

Таблиця 3.4. Динаміка клієнтського портфеля ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн..

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>543,16</b>	<b>566,79</b>	<b>613,72</b>	<b>663,84</b>	<b>755,89</b>	<b>858,02</b>	<b>39,16</b>	<b>13,51</b>
до запитання	89,33	75,04	96,55	99,52	117,63	110,35	31,68	-6,19
строкові	453,83	491,75	517,17	564,33	638,26	747,67	40,64	17,14
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>511,30</b>	<b>515,08</b>	<b>538,86</b>	<b>656,97</b>	<b>858,68</b>	<b>908,59</b>	<b>67,94</b>	<b>5,81</b>
до запитання	336,17	311,96	352,31	471,03	551,52	564,36	64,06	2,33
строкові	175,13	203,12	186,55	185,95	307,16	344,22	75,39	12,07
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>1 054,46</b>	<b>1 081,86</b>	<b>1 152,58</b>	<b>1 320,82</b>	<b>1 614,57</b>	<b>1 766,61</b>	<b>53,12</b>	<b>9,42</b>

Станом на 01.04.2007 р. обсяг заборгованості банку перед 20 найбільшими кредиторами складає 1537,49 млн. грн. (у тому числі, 61,75% - кошти до запитання та менше 1 місяця), що відповідає 48,22% сукупних зобов'язань Банку. Обсяг 10 найбільших депозитів становить 427,24 млн. грн. та складається з депозитів установ державного управління (понад 50%), підприємств фінансового посередництва та страхування, інших юридичних осіб сфери торгівлі та виробництва.

За інформацією, наданою Банком, середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних та юридичних осіб протягом I кварталу поточного року зростали.

Динаміку коштів бюджету та позабюджетних фондів наведено у таблиці.

Таблиця 3.5. Плановий рух коштів бюджету та позабюджетних фондів, млн. грн.

Кошти:	План 01.01.2007	Факт 01.01.2007	План 01.04.2007	Факт 01.04.2007
Поточні	-	234,78	81,754	81,75
Строкові	630,45	477,45	477,45	526,85
Всього:	630,45	712,23	559,20	608,60

Протягом останнього періоду Банк спрямував свої зусилля на збільшення статутного капіталу та покращення структури регулятивного капіталу та диверсифікацію залучених коштів. У подальшому Банк продовжить покращення диверсифікації ресурсної бази, знижуватиме концентрацію за найбільшими кредиторами-юридичними особами.

### 3.3. Напрями розміщення коштів

#### 3.3.1. Активи

Протягом I кварталу 2007 року чисті активи Банку зросли на 212,09 млн. грн. та складають 3836,12 млн. грн. Коефіцієнт покриття активних операцій банку капіталом станом на 01.04.2007 р. складає 13,84% (станом на 01.01.2007 р. – 7,78%).

Структуру основних груп активів Банку наведено у таблиці.

Таблиця 3.6. Структура активів ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
Високоліквідні активи	1335,95	1097,02	809,19	832,05	702,99	609,91	-47,38	-13,24
МБКід	244,88	229,87	233,29	231,07	341,71	487,45	39,54	42,65
Кредитний портфель	1 336,31	1 483,23	1 664,97	1 811,36	2 037,35	2 217,89	52,46	8,86
Цінні папери	125,47	216,32	207,93	197,26	345,59	323,93	175,42	-6,27
Резерви під активні операції	-19,38	-20,47	-21,96	-22,68	-24,39	-25,51	25,86	4,62
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	93,45	111,40	119,81	136,84	185,38	196,07	98,38	5,77
Інші активи	27,96	40,78	30,74	39,68	35,40	26,38	26,61	-25,48
<b>Разом активів</b>	<b>3 144,65</b>	<b>3 158,15</b>	<b>3 043,98</b>	<b>3 225,57</b>	<b>3 624,03</b>	<b>3 836,12</b>	<b>15,24</b>	<b>5,85</b>

Структура активів протягом кварталу майже не змінилася, кредитний портфель залишається основною складовою (питома вага на 01.04.2007 р. 57,82%, проти 56,22% станом на 01.01.2007 р.). Як і у попередніх роках протягом I кварталу 2007 року Банк нарощував обсяги кредитування.

Питома вага високоліквідних активів на 01.04.2007 р. склала 28,61%, проти 28,83% на 01.01.2007 р.

Питома вага основних фондів залишається стабільною та станом на 1 квітня 2007 року складає 5,11%. Обсяг капіталовкладень банку за I квартал 2007 року склав 14,551 млн. грн. (з яких 62,9% - вкладення у розвиток регіональної мережі, переважно у придбання офісних приміщень). Протягом II – IV кварталів 2007 року планується здійснити капіталовкладення обсягом 80,08 млн. грн., з яких 55,00 млн. грн. - у розвиток мережі Банку (з них 47,27% - придбання нерухомого майна).

Питома вага цінних паперів в активах складає 8,44% на 01.04.2007 р., проти 9,54% на 01.01.2007 р. ВАТ КБ «Хрещатик» здійснює професійну діяльність на фондовому ринку: дилерську, брокерську, діяльність зберігача цінних паперів та андеррайтингу. Обсяг портфеля цінних паперів протягом I кварталу поточного року зменшився на 21,66 млн. грн. та станом на 1 квітня 2007 року складається майже порівну з облігацій внутрішньої державної позики та цінних паперів у портфелі банку на продаж (акцій та облігацій органів державного управління, фінансових та нефінансових підприємств). Укладено договорів на загальну номінальну вартість 174,50 млн. грн.

### 3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Станом на 01.04.2007 р. обсяг кредитно-інвестиційного портфеля складає 3029,28 млн. грн., або 78,97% чистих активів. Коефіцієнт покриття кредитно-інвестиційних ризиків капіталом станом на 01.04.2007 р. складає 21,52% (станом на 01.01.2007 р. – 13,02%).

Динаміку кредитно-інвестиційного портфеля наведено в таблиці.

Таблиця 3.7. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
Міжбанківські кредити та депозити	244,88	229,87	233,29	231,07	341,71	487,45	39,54	42,65
Кредити клієнтам	1336,31	1483,23	1664,97	1811,36	2037,35	2217,89	52,46	8,86
Цінні папери	125,47	216,32	207,93	197,26	345,59	323,93	175,42	-6,27
<b>Разом КІП</b>	<b>1 706,66</b>	<b>1 929,42</b>	<b>2 106,19</b>	<b>2 239,68</b>	<b>2 724,65</b>	<b>3 029,28</b>	<b>59,65</b>	<b>11,18</b>

Співвідношення клієнтського кредитного портфеля до кредитно-інвестиційного портфеля Банку, або коефіцієнт сфокусованості у кредитуванні станом на 1 квітня 2007 року перебуває на помірному рівні - 73,22% (зменшення на 1,55 в. п. протягом кварталу). Банк розвивав найбільш прибуткове клієнтське кредитування, розміщував вільні кошти у міжбанківські активи. У структурі міжбанківських операцій домінують короткострокові кредити та депозити.

Станом на 1 квітня 2007 року обсяг регулярної заборгованості<sup>1</sup> за кредитами клієнтів складає 2210,02 млн. грн., з яких 1800,94 млн. грн. – кредити юридичним особам та 409,08 млн. грн. – кредити фізичним особам.

Сукупно, строкові кредити, надані фізичним особам станом на 1 квітня 2007 року досягли 18,51% кредитного портфеля (приріст 0,7 в. п. протягом кварталу), юридичним особам – 81,49%. За строками користування кредитними коштами у кредитному портфелі юридичних осіб переважають короткострокові кредити, у кредитному портфелі фізичних осіб – довгострокові. Взагалі короткострокові та довгострокові кредити у кредитному портфелі клієнтів розподіляються майже порівну (станом на 01.04.2007 р. питома вага довгострокової заборгованості складає 51,39%).

Динаміку регулярної заборгованості за кредитами клієнтів наведено в таблиці.

Таблиця 3.8. Динаміка регулярної заборгованості за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>1 207,59</b>	<b>1 334,15</b>	<b>1 477,94</b>	<b>1 552,10</b>	<b>1 667,46</b>	<b>1 800,94</b>	<b>38,08</b>	<b>8,00</b>
"овердрафт"	8,64	12,15	23,17	22,31	15,57	33,61	80,31	115,80
за операціями репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
короткострокові кредити	479,73	538,18	608,75	703,52	776,44	928,28	61,85	19,56
довгострокові кредити	719,22	783,82	846,02	826,26	875,44	839,05	21,72	-4,16
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>124,18</b>	<b>144,48</b>	<b>181,56</b>	<b>253,45</b>	<b>361,29</b>	<b>409,08</b>	<b>190,94</b>	<b>13,23</b>
короткострокові кредити	21,15	16,56	23,61	45,05	85,41	102,17	303,86	19,62
довгострокові кредити	103,03	56,10	61,98	77,84	109,61	128,79	6,39	17,50
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	19,80	27,06	23,00	10,00	10,29	-	2,95
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	52,02	68,90	107,56	156,27	167,83	-	7,40
<b>Всього регулярна заборгованість</b>	<b>1 331,77</b>	<b>1 478,63</b>	<b>1 659,50</b>	<b>1 805,55</b>	<b>2 028,75</b>	<b>2 210,02</b>	<b>52,34</b>	<b>8,94</b>

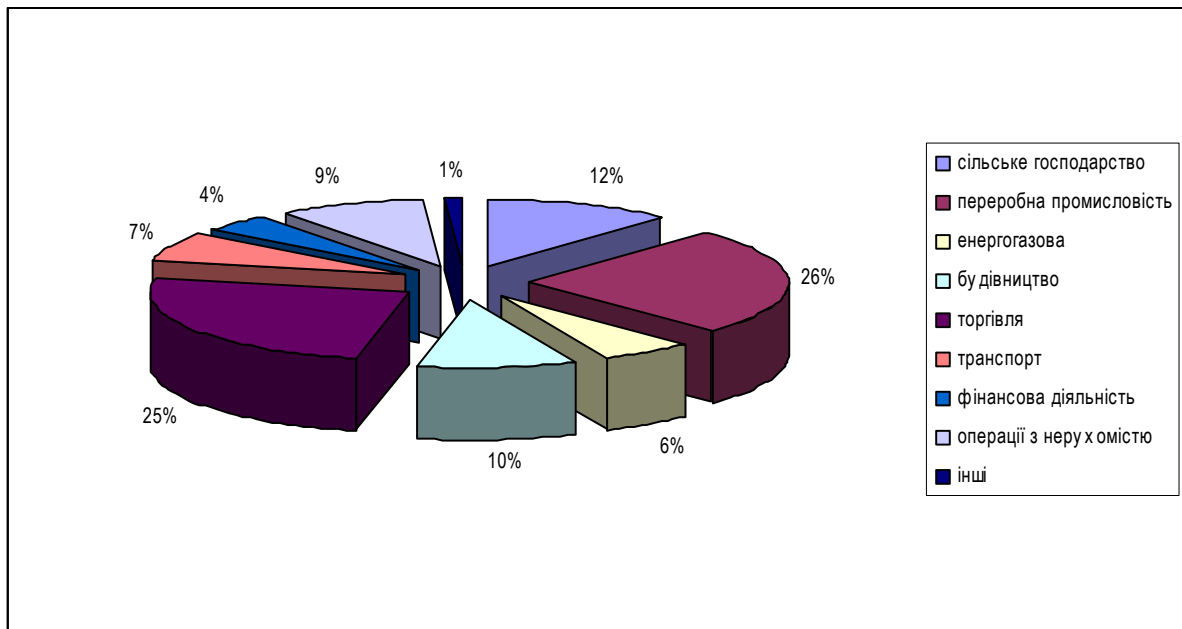
Основною валютою кредитування, як і валютою залучення коштів ВАТ КБ «Хрещатик» переважно виступає національна валюта.

Обсяг 20 найбільших кредитів підприємств різних видів економічної діяльності станом на 1 квітня 2007 року складає 860,96 млн. грн., що відповідає 38,82% заборгованості за кредитами клієнтів. Концентрації за окремими позичальниками у кредитному портфелі клієнтів відсутні.



У структурі наданих кредитів спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств, які займаються переробкою сировини (питома вага у клієнтському кредитному портфелі станом на 1 квітня 2007 року 25,88%) та підприємств торгівлі (24,98%). Дещо нижча питома вага кредитів, наданих підприємствам сільського господарства – 11,73%, підприємствам, що проводять операції з нерухомим майном і займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу - 9,24% та підприємствам будівельної галузі - 9,99%. Питома вага вкладень у підприємства транспорту - 7,00%, підприємства виробництва та розподілу електроенергії, газу та води – 5,75%, у підприємства фінансової діяльності - 4,30%.

Структуру кредитного портфеля ВАТ КБ «Хрещатик» за видами економічної діяльності станом на 1 квітня 2007 року наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 3.1. Структура кредитного портфеля ВАТ КБ «Хрещатик» за видами економічної діяльності, %

Станом на 01.04.2007 р. заборгованість за довгостроковими іпотечними кредитами фізичних осіб складає 167 млн. грн. (41,03% у регулярній заборгованості за кредитами фізичних осіб), у тому числі:

- для придбання нерухомості на вторинному ринку – близько 41 млн. грн.;
- для придбання нерухомості на первинному ринку - 126 млн. грн., у тому числі 104,9 млн. грн. для придбання житла відповідно до Положення «Про порядок фінансово-кредитної підтримки молодих сімей та одиноких молодих громадян на будівництво (реконструкцію) житла в місті Києві», затвердженого рішенням Київської міської Ради у 2004 році.

Кредитний портфель ВАТ КБ «Хрещатик» в іноземній валюті за іпотечними кредитами станом на 01.04.2007 р. складає 28,6 млн. грн. (гривневий еквівалент), у

тому числі: іпотечні кредити в іноземній валюті для придбання житла на вторинному ринку, купівлі землі, будинків - 19,1 млн. грн.; іпотечні кредити в іноземній валюті для придбання нерухомості на первинному ринку - 9,5 млн. грн.

ВАТ КБ «Хрещатик» співпрацює з організаціями-забудовниками та фінансовими компаніями з питань фінансування (кредитування) придбання житла на первинному ринку нерухомості. Генеральні угоди укладені з такими організаціями:

- Комунальним Підприємством з питань будівництва житлових будинків «Житлоінвестбуд-УКБ»;
- ТОВ ФК «Укрреставрація»;
- ТОВ «Гаразд Фінанси»;
- ТОВ «БК» Міськбудінвест»;
- ТОВ КУА «Енергобудлізинг»;
- ТОВ «ВК-Фарелл»;
- ТОВ «КУА та АНПФ «Фінансова компанія Партнер-Капітал».

Відповідно до генеральної угоди із забудовником – Комунальним Підприємством з питань будівництва житлових будинків «Житлоінвестбуд-УКБ» ВАТ КБ «Хрещатик» створено 7 ФФБ з метою акумуляції коштів для будівництва житла у м. Києві для молодих сімей та одиноких молодих громадян.

Портфель цінних паперів Банку сформовано переважно за рахунок облігацій на пред'явника центральних та місцевих органів державного управління, а також із іменних облігацій банківських установ, фінансових небанківських та нефінансових недержавних підприємств.

### 3.3.3. Ліквідність

Станом на 01.04.2007 р. високоліквідні активи складають 1097,36 млн. грн. (28,61% в чистих активах).

Структура високоліквідних активів Банку змінилась протягом I кварталу 2007 року та характеризується зменшенням питомої ваги залишків коштів на вимогу в інших банках (НОСТРО-рахунки) та збільшенням питомої ваги коштів, розміщених у міжбанківські кредити та депозити (переважно у короткострокові). Загалом, операції на міжбанківському ринку (надані кредити, розміщені депозити та залишки на коррахунках) складають близько 80% високоліквідних активів банку.

Зміни у структурі високоліквідних активів наведено у таблиці.

Таблиця 3.9. Динаміка високоліквідних активів, млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту за 2006 рік, %	Темп приросту за I кв. 2007 року, %
Готівкові кошти та банківські метали	59,18	50,95	64,93	65,37	83,25	82,84	40,67	-0,48
Кошти в НБУ	277,00	229,54	117,76	109,66	117,67	136,14	-57,52	15,69
Корраханки в банках	999,78	816,52	626,50	657,01	502,07	390,92	-49,78	-22,14
Міжбанківські кредити та депозити	244,58	229,66	233,16	231,03	341,71	487,45	39,71	42,65
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>1 580,54</b>	<b>1 326,67</b>	<b>1 042,35</b>	<b>1 063,08</b>	<b>1 044,70</b>	<b>1 097,36</b>	<b>-33,90</b>	<b>5,04</b>

Хоча значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідностей мали низхідну динаміку, вони підтримуються на рівні значно вищому за нормативні значення, що встановлені НБУ.

Залежність Банку від МБКІД незначна та наведена в таблиці нижче.

Таблиця 3.10. Динаміка залежності ВАТ КБ «Хрещатик» від міжбанківських коштів

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Пасивне сальдо за МБО в чистих активах	-30,62%	-24,01%	-20,49%	-15,98%	-11,33%	-6,54%
Пасивне сальдо за МБКІД в чистих активах	0,27%	-0,01%	-0,51%	3,92%	2,27%	1,74%

Розміри лімітів, встановлені іноземними банками на ВАТ КБ «Хрещатик» станом на 01.04.2007 р. представлено в таблиці.

Таблиця 3.11. Основні умови кредитних ліній міжнародних організацій

Назва банку	Напрямки кредитування	Сума ліміту	Валюта кредиту (або еквівалент станом на 01.04.2007 р.)
Казкоммецбанк (Казахстан)	здійснення Документарних операцій	5,0 млн дол. США	Використаний повністю під торгову позику «Каргіл»
ВАТ «Собинбанк» (Росія)	здійснення Документарних та МБО	60,0 млн. РР. екв. 2,0 млн дол. США	Не використаний
Банк Тураналем (Казахстан)	здійснення Документарних та МБО (з можливістю здійснення пост-фінансування)	2,0 млн дол. США	Не використаний
ВАТ «ПРОМСВЯЗЬБАНК» (Росія)	здійснення Документарних та МБО	2,2 млн дол. США	Не використаний
МКВ Bank Nyrt. (Будапешт, Угорщина)	здійснення Документарних операцій (з можливістю здійснення пост-фінансування)	50,0 млн. форинтів (HUF), (екв. 220 тис. дол. США)	Не використаний
Credit Europe Bank N.V.	здійснення Документарних та МБО	1,0 млн. євро	Не використаний
Хорватський Банк Реконструкції та Розвитку (Хорватія)	здійснення Документарних операцій	1,0 млн. євро	Не використаний
Дрезднер Банк (Німеччина)	здійснення Документарних операцій, здійснення операцій з пост-фінансування	1,85 млн. євро	Використаний частково 440,0 тис. дол. США як гарантія MasterCard та Visa

### **3.3.4. Резерви та неплатежі**

Проблемна заборгованість ВАТ КБ «Хрещатик» складається із простроченої та сумнівної заборгованості юридичних та фізичних осіб та станом на 1 квітня 2007 року становить 7,87 млн. грн. (0,35% клієнтського кредитного портфеля), яку на 88,7% сформовано із заборгованості клієнтів-юридичних осіб.

Станом на 01.04.2007 р. обсяг стандартної заборгованості та кредитів під контролем складає 89,45% кредитного портфеля, обсяг сумнівних та безнадійних кредитів – 0,36 % (10,87 млн. грн.). Обсяг 10 найбільших клієнтських проблемних кредитів складає 7,52 млн. грн. Більшість з цих кредитів забезпечені нерухомим майном нежитлового призначення, іпотекою будинків та рухомим майном (обладнанням). За оцінкою Банку потенціал повернення проблемної заборгованості високий.

Станом на 01.04.2007 р. обсяг резервів на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформований у повному обсязі та складає 25,51 млн. грн.

Протягом кварталу за рахунок резерву заборгованість не списувалась.

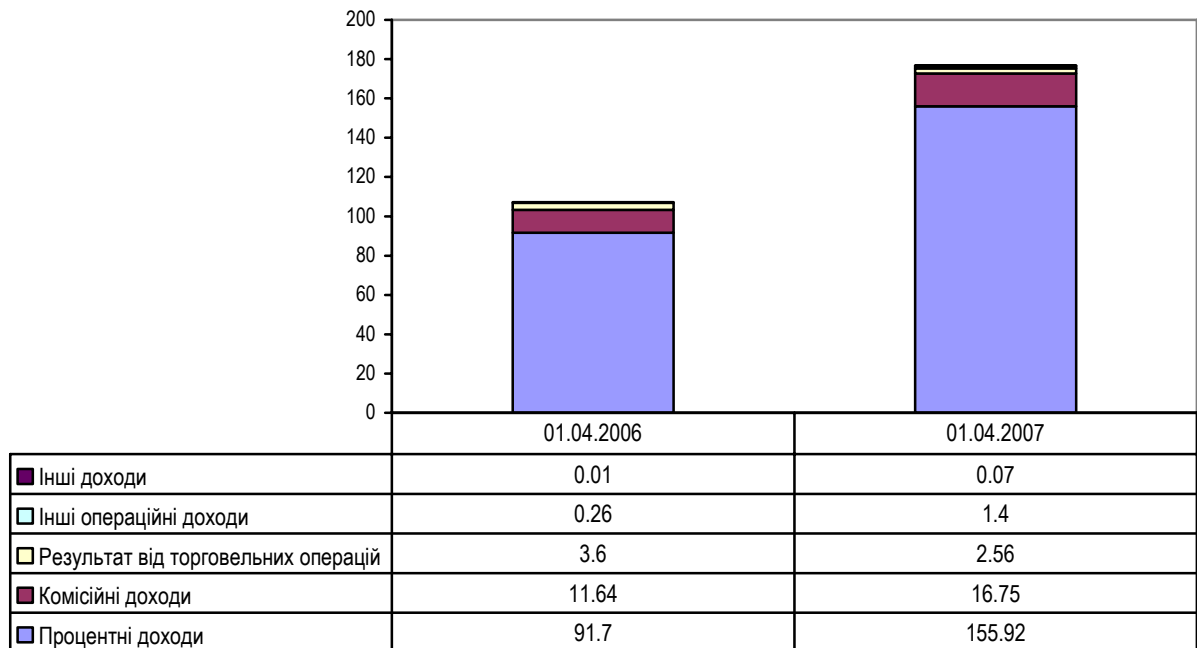
Банк залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора, хоча питома вага кредитів, наданих фізичним особам, зростає. Зважаючи на загальні тенденції кредитного ринку та політику Банку, можна прогнозувати подальше незначне збільшення частки короткострокових позик у кредитному портфелі ВАТ КБ «Хрещатик» у найближчі роки. Кредитний портфель Банку є добре диверсифікованим за видами економічної діяльності та не має концентрацій за окремими позичальниками. Якість активів Банку є високою, резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі.

## **3.4. Фінансові результати діяльності**

### **3.4.1. Доходи**

За підсумком діяльності Банку у I кварталі 2007 року одержано 176,70 млн. грн. доходів, що на 64,82% більше за обсяг доходів аналогічного періоду 2006 року.

Структура доходів Банку значних змін не зазнала, при цьому сукупна питома вага чистих основних доходів (процентних та комісійних) збільшилась на 0,91 в. п.



Діаграма 3.2. Структура доходів ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Основну питому вагу доходу Банку складають чисті процентні доходи: 84,77% станом на 1 квітня 2007 року, проти 84,43% станом на 1 квітня 2006 року. В структурі процентних доходів питома вага доходів від суб'єктів господарської діяльності не змінилася, доходів за коштами, розміщеними в інших банках – зменшилася майже вдвічі, натомість, за кредитами, наданими фізичним особам – зросла в понад 2 рази, за операціями з цінними паперами – зросла в 1,4 рази.

Другим найбільшим джерелом доходів Банку є комісійні доходи, питома вага яких 11,97% у поточному році, проти 11,41% в аналогічному періоді минулого року. Комісійні доходи сформовані переважно за операціями від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

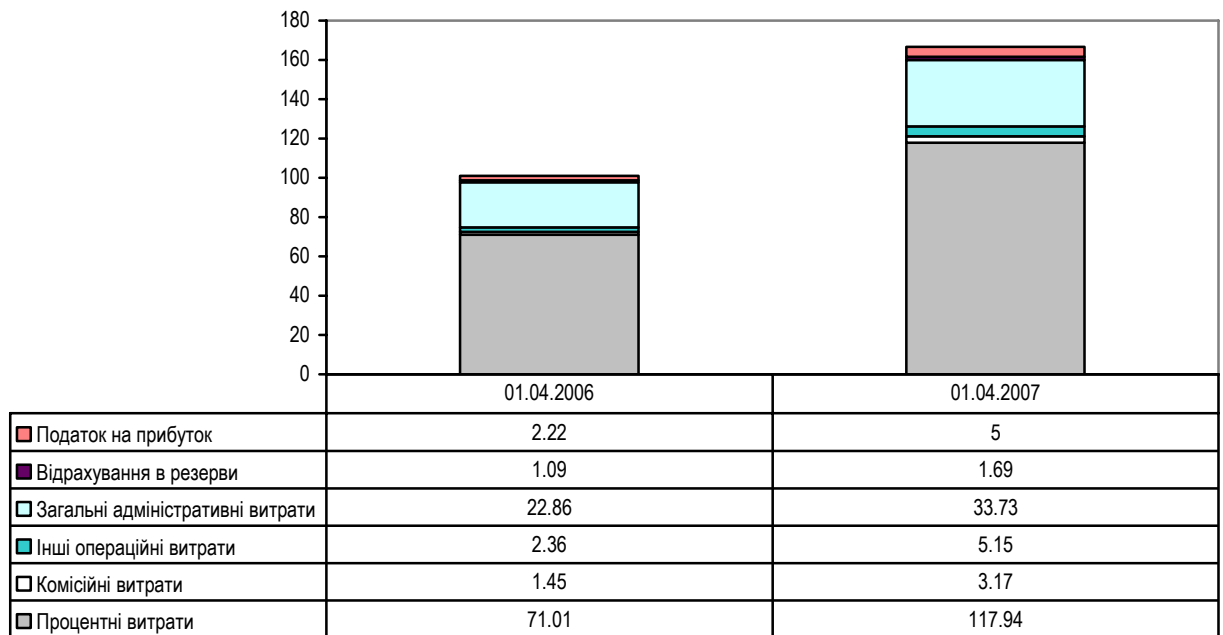
Торговий дохід, питома вага якого станом на 1 квітня поточного року складає 2,11%, та порівняно з аналогічним періодом минулого року знизилась на 1,77 відсоткових пункти, сформовано від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Питома вага доходів за операціями з філіями банку в I кварталі поточного року порівняно з аналогічним періодом минулого року зросла в понад 2 рази, як результат розширення мережі Банку.

### 3.4.2. Витрати

За підсумком першого кварталу 2007 року витрати Банку становили 166,69 млн. грн., що на 65,06% більше обсягу витрат за аналогічний період 2006 року.

В структурі чистих витрат Банку відбулися наступні зміни: процентні витрати у I кварталі поточного року зменшилися на 8,23 відсоткових пункти порівняно з аналогічним періодом 2006 року та склали 58,38%, натомість зросли загально-адміністративні витрати на 3,79 в. п. та склали 30,18%, а також податок на прибуток, який склав 4,48%, проти 2,56% станом на 01.04.2006 р. Інші операційні витрати зросли на 1,84 в. п. до 4,56%, відрахування в резерви та комісійні витрати зросли менше ніж на 0,5 в.п.



Діаграма 3.3. Структура витрат ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

У структурі чистих процентних витрат значно зменшилась питома вага витрат за коштами бюджету та позабюджетних фондів, натомість зросла питома вага витрат за операціями з фізичними особами та за операціями з небанківськими фінансовими установами і суб`єктами господарської діяльності.

У структурі чистих комісійних витрат значно знизилася питома вага витрат за розрахунково-касове обслуговування та за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів, натомість зросла – за іншими комісійними витратами.

У структурі загально-адміністративних витрат, витрати на утримання персоналу зросли на 5,66 відсоткових пункти та станом на 1 квітня 2007 року склали 64,72% як наслідок розширення мережі Банку.

### 3.4.3. Прибуток

У I кварталі 2007 року прибуток Банку склав 10,01 млн. грн., проти 6,23 млн. грн. за аналогічний період 2006 року, а податкове навантаження відповідно 2,90%, проти 2,11%.

## 4. Виконання планів ВАТ КБ «Хрещатик» у I кварталі 2007 року

Інформацію щодо виконання планів наведено у таблиці.

Таблиця 4.1. Виконання бюджетного плану ВАТ КБ «Хрещатик» у I кварталі 2007 року

Показник	План на 01.04.2007 р., тис. грн.	Факт на 01.04.2007 р., тис. грн.	Приріст (+,-)	Виконання плану, %
Доходи	121 440,5	121 770,0	329,5	100,3
Витрати	111 440,5	111 759,0	318,5	100,3
<b>Чистий прибуток</b>	<b>10 000,0</b>	<b>10 011,0</b>	<b>11,0</b>	<b>100,1</b>

Банк виконав бюджетні плани за основними фінансовими показниками: за обсягом чистого прибутку – на 100,1%.

## 5. Стратегія розвитку ВАТ КБ «Хрещатик» на 2007-2009 рр.

ВАТ КБ «Хрещатик» розроблено основні засади перспективного розвитку банку на 2008-2012 роки. Своєю стратегічною метою банк бачить у створенні великого системного, надійного, стабільно прибуткового універсального банку шляхом створення гнучкої, адекватної до обставин, що швидко змінюються, системи управління Банком. Вхідження ВАТ КБ «Хрещатик» до першої двадцятки банків України. Банком виокремлено пріоритетні напрямки діяльності:

- подальша капіталізація ВАТ КБ «Хрещатик» (статутний капітал на кінець 2013 року планується збільшити до 1,4 млрд. грн.);
- нарощування клієнтської бази, забезпечення якісного та комплексного обслуговування клієнтів різних форм власності;
- подальший розвиток корпоративного бізнесу;
- активний розвиток роздрібного бізнесу за рахунок впровадження скорингової системи при кредитуванні фізичних осіб;
- посилення присутності ВАТ КБ «Хрещатик» на міжнародному фінансовому ринку;
- розвиток філійної мережі;
- розвиток інвестиційного бізнесу;
- розвиток продуктів, пов'язаних з використанням як національної, так і міжнародних платіжних систем;
- модернізація банківського обслуговування, автоматизація банківських операцій з використанням Інтернет-технологій і новітніх фінансових програмних продуктів;
- розвиток ринку муніципальних, корпоративних цінних паперів;

Оскільки діяльність ВАТ КБ «Хрещатик» багато років була тісно пов'язана з економічним життям столиці та, зважаючи на значний досвід здійснення інвестицій у розвиток міського господарства, кредитування та фінансування міських програм і проектів, планових і оперативних потреб столиці, банк, крім продовження роботи з підприємствами, одним із прямих чи опосередкованих засновників яких виступає Київська міська державна адміністрація, планує співпрацювати з муніципалітетами інших регіонів України. ВАТ КБ «Хрещатик» продовжуватиме роботу, розпочату у 2006 році з поглиблення співпраці з обласними державними адміністраціями щодо участі банку у розробці та реалізації спільних програм економічного розвитку регіонів, які мають бути реалізовані відповідно до Закону України, зокрема, «Про стимулювання розвитку регіонів» та Державної стратегії регіонального розвитку на період до 2015 року, затвердженої Постановою Кабінету Міністрів України від 21 липня 2006 р.

Основою регіональної політики ВАТ КБ «Хрещатик» залишається відкриття філій у всіх обласних центрах України, та згідно з перспективним планом до 2012 року, структурні підрозділи банку мають бути присутні в найбільш економічно



розвинених районних центрах України. Так, у 2008 році планується відкрити 43 нові відділення, у 2009 році – 62 відділення, у 2010 році – 59 відділень, у 2011 році – 34 відділення, у 2012 році – 25 відділень. Таким чином, мережа ВАТ КБ «Хрещатик» на кінець 2012 року становитиме понад 400 установ. Також планується розвивати мережу точок продажу банківських продуктів на території торговельних підприємств (відкриття щороку до 500 точок) та центрів самообслуговування.

Діяльність ВАТ КБ «Хрещатик» в 2008-2012 роках буде спрямована на подальше нарощення стійкої ресурсної бази та оптимізації її структури. Протягом наступних років банк планує посилити свої позиції на всіх сегментах банківського ринку, постійно нарощувати ресурсну базу, загальний обсяг якої на 01.01.2013 р. складе 18,0 млрд. грн. Основними джерелами залучених коштів ВАТ КБ «Хрещатик» у 2008-2012 роках плануються кошти суб'єктів господарювання та кошти фізичних осіб, основними джерелами запозичених коштів – міжбанківські кредити чи депозити та кредити міжнародних фінансових організацій, за умов дотримання основного принципу незалежності від міжбанківського ринку кредитних ресурсів.

Протягом 2008-2012 років обсяг залучених коштів суб'єктів господарювання планується збільшити у 2,4 рази – до 5,4 млрд. грн. станом на 01.01.2013 р. Кошти на поточних рахунках, як найдешевший ресурс, є вкрай необхідними для формування ресурсної бази. Аналітичні дані вказують, що в середньому 50% залишків на поточних рахунках є відносно стабільними та за потреб можуть бути використаними на короткотермінові, високоліквідні активні вкладення.

За інформацією, наданою банком, станом на закінчення першого кварталу 2007 року у ВАТ КБ «Хрещатик» розміщено 0,8% заощаджень населення, які акумульовані всією банківською системою України. За умов наявності розгалуженої мережі філій та відділень банку, обсяг вкладів протягом 2008-2012 років збільшиться у 2,4 рази та складе 3,3 млрд. грн. станом на 01.01.2013 р., що становитиме понад 20% всіх залучених ресурсів.

Стратегією Банку передбачається подальший розвиток міжнародного бізнесу, одним із напрямків якого є залучення ресурсів на міжнародних фінансових ринках, а саме:

- залучення синдікованих кредитів;
- залучення фінансування від іноземних банків для довгострокового кредитування торговельних контрактів імпорту продукції та послуг клієнтів Банку, прикладом чого є домовленості та співробітництво з банківським холдингом «АКА», Експортним банком Чеської республіки, Ексімбанком США;
- залучення ресурсів через випуск цінних паперів Банком (розміщення єврооблігацій: на кінець 2008 р. – \$200 млн., на кінець 2012 – \$800 млн.).

Основними джерелами зростання капіталу планується додаткова емісія акцій та прибуток банку, що спрямовуватиметься на збільшення капіталу. Для забезпечення необхідного рівня адекватності капіталу запланованим темпам нарощування активних операцій, власний капітал банку повинен зрости не менш ніж у 3,4 рази та до кінця 2012 року досягти 2,4 млрд. грн. Статутний капітал банку при цьому планується збільшити у 2,6 рази - до 1,40 млрд. грн. Крім нарощення статутного капіталу, у складі власного капіталу плануються кошти на умовах субординованого боргу обсягом 100,0 млн. грн.

Основною метою діяльності ВАТ КБ «Хрещатик» на ринку цінних паперів на 2008-2012 роки, як і в попередні роки діяльності, є:

- проведення політики активного інвестування у цінні папери;
- розширення професійної діяльності банку на ринку цінних паперів;
- залучення додаткових грошових ресурсів шляхом використання традиційних та впровадження нових інструментів фондового ринку;
- інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів та дилерські операції.

Обсяги вкладень у корпоративні цінні папери планується банком на кінець 2012 року довести до 700 млн. грн, що забезпечить надходження доходів у 2012 році близько 100 млн. грн. Банк планує збільшувати вкладення в муніципальні цінні папери, які представлені облігаціями місцевих позик. Прогнозується, що міста в Україні у подальшому активніше використовуватимуть цей фінансовий інструмент залучення фінансування для власного розвитку. Портфель облігацій місцевої позики до кінця 2012 року досягне рівня 280 млн. грн., що дасть можливість отримати процентні доходи у 2012 році обсягом до 32 млн. грн. При цьому, перевага надаватиметься цінним паперам великих міст України та тих муніципальних утворень, організацію випусків цінних паперів та розміщення яких проводитиме банк, як професійний торговець цінними паперами. Обсяг інвестицій у державні цінні папери планується підтримувати на оптимальному рівні, необхідному для дотримання банком нормативу співвідношення високоліквідних активів до робочих. Обсяг вкладень у ці цінні папери планується довести на кінець 2012 року до 420 млн. грн., що забезпечить надходження доходів у 2012 році обсягом до 26 млн. грн.

ВАТ КБ «Хрещатик» планує і надалі здійснювати публічне розміщення власних цінних паперів на внутрішньому ринку капіталу, використовуючи з цією метою як традиційні, так і нові для банку інструменти фондового ринку – корпоративні облігації та іпотечні облігації. У 2007 році планується провести заходи щодо випуску власних іпотечних облігацій і почати їх розміщення у I півріччі 2008 року. Перший випуск власних іпотечних облігацій Банк планує здійснити на суму 50-100 млн. грн. Планується до 2012 року обсяг коштів, залучених від розміщення власних боргових цінних паперів на внутрішньому ринку України, довести до 800 млн. грн.

Планові показники структури балансу на 2008-2013 роки наведено у таблиці.

Таблиця 5.1. Фактичні та планові балансові показники банку на 2007-2013 рр., млн. грн.

Показник	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
<b>Активи</b>							
Кошти та залишки в НБУ	197	231	435	655	935	1 007	1 248
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	-	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	843	417	440	560	725	810	965
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.	2 018	4 133	6 580	8 500	10 755	12 270	13 560
кредитування корпоративних клієнтів	1 675	3 133	3 800	4 600	5 485	6 135	6 780
кредитування фізичних осіб	362	1 000	2 780	3 900	5 270	6 135	6 780
Страховий резерв	-19,3	-38,0	-120,0	-180,0	-238,0	-278,0	-308,0
Вкладення в цінні папери	346	325	600	825	1 065	1 230	1 400
Довгострокові вкладення до асоційованих компаній і дочірніх установ	-	-	-	-	-	-	0
Основні засоби та нематеріальні активи	185	280	400	550	650	840	1 000
Інші активи	34	61	65	90	108	121	135
<b>Усього активів</b>	<b>3 624</b>	<b>5 409</b>	<b>8 400</b>	<b>11 000</b>	<b>14 000</b>	<b>16 000</b>	<b>18 000</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти банків	433	821	850	955	1 255	1 295	1 690
Кошти клієнтів, з них:	2 417	3 614	5 155	6 525	7 620	8 310	8 675
на вимогу суб'єктів господарювання	786	889	1 230	1 570	1 850	2 100	2 255
строкові кошти суб'єктів господарювання	874	1 373	1 800	2 240	2 600	2 900	3 110
на вимогу фізичних осіб	118	230	355	460	590	630	630
строкові кошти фізичних осіб	638	1 122	1 770	2 255	2 580	2 680	2 680
Цінні папери, в т.ч.	100	100	1 260	1 960	3 130	4 050	4 915
облігації банку	-	100	150	310	560	800	800
єврооблігації	-	-	1 010	1 550	2 470	3 150	4 015
Субординований борг	-	100	100	100	100	100	100
Інші зобов'язання	322	80	145	194	256	297	336
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 272</b>	<b>4 715</b>	<b>7 410</b>	<b>9 634</b>	<b>12 261</b>	<b>13 952</b>	<b>15 616</b>
<b>Власний капітал</b>							
Статутний капітал	250	540	750	1 000	1 200	1 300	1 400
Капіталізовані дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
Емісійні різниці	-	-	-	-	-	-	-
Резерви	28	53	98	173	286	443	638
Результат переоцінки	40	41	42	43	44	45	46
Нерозподілений прибуток	2	60	100	150	210	260	300
Прибуток, що очікує затвердження	32	-	-	-	-	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>352</b>	<b>694</b>	<b>990</b>	<b>1 366</b>	<b>1 740</b>	<b>2 048</b>	<b>2 384</b>
<b>Усього пасивів</b>	<b>3 624</b>	<b>5 409</b>	<b>8 400</b>	<b>11 000</b>	<b>14 000</b>	<b>16 000</b>	<b>18 000</b>

## 6. Управління ризиками в Банку

Політика управління ризиками визначає основні принципи і практичні підходи до прийняття, контролю та оптимізації ризиків, з яким зустрічається ВАТ КБ «Хрещатик» та вважається однією із стратегічних умов забезпечення фінансової стійкості, збільшення доходів і капіталу Банку, зміцнення його конкурентних позицій на банківському ринку.

Основними завданнями системи управління ризиками Банку на період 2008 – 2012 роки є:

- своєчасне реагування на ризики, притаманні новим продуктам та операціям, тобто своєчасне їх виявлення та врахування у відповідних внутрішніх нормативах і показниках, інструкціях, процедурах, положеннях тощо;
- удосконалення існуючих методів управління ризиками (кредитного, ліквідності, зміни процентної ставки, ринкового, валютного, операційно-технологічного, репутації, юридичного та стратегічного);
- впровадження системи управління ринковим ризиком;
- з метою кількісного вимірювання, моніторингу та хеджування ринкового ризику - розроблення та застосування VaR-методології;
- з метою зниження ризику інформаційних технологій приділення уваги практичній реалізації планів щодо розвитку технологічного аспекту діяльності банку, з огляду на зростання обсягів та складності проведення банківських операцій, неналежний рівень автоматизації процесів внутрішньої звітності, тощо;
- вдосконалення програмного забезпечення, що безпосередньо використовується Управлінням ризиками, маючи на увазі програмні комплекси для супроводження ЄІС «Реєстр позичальників» (НБУ) та аналізу фінансового стану українських банків-контрагентів та російських банків-кореспондентів;
- прийняття участі в окресленні технічних завдань та впровадженні програмного забезпечення для автоматизації процесів ідентифікації, вимірювання та контролю широкого спектра банківських ризиків («Прогнозно-аналітичний комплекс», CRM, єдина база даних), нових банківських продуктів та інструментів;
- з метою диверсифікації кредитних ризиків, що виникають під час страхування об'єктів заставленого майна, проведення акредитації нових страхових компаній та оцінка ефективності співробітництва зі страховими компаніями-партнерами Банку, а також здійснення поглибленого аналізу діяльності зазначених компаній на ринку страхових послуг України;
- розроблення та впровадження заходів щодо поетапного виконання вимог нового документа Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародне наближення оцінки капіталу і стандартів капіталу»: переглянута концептуальна основа (Базель II), основними цілями якого є

перетворення оцінки капіталу на більш точний і чутливий до ризику процес та сприяння кращій практиці управління банківськими ризиками;

- нарощування обсягів доходів Банку з метою виконання показників бізнес-плану за рахунок отримання комісійних доходів від страхових та оціночних компаній, що планується акредитувати для співробітництва з Банком протягом 2008-2012 років;
- з метою виявлення стану обтяження об'єктів нерухомості для хеджування кредитного ризику планується підключення до Державного реєстру іпотек та впровадження технології отримання витягів із зазначеного реєстру.

Для забезпечення нарощування прибутків ВАТ КБ «Хрещатик» у 2008-2012 роках дії банку будуть спрямовані на збільшення позитивного процентного фінансового результату діяльності банку, підвищення рентабельності непроцентних операцій, оптимізацію небанківських витрат.

Політика бюджетування проводиться ВАТ КБ «Хрещатик» з 2001 року, та забезпечує функцію планування доходів і витрат, досягнення раціональної заощадливості у поточних витратах та максимальної обґрунтованості капітальних вкладень. Проте, банк завершує роботу над тим, щоб політика бюджетування набула більш прогресивнішої форми управлінського обліку, а саме: розробка та контроль виконання бюджетів здійснюватиметься у розрізі напрямів діяльності, банківських продуктів. Аналіз рентабельності бізнес-центрів спрямовуватиметься на об'єктивне оцінювання рентабельності за кожним напрямком діяльності, відповідно, сприяє оптимізації структури витрат.

## **Висновок**

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

**Генеральний директор**

*Дубко С. А.*

**Начальника відділу рейтингів фінансового сектора**

*Коноплястий А.М.*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора**

*Винник Г.П.*

## **Додатки**

## Дані балансу ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
<b>Активи</b>						
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	336,17	280,50	182,69	175,04	200,92	218,99
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	5,60	75,59	74,38	59,37	169,23	169,19
Кошти в інших банках	1 244,66	1 046,39	859,79	888,08	843,78	878,38
Кредити клієнтам	1 336,31	1 483,23	1 664,97	1 811,36	2 037,35	2 217,89
Цінні папери	119,87	140,73	133,55	137,89	176,36	154,75
Довгострокові вкладення	93,45	111,40	119,81	136,84	185,38	196,07
Нараховані доходи	15,54	23,30	8,17	8,74	6,29	7,77
Резерви	-19,38	-20,47	-21,96	-22,68	-24,39	-25,51
Інші активи	12,42	17,48	22,57	30,94	29,11	18,62
<b>Разом активів</b>	<b>3 144,65</b>	<b>3 158,15</b>	<b>3 043,98</b>	<b>3 225,57</b>	<b>3 624,03</b>	<b>3 836,12</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00
Кошти банків	281,84	288,22	236,01	372,73	433,24	527,60
Кошти суб'єктів господарювання	511,30	515,08	538,86	656,97	858,68	908,59
Кошти фізичних осіб	543,16	566,79	613,72	663,84	755,89	858,02
Інші кошти	1 425,89	1 426,45	1 234,62	1 102,85	801,14	652,24
Боргові цінні папери	115,47	96,66	67,15	64,51	100,01	100,01
Нараховані витрати	12,17	12,10	11,03	13,56	10,48	15,03
Інші зобов'язання	14,75	16,90	99,10	21,33	312,46	27,30
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>2 904,58</b>	<b>2 922,20</b>	<b>2 800,49</b>	<b>2 895,80</b>	<b>3 271,89</b>	<b>3 188,78</b>
<b>Власний капітал</b>						
Сплачений статутний капітал	172,00	172,00	172,00	250,00	250,00	540,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	9,93	21,37	21,37	28,21	28,21	48,76
Результат минулих років	9,78	8,40	8,40	1,56	1,56	8,64
Результати переоцінки	27,98	27,95	27,90	27,95	39,93	39,93
Фінансовий результат поточного року	20,38	6,23	13,83	22,06	32,44	10,01
<b>Всього власний капітал</b>	<b>240,07</b>	<b>235,95</b>	<b>243,49</b>	<b>329,78</b>	<b>352,14</b>	<b>647,34</b>



## Дані звіту про фінансові результати ВАТ КБ «Хрещатик», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.08.2006	01.01.2007	01.04.2007
<b>Доходи</b>						
Процентні доходи	243,04	91,70	194,11	304,75	427,01	155,92
Комісійні доходи	35,04	11,64	24,43	38,37	56,07	16,75
Результат від торговельних операцій	10,12	3,60	5,53	9,38	12,70	2,56
Інші операційні доходи	0,58	0,26	0,53	1,15	1,73	1,40
Інші доходи	0,40	0,01	0,02	0,02	0,11	0,07
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>289,18</b>	<b>107,21</b>	<b>224,62</b>	<b>353,68</b>	<b>497,62</b>	<b>176,70</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	175,15	71,01	146,62	228,63	316,60	117,94
Комісійні витрати	4,32	1,45	3,34	6,29	8,74	3,17
Інші операційні витрати	8,39	2,36	5,26	8,61	12,74	5,15
Загальні адміністративні витрати	69,56	22,86	47,58	76,22	109,11	33,73
Відрахування в резерви	4,90	1,09	2,68	3,54	5,06	1,69
Податок на прибуток	6,47	2,22	5,32	8,34	12,94	5,00
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>268,80</b>	<b>100,99</b>	<b>210,80</b>	<b>331,62</b>	<b>465,18</b>	<b>166,69</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>20,38</b>	<b>6,23</b>	<b>13,83</b>	<b>22,06</b>	<b>32,44</b>	<b>10,01</b>