

## Рейтинговий звіт PRKP 002-001

### Звіт про визначення кредитного рейтингу позичальника

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	ВАТ «Плюс Банк»
Дата визначення рейтингу:	24.01.2008 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

## Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «Плюс Банк» за 2002-2006 рр. та I-III квартали 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

Позичальник 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 «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

## Рейтингова історія

Кредитний рейтинг позичальника (контрагента) ВАТ «Плюс Банк» визначено вперше.

Дата	24.01.2008
Рівень рейтингу	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

## Основні фінансові показники

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	99,66	139,98	181,99	195,82	238,49	257,19	232,58	352,71
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	59,06	88,63	128,80	128,73	155,81	179,05	156,17	256,07
Кошти клієнтів, млн. грн.	64,34	81,99	105,17	140,62	166,39	178,32	165,69	158,05
Власний капітал, млн. грн.	28,29	29,52	32,61	36,31	39,96	40,23	38,54	38,72
Доходи, млн. грн.	12,01	15,20	19,41	27,22	30,64	8,24	17,72	30,00
Витрати, млн. грн.	11,78	14,87	18,32	25,51	28,58	7,97	17,19	29,30
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,42	0,46	1,45	2,28	2,72	0,27	0,62	0,95
Чистий прибуток, млн. грн.	0,23	0,33	1,10	1,71	2,06	0,27	0,53	0,71
Доходність активів (ROA),%	0,23	0,23	0,60	0,87	0,86	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	0,82	1,10	3,36	4,71	5,15	-	-	-

### **Рівень кредитного рейтингу підтримується:**

- наявністю підтримки з боку основного акціонера – польської фінансової групи «Getin Holding», до складу якої входять два банки, страхова компанія, декілька фінансових та лізингових компаній;
- низькою питомою вагою простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі (0,28% станом на 01.10.2007 р.);
- значним покращенням диверсифікації кредитного портфеля (станом на 01.10.2007 р. кредити, що надані 20 найбільшим позичальникам формують 30% клієнтського кредитного портфеля) та ресурсної бази (станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів складають 12,2% зобов'язань).

### **Рівень кредитного рейтингу обмежується:**

- агресивною стратегією розвитку, яка передбачає проведення ризикової кредитної політики, зокрема надання готівкових (бланкових) кредитів, а також передбачає за три роки зростання активів майже у 25 разів, статутного капіталу – у 9,5 разів;
- необхідністю удосконалення системи управління ризиками;
- недостатнім розвитком власної регіональної мережі та карткового бізнесу, що за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на фінансовому ринку суттєво ускладнить виконання стратегічних завдань.

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>7</b>
<b>1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «ПЛЮС БАНК»</b> .....	<b>10</b>
<b>2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ</b> .....	<b>12</b>
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ .....	12
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	14
<b>3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>17</b>
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	17
3.1.1. Тенденції розвитку економіки .....	17
3.1.2. Аналіз грошового ринку.....	17
3.1.3. Аналіз валютного ринку.....	18
3.1.4. Загальний стан банківської системи України .....	18
3.1.5. Фінансовий стан банків України.....	20
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	20
3.3. КАПІТАЛ.....	21
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ .....	22
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	23
<b>4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>25</b>
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	25
4.1.1. Інформація про судові позови.....	25
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	25
4.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	25
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ .....	26
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	26
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА .....	27
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	28
<b>5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>30</b>
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	30
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	31
5.2.1. Капітал.....	31
5.2.2. Зобов’язання.....	32
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	35
5.3.1. Активи .....	35
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ .....	38
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	39
5.5.1. Доходи.....	39
5.5.2. Витрати.....	40
5.5.3. Прибуток.....	41
<b>6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «ПЛЮС БАНК»</b> .....	<b>42</b>
6.1. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ .....	42
6.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ .....	44

---

<b>ВИСНОВОК .....</b>	<b>45</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>46</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1 .....	47
Додаток до Рейтингового звіту №2 .....	48
Додаток до Рейтингового звіту №3 .....	49

## Резюме

ВАТ «Плюс Банк» є універсальною кредитно-фінансовою установою, пріоритетним напрямом якої є кредитування фізичних осіб (готівкові бланкові кредити, роздрібний бізнес, автокредитування тощо), а також факторингові операції.

За даними НБУ, станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів ВАТ «Плюс Банк» перебуває у IV групі банків і займає 120 місце серед 173 банків. Станом на 01.10.2007 р. чисті активи Банку становили 352,71 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 256,07 млн. грн., власний капітал – 38,72 млн. грн.

Основним власником ВАТ «Плюс Банк» є велика польська фінансова група «Getin Holding» (93,7597% прямої участі). Інша частина капіталу розподілена серед великої кількості фізичних осіб, а також серед декількох суб'єктів господарської діяльності. До складу «Getin Holding» входять два банки, страхова компанія, декілька фінансових та лізингових компаній.

Регіональна мережа структурних підрозділів ВАТ «Плюс Банк» є досить розвинутою в межах одного регіону (Івано-Франківська область). Станом на 01.10.2007 р. мережа структурних підрозділів Банку, що обмежена Івано-Франківською областю, представлена Головним офісом, 1 філією та 27 відділеннями (всі відділення є безбалансовими), з яких дев'ять розташовані в м. Івано-Франківську. До кінця 2008 року на території України планується відкрити близько 32 нових відділень, а до кінця 2010 року довести їх загальну кількість до 180.

Картковий бізнес ВАТ «Плюс Банк» розвинутий слабо і функціонує практично тільки за рахунок локальної карткової системи Банку. Наразі ВАТ «Плюс Банк» не планує членства у міжнародних карткових платіжних системах.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Плюс Банк» дотримувалося всіх економічних нормативів, встановлених НБУ. З приходом у 2007 році нових власників Банку, а, відповідно, й нової кредитної політики, обсяг операцій з інсайдерами суттєво зменшився, хоча до цього часу нормативи Н9 та Н10 приймали великі значення.

Наприкінці 2007 року відбулося заплановане збільшення статутного капіталу (на 125 млн. грн.), що підвищило рівень захищеності кредитно-інвестиційних операцій. Зобов'язання Банку представлені переважно клієнтськими коштами, а саме довгостроковими вкладками фізичних осіб. У структурі клієнтських коштів зменшилась частка корпоративних клієнтів. Зміна власників Банку у II кварталі 2007 року позитивно вплинула на диверсифікацію ресурсної бази: зменшилась залежність від основних кредиторів. Станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку складають близько 12% його зобов'язань, а питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі склала лише 5,9%.

Після зміни власників змінилась і стратегія Банку щодо кредитних операцій – орієнтація, насамперед, на індивідуальний бізнес, що й призвело до стрімкого зменшення обсягів корпоративного бізнесу. Робота з юридичними особами буде здійснюватися, насамперед, при факторингових операціях – у цьому напрямку Банк планує достатньо агресивне завоювання ринку.

З появою тимчасово вільних коштів Банк активно почав розміщувати їх на міжбанківському ринку, але надалі кошти будуть спрямовані на кредитування населення.

Концентрація клієнтського кредитного портфеля за позичальниками зменшилась у II півріччі 2007 року і є помірною – так, станом на 01.10.2007 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам, становлять 30% клієнтського кредитного портфеля, або 145% капіталу I рівня.

Якість кредитного портфеля ВАТ «Плюс Банк» є доброю. Проте рівень резервування за кредитними операціями є низьким. Станом на 01.10.2007 р. рівень резервування портфеля був найбільшим протягом аналізованого періоду – 3%. Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі незначна і становить 0,28% на 01.10.2007 р.

Основним джерелом доходів Банку є процентні доходи, але через розвиток роздрібного бізнесу частка комісійних доходів поступово зростає. Головні статті витрат – витрати за коштами фізичних осіб та адміністративні витрати, що зросли у зв'язку з початком бурхливого розвитку фінансової установи.

З одного боку, недоотримання операційних доходів від погашених кредитів юридичним особам, а з іншого, значне доформування резерву виступили головними чинниками зниження прибутку ВАТ «Плюс Банк» у 2007 році. Процентна маржа та рентабельність активів Банку перебувають на низькому рівні.

2007 рік є перехідним для ВАТ «Плюс Банк»: відбулася зміна власників та стратегії розвитку Банку. Внаслідок нової політики акціонерів значною мірою зросли відрахування до резервів та неопераційні витрати (заробітна плата та інші господарчі й експлуатаційні витрати).

Стратегія розвитку ВАТ «Плюс Банк» є доволі агресивна і передбачає суттєве зростання активів за рахунок індивідуального бізнесу. Також стратегією передбачені значні вливання акціонерного капіталу. Окрім капіталу основними джерелами фінансування плануються строкові кошти фізичних осіб, міжбанківські кошти та кошти від випуску облігацій (але їх частка незначна).

Система управління ризиками перебуває на етапі становлення. Управління та контроль за ризиками здійснюється підрозділами, які безпосередньо на них наражаються. Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. Надалі, з огляду на запланований стрімкий розвиток кредитування, Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту та удосконалити відповідні внутрішні методики.



Заплановане швидке зростання кредитних операцій, у тому числі в нових напрямках, може призвести до проблем з якістю активів по мірі перевірки часом кредитного портфеля.

## 1. Загальна інформація про ВАТ «Плюс Банк»

31 серпня 1989 року ВАТ «Плюс Банк» було зареєстровано Державним банком СРСР у вигляді комерційного банку «Прикарпатлісбанк», а пізніше, у жовтні 1991 року Банк було перереєстровано НБУ за номером 46.

У листопаді 1995 року на установчих Зборах акціонерів комерційний банк було реорганізовано у відкрите акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття».

16 листопада 2007 року рішенням Загальних зборів акціонерів ВАТ «АКБ «Прикарпаття» було перейменовано у відкрите акціонерне товариство «Плюс Банк».

У IV кварталі 2007 року з приходом нових власників Банк отримав можливість працювати за межами Івано-Франківської області, до цього часу його діяльність була обмежена одним регіоном.

ВАТ «Плюс Банк» є універсальною кредитно-фінансовою установою, пріоритетним напрямом якої є кредитування фізичних осіб, а також факторингові операції.

Відповідно до ліцензії №96 Національного банку України ВАТ «Плюс Банк» має право на здійснення всіх банківських операцій, в тому числі всіх валютних операцій.

ВАТ «Плюс Банк» має дозвіл Міністерства фінансів України на здійснення діяльності з випуску та обігу цінних паперів.

На сьогодні ВАТ «Плюс Банк» є:

- дійсним членом Української міжбанківської валютної біржі;
- членом Позабіржової фондової торговельної системи;
- учасником Асоціації «Перша фондова торговельна система» (ПФТС);
- членом Асоціації Українських Банків;
- членом ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз»;
- членом Українського банківського союзу;
- членом Державної іпотечної установи;
- членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

У 2005 році Банком було створено відкритий недержавний пенсійний фонд «Прикарпаття».

У II півріччі 2007 року основним власником ВАТ «Плюс Банк» стала польська фінансова група «Getin Holding», що охоплює два банки («Getin Bank» та «Noble Bank»), страхову компанію, а також лізингові та фінансові компанії.

## 2. Механізми управління та контролю

### 2.1. Органи управління та контролю

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку.
- Спостережна Рада Банку.
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку (контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку) та Служба внутрішнього аудиту Банку (орган оперативного контролю Спостережної Ради Банку: нагляд за поточною діяльністю Банку, перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку, надання Спостережній Раді Банку висновків та пропозицій за результатами перевірок, інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку).

### Загальні збори акціонерів Банку

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію його розвитку. До компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення Голови, заступника Голови та членів Спостережної Ради та Ревізійної комісії Банку, визначення кількісного складу Спостережної Ради Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку Банку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора та затвердження ліквідаційного балансу;

- інших питань, винесених на порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку.

### **Спостережна Рада Банку**

Для контролю за роботою Правління Банку, а також для виконання передбачених Статутом Банку і рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку функцій.

Спостережна Рада Банку здійснює такі функції:

- призначає і звільняє Голову та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків Банку;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- затверджує умови праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

### **Правління Банку**

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, вирішує усі питання діяльності Банку за винятком питань, вирішення яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку. Правління Банку несе відповідальність за ефективність його роботи. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку чи Спостережною Радою Банку.

До компетенції Правління Банку належить:

- затвердження перспективних поточних планів діяльності Банку та заходів, необхідних для вирішення його завдань;

- визначення договірних цін на банківські та інші фінансові послуги Банку;
- прийняття рішень про отримання довгострокових кредитів і позик, у тому числі на умовах субординованого боргу;
- вирішення питань керівництва діяльністю структурних та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі філій, відділень та представництв;
- затвердження внутрішніх нормативно-правових актів (положень, інструкцій, правил, регламентів тощо), що визначають відносини між підрозділами Банку та порядок їхньої діяльності;
- надання Загальним зборам акціонерів для затвердження річного звіту, балансу Банку та звіту зовнішнього аудитора;
- вирішення питань про придбання Банком акцій, що випускаються ним;
- прийняття рішень про випуск (розміщення) Банком облігацій, іпотечних облігацій, депозитних (ощадних) сертифікатів, іпотечних сертифікатів, заставних, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю;
- прийняття рішень з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку.

## **2.2. *Управління ризиками***

Основні напрями кредитної політики Банку визначає Правління і Кредитний комітет Банку, а саме:

- поточні пріоритетні напрями в кредитуванні з урахуванням кредитних ризиків;
- структуру кредитного портфеля Банку;
- методика проведення фінансового аналізу та визначення кредитного рейтингу позичальника;
- «базову» процентну ставку для Банку та його філій (відділень) за кредитами, що надаються в іноземній та національній валютах;
- щомісячний аналіз та оцінку кредитного портфеля Банку;
- поточну шкалу процентних ставок для Банку та його філій за всіма видами кредитів;
- особливості кредитування за деякими видами кредитів та категоріями позичальників.

Кредитний комітет приймає рішення про надання всіх кредитів позичальникам Банку, незалежно від форми, виду, строків користування, забезпечення, ступеня ризику, методів надання, строків повернення.

Проте Правління Банку, а також жоден з органів чи працівників Банку, не має права без попередньої згоди Спостережної Ради Банку приймати рішення з таких основних питань:

- про інвестування в нерухомість на суму, що перевищує 50 тис. доларів США (гривневий еквівалент);
- про придбання у власність Банку основних засобів вартістю, що перевищує 50 тис. доларів США (гривневий еквівалент);
- про надання кредиту, розмір якого перевищує 300 тис. доларів США (гривневий еквівалент), за винятком, коли кредит надається у межах раніше затвердженого Спостережною Радою ліміту, а також окрім затверджених Кредитним Комітетом лімітів для операцій на міжбанківському ринку;
- про надання гарантій чи порук, про передачу майна в заставу, іпотеку, інше матеріальне забезпечення в будь-якій формі на суму, що перевищує 50 тис. доларів США (гривневий еквівалент);
- запровадження в асортимент послуг Банку та введення в обіг нового кредитного продукту;
- про прийняття Банком зобов'язань (з придбання товарів, робіт, послуг чи набуття прав або ліцензій), загальна вартість яких протягом бюджетного року стосовно одного суб'єкта чи групи пов'язаних суб'єктів перевищує 200 тис. доларів США (гривневий еквівалент).

Відділення ВАТ «Плюс Банк» не мають власних повноважень – всі рішення приймаються централізовано через Головний офіс Банку.

В Банку створений підрозділ (Служба кредитного ризику), що підпорядкований Голові Правління, який буде займатися зокрема верифікацією клієнтів та мати власні повноваження щодо видачі бланкових (готівкових) кредитів (до 12 тис. грн.) та кредитів на придбання авто (до 120 тис. грн.).

Управління активами та пасивами Банку здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами, основним завданням якого є ефективне керування ресурсами Банку, управління чутливістю банківських процентних доходів.

Валютний ризик та ризик ліквідності визначає Казначейство Банку. Казначейство встановлює ліміти на банки-контрагенти. Розмір ліміту та його строк залежить від оцінки аналізу звітності банка-контрагента, на який встановлюється ліміт, від обсягу операцій за іншими напрямками, в яких співпрацюють банки.

Методики оцінки фінансового стану позичальників (юридичних та фізичних осіб), у тому числі банків-контрагентів, є слабкими та потребують подальшого удосконалення. Стратегією розвитку Банку передбачено поступове впровадження скорингових методів оцінки позичальників, проте наразі, в умовах активної видачі кредитів можливе погіршення якості кредитного портфеля.

Система управління ризиками перебуває на етапі становлення. Управління та контроль за ризиками здійснюється підрозділами, які безпосередньо на них наражаються. Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. Надалі, з огляду на запланований стрімкий розвиток кредитування, Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту та удосконалити відповідні внутрішні методики.



## 3. Розвиток банківської системи

### 3.1. Розвиток банківської системи

#### 3.1.1. 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 I півріччя 2007 року);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 року 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.

#### 3.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I 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.

### 3.1.3. 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 I 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.

### 3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки<sup>1</sup>, 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 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 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 установ<sup>2</sup>.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася

<sup>1</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>2</sup> Станом на 01.08.07 р.

на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 II 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 в 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 01.07.2007 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%.

### **3.1.5. 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 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

## **3.2. 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, 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 активів<sup>1</sup> банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

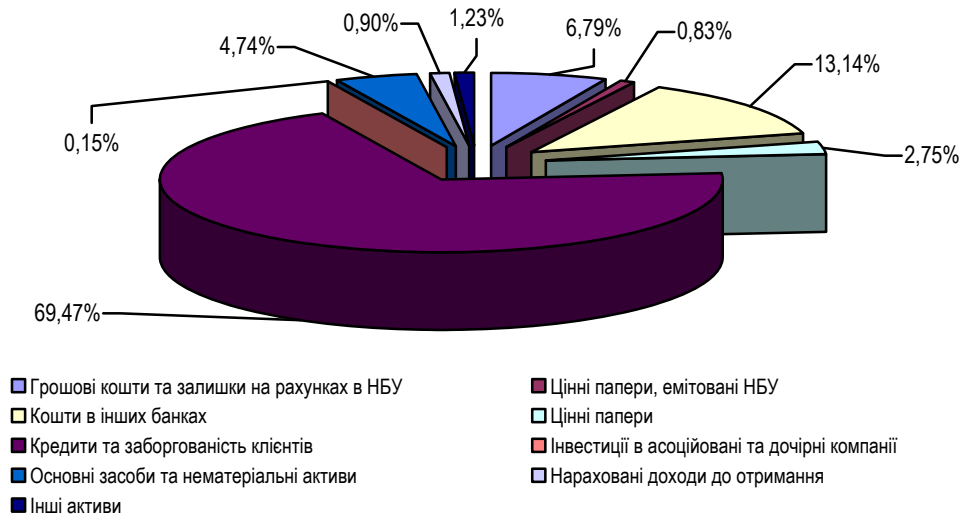


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.<sup>2</sup>

### 3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг

<sup>1</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

<sup>2</sup> Сумнівні та прострочені понад 31 день

регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

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.

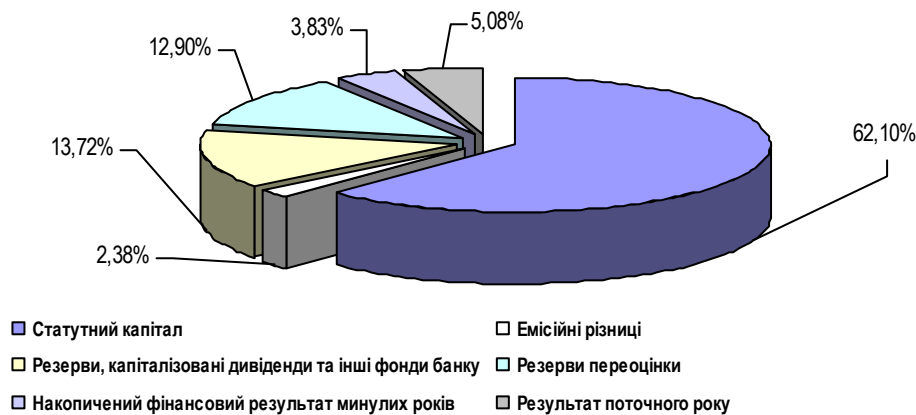


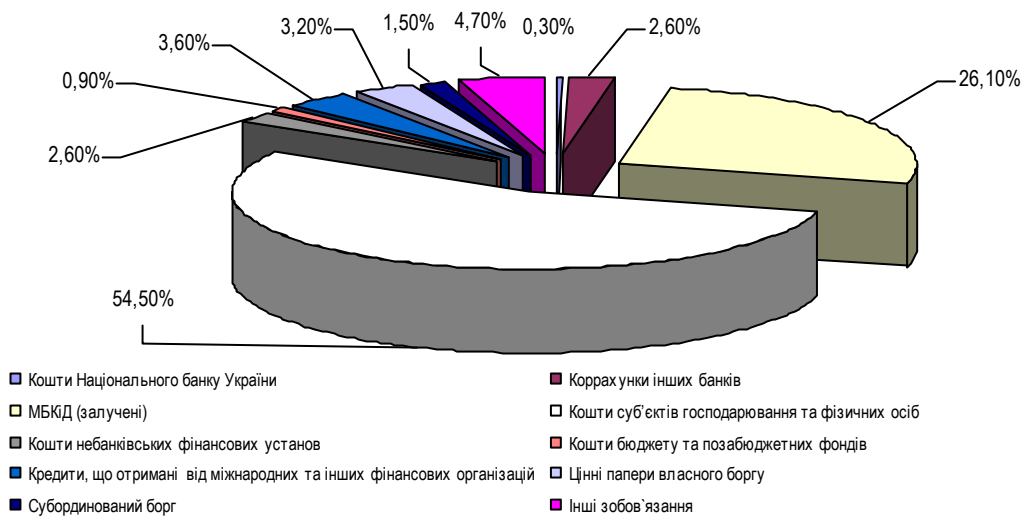
Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

### 3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.



**Рисунок 3.3. 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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), 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 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

### **3.5. 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 I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного



доходу знизилася з 5,4% у I 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 за витрати 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 витрат<sup>1</sup> та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 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.

### Місце ВАТ «Плюс Банк» у банківській системі України

Таблиця 3.1. Інформація щодо позиції ВАТ «Плюс Банк» у банківській системі України

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	98	101	97	109	120	120

Завдяки стрімкому зростанню активів Банку у 2007 році йому вдалося зберегти загальну позицію в рейтингу, яка до цього періоду знижувалася. За даними НБУ станом на 01.10.2007 р. питома вага активів ВАТ «Плюс Банк» у банківській системі складає близько 0,07%.

Станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів у IV групі банків ВАТ «Плюс Банк» посідає 62 місце серед 115 банків у цій групі.

<sup>1</sup> Без урахування витрат на утримання персоналу



## 4. Розвиток якісних показників діяльності Банку

### 4.1. Юридичні аспекти діяльності

#### 4.1.1. Інформація про судові позови

За інформацією, наданою ВАТ «Плюс Банк», працівник Банку шляхом шахрайства заволодів коштами клієнтів в особливо великих розмірах (під час приймання вкладів). За заявою Банку проти працівника було порушено відповідну кримінальну справу.

На стадії судового розгляду потерпілі пред'явили до Банку цивільні позови (22 позови на загальну суму близько 790 тис. грн.) про відшкодування юридичною особою шкоди, завданої їй працівником під час виконання службових (трудова) обов'язків.

Банк не визнає жодного позову і вважає, що шкоду повинен відшкодувати сам підслідний працівник. Справа на стадії судового слідства перебуває на розгляді в суді.

Інших справ де Банк виступав відповідачем чи позивачем не було.

#### 4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За інформацією, наданою ВАТ «Плюс Банк», протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, податковими органами, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, ДКЦПФР та Пенсійним фондом України здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок були виявлені порушення податкового законодавства, законодавства про цінні папери, а також порушення вимог НБУ про ідентифікацію клієнтів. Загальна сума вжитих санкцій та штрафів складає близько 90 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

#### 4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2006-2007 рр. ВАТ «Плюс Банк» не проводило активних або пасивних операцій з пов'язаними сторонами.

Наразі у суді розглядається справа про неправомірні дії працівника Банку, який завдав збитки у великих розмірах клієнтам Банку. Одночасно у суді ВАТ «Плюс Банк» виступає відповідачем перед цими клієнтами за заподіяну ним шкоду.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювались перевірки Банку, у ході яких були виявлені порушення законодавства та деяких вимог НБУ, за якими сума сплачених санкцій та штрафів не чинить значного впливу на фінансову діяльність Банку. Операції з пов'язаними сторонами протягом 2006-2007 рр. не проводились.

#### **4.2. Відносини власності**

Склад основних акціонерів ВАТ «Плюс Банк» протягом аналізованого періоду і до II кварталу 2007 року суттєво не змінювався. Власниками Банку були декілька юридичних осіб (ТОВ «Райсінвест», ТОВ Івано-Франківська інвестиційна компанія «Капітель», виробничо-комерційна фірма «Вікторія-Гал», ТОВ «Торговий дім «Прикарпаття» та інші) та фізичні особи, але істотну участь мав тільки один акціонер – Заріцький Богдан Тимофійович (загальна участь станом на 01.04.2007 р. складала 25,1587%).

Зміна власників ВАТ «Плюс Банк» відбулася протягом квітня-червня 2007 року, коли Банк купила польська фінансова група «Getin Holding», до складу якої входять два банки, страхова компанія, декілька фінансових та лізингових компаній.

Один із банків групи – Getin Bank SA має міжнародний рейтинг від Fitch (Long Term Issuer Default Rating) на спекулятивному рівні BB. Слід відмітити, що рейтинг Польщі за Fitch (Long Term Issuer Default Rating) становить A-.

Активи групи «Getin Holding» станом на 01.10.2007 р. складають близько 4796 млн. євро, капітал – 837 млн. євро, чистий прибуток за січень-вересень 2007 року – 142 млн. євро.

Станом на 01.10.2007 р. пряма участь у капіталі ВАТ «Плюс Банк» групи «Getin Holding» складає 93,7597%, опосередкована – 0,0000%. Інша частина капіталу Банку розподілена серед великої кількості фізичних осіб, а також серед декількох суб'єктів господарської діяльності.

#### **4.3. Регіональна мережа**

Регіональна мережа структурних підрозділів ВАТ «Плюс Банк» є досить розвинутою в межах одного регіону (Івано-Франківська область).

Станом на 01.10.2007 р. мережа структурних підрозділів Банку, що обмежена Івано-Франківською областю, представлена 1 Головним офісом, 1 філією та 27 відділеннями, з яких дев'ять розташовані в м. Івано-Франківську. Вже до кінця 2007 року буде відкрито ще 4 відділення, у тому числі за межами Івано-Франківського регіону: у містах Львів, Чернівці, Ужгород.

Всі відділення Банку є безбалансовими. У 2007 році через низький рівень рентабельності було закрито одне відділення у місті Івано-Франківську.

#### 4.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ВАТ «Плюс Банк» орієнтується на обслуговування як юридичних, так і фізичних осіб, але все ж таки клієнтська база фізичних осіб за новою стратегією є пріоритетнішою.

Інформацію про структуру клієнтської бази за юридичними особами наведено нижче у таблиці.

Таблиця 4.1. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ «Плюс Банк»

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	95	106	106	95	92	85	83	74	74
Депозитні програми	26	30	37	49	61	56	42	38	42
Власники поточних рахунків	1912	1910	2201	2513	2700	2748	2824	2888	2940
Зарплатні проекти	28	46	50	58	71	76	79	79	80
Операції з цінними паперами	58	84	95	125	134	136	134	140	142

Клієнтська база корпоративних клієнтів Банку протягом 2003-2007 рр. зростає за рахунок власників поточних рахунків. Кількість юридичних осіб за кредитними та депозитними програмами з початку 2007 року поступово зменшується.

Наслідком розвитку роздрібного бізнесу Банку стало стрімке зростання кількості клієнтів-фізичних осіб практично за всіма напрямками. Інформацію про структуру клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ «Плюс Банк»

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	114	1356	3445	13656	13678	13810	14800	17847	18000
Депозитні програми	3462	4025	5768	7480	8226	8063	7952	8306	11200
Власники поточних рахунків, в тому числі:	8833	11857	18328	24900	25175	27849	29221	29350	32500
- власники карткових рахунків	3570	4905	6187	11784	13088	14466	15887	16695	18000
Операції з цінними паперами	1532	1954	2306	2496	2514	2523	2532	2540	2557

Клієнтська база за операціями з цінними паперами зумовлена діяльністю Банку як депозитарію. ВАТ «Плюс Банк» також активно здійснює операції з цінними паперами як торговець. Інформацію щодо операцій Банку на ринку цінних паперів наведено нижче у таблиці.

Таблиця 4.3. Діяльність ВАТ «Плюс Банк» з на ринку цінних паперів

Показник	за 2003 рік		за 2004 рік		за 2005 рік		за 2006 рік		за III квартали 2007 року	
	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.
Комісійна діяльність	9	0,13	77	56,05	245	19,25	313	35,34	167	189,68
Комерційна діяльність	3	2,30	19	11,06	3	0,00	20	1,50	-	-

Мережа структурних підрозділів ВАТ «Плюс Банк» є відносно розвинутою: Банк добре представлений в одному регіоні, а надалі планує виходити на міжрегіональний рівень, починаючи з охоплення, насамперед, західних областей країни. Клієнтська база Банку розвивається переважно за рахунок клієнтів-фізичних осіб як цільової клієнтської бази, кількість корпоративних клієнтів поступово зменшується.

#### 4.5. Платіжні картки

Картковий бізнес Банку розвинутий слабо і представлений практично тільки локальною картковою системою. Інформацію про розвиток карткового бізнесу ВАТ «Плюс Банк» наведено нижче у таблиці.

Таблиця 4.4. Розвиток карткового бізнесу ВАТ «Плюс Банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні
VISA	137	129	131	129	124	109	0
MasterCard	22	20	20	23	21	17	0
СБОН	3411	4756	6036	8083	12943	16569	18000
<b>Усього:</b>	<b>3570</b>	<b>4905</b>	<b>6187</b>	<b>8235</b>	<b>13088</b>	<b>16695</b>	<b>18000</b>

Обслуговування карток міжнародних платіжних систем відбувається на підставі агентських угод з КБ «Приватбанк». Проте строки дії угод закінчується в кінці 2007 року, і наразі Банк не планує співпрацювати з міжнародними платіжними системами.

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу, відповідно, також не розвинута: Банк має один власний банкомат, що розташований у Головному офісі.

Картковий бізнес ВАТ «Плюс Банк» розвинутий слабо і функціонує практично тільки за рахунок локальної карткової системи Банку. Наразі Банк не планує членства у міжнародних карткових платіжних системах.

## 5. Фінансові показники діяльності банку

### 5.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Значення економічних нормативів ВАТ «Плюс Банк» наведено у Таблиці 5.1.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ<sup>1</sup>

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.	мін 5 млн. євро <sup>2</sup>	37,471	37,270	36,798	38,804	39,291	39,076	41,219	41,598
Норматив адекватності, регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	21,57	20,98	19,80	19,04	18,57	16,87	20,24	13,91
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	12,22	10,97	11,27	10,66	10,52	9,87	11,09	7,66
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	142,06	158,69	101,73	87,45	95,95	82,25	77,95	116,78
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	120,83	136,39	97,06	102,68	111,90	101,53	130,44	304,57
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	64,05	68,79	59,47	61,77	67,72	69,00	107,19	237,77
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	22,25	23,17	22,29	22,35	22,02	23,09	17,08	16,95
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	153,86	163,86	176,01	189,96	188,40	238,43	73,51	254,65
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	4,98	4,98	4,96	4,51	4,88	4,88	0,38	0,37
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	15,38	15,67	22,30	20,68	20,53	20,50	1,72	1,73
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,49	0,48	0,48	0,47	0,05	0,05	0,05	0,05
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	1,70	1,00	1,00	0,96	0,08	0,08	0,08	0,08
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30%	0,9543	1,4202	2,2481	3,5190	1,4502	4,5878	12,6442	10,2716
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	0,6350	1,4164	2,2481	3,2201	1,4103	4,5878	12,6403	10,1692
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	0,5260	0,0874	0,0000	0,3467	0,1488	0,0000	0,1138	0,4022

У структурі регулятивного капіталу Банку станом на 01.10.2007 р. субординований борг становить 7,2% (3,0 млн. грн.).

<sup>1</sup> Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

<sup>2</sup> 5 млн. євро на 01.01.2007 р.; 4,5 млн. євро на 01.01.2006 р.

Відносно невеликий обсяг активів дозволяє Банку утримувати нормативи адекватності капіталу Н2 та Н3 на рівні вищому за середнє значення по банківській системі України, але нижчими за значення у IV групі банків. Проте через стрімке зростання активів у III кварталі 2007 року адекватність капіталу знизилась.

Значення нормативів миттєвої та поточної ліквідності мають волатильний характер, але існує значний запас відхилення між фактичним та нормативним значенням, що контролюється НБУ. А зростання нормативів у III кварталі зумовлено заведенням акціонерного капіталу на баланс Банку і розміщення його у ліквідні активи (на міжбанківському ринку).

Нормативи кредитних ризиків (Н7 та Н8) перебувають на прийнятному для банківської системи рівні. Зростання Н8 також відбулося за рахунок видачі «великих» міжбанківських кредитів.

Нормативи, що регулюють операції з інсайдерами (Н9 та Н10) до II півріччя 2007 року, приймали достатньо високі значення і знаходились на рівні вищому за середній по банківській системі.

Через незначні обсяги операцій з цінними паперами значення нормативів інвестування є низькими.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Плюс Банк» дотримувалося всіх економічних нормативів, встановлених НБУ. Коливання значень деяких нормативів, зокрема, нормативів ліквідності та кредитних ризиків зумовлено заведенням великого обсягу акціонерного капіталу. З приходом у 2007 році нових власників Банку, а, відповідно, й нової кредитної політики, обсяг операцій з інсайдерами суттєво зменшився, про що свідчить значення відповідних нормативів (Н9 та Н10).

## ***5.2. Джерела формування ресурсів***

### **5.2.1. Капітал**

Власний капітал ВАТ «Плюс Банк» з 2003 року зріс лише у 1,37 рази і станом на 01.10.2007 р. складає 38,72 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Сплачений статутний капітал	16,00	16,00	18,00	20,00	22,00	22,00	22,00	22,00	1,00	1,38
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,42	0,43	0,44	0,50	5,01	5,01	5,11	5,11	1,02	12,30
Результат минулих років	1,66	1,87	2,18	3,21	-	2,05	-	-	-	-
Результати переоцінки	9,99	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	1,00	1,09
Фінансовий результат поточного року	0,23	0,33	1,10	1,71	2,06	0,27	0,53	0,71	0,34	3,06
<b>Власний капітал</b>	<b>28,29</b>	<b>29,52</b>	<b>32,61</b>	<b>36,31</b>	<b>39,96</b>	<b>40,23</b>	<b>38,54</b>	<b>38,72</b>	<b>0,97</b>	<b>1,37</b>

Власний капітал Банку формується, насамперед, за рахунок статутного капіталу, проте його частка невелика – коефіцієнт фондової капіталізації Банку перебуває на невисокому рівні (52,89% станом на 01.10.2007 р.).

Капітал ВАТ «Плюс Банк» значною мірою складається з результатів переоцінки основних засобів. Станом на 01.10.2007 р. коефіцієнт захищеності капіталу складає 72,03%, що є досить високим значенням.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом протягом аналізованого періоду знижувався через зростання кредитних операцій Банку, і станом на 01.10.2007 р складає 11,0% та 15,1% відповідно. Такі значення хоча і вищі за аналогічні середні показники по банківській системі України, проте є нижчими, за серед банків IV групи.

22 червня 2007 року на Загальних зборах акціонерів ВАТ «Плюс Банк» було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 125 млн. грн., що й відбулося наприкінці 2007 року.

## 5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «Плюс Банк» з 2003 року зросли у 4,4 рази – до 313,99 млн. грн. станом на 01.10.2007 р.

Структуру зобов'язань Банку наведено у таблиці нижче.



Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Заборгованість перед НБУ	1,10	0,33	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Кошти банків	4,54	23,17	39,84	14,00	26,50	32,64	22,00	24,03	0,91	5,29
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,81	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Кошти юридичних осіб	13,38	15,15	29,24	47,46	52,71	58,33	41,87	28,96	0,55	2,16
Кошти фізичних осіб	50,16	66,84	75,93	93,16	113,68	120,00	123,82	129,09	1,14	2,57
Інші зобов'язання	1,39	4,97	4,37	4,89	5,64	5,99	6,35	131,91	23,39	95,15
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>71,37</b>	<b>110,46</b>	<b>149,38</b>	<b>159,51</b>	<b>198,53</b>	<b>216,96</b>	<b>194,04</b>	<b>313,99</b>	<b>1,58</b>	<b>4,40</b>

Основними зобов'язаннями Банку виступають клієнтські кошти, обсяг яких стало зростає. Питома вага коштів інших банків у зобов'язаннях незначна, до того ж сальдо за міжбанківськими операціями є активним.

Зростання інших зобов'язань у III кварталі 2007 року відбулося за рахунок внесків за незареєстрованим статутним фондом (125 млн. грн.).

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.10.2007 р. найбільшу частку в коштах суб'єктів господарювання Банку мають підприємства, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 31,4%; підприємства переробної промисловості формують 17,7%; юридичні особи, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 14,3%.

Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів незначна – станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку складають 12,2% зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. та 01.01.2006 р. відповідно 33,1% та 31,8%). Різке зменшення питомої ваги коштів основних кредиторів відбулося за рахунок зростання загального обсягу зобов'язань.

## Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів ВАТ «Плюс Банк» з 2003 року зріс майже у 2,5 рази – до 158,05 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію щодо структури клієнтських коштів Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>13,38</b>	<b>15,15</b>	<b>29,24</b>	<b>93,16</b>	<b>113,68</b>	<b>120,00</b>	<b>123,82</b>	<b>129,09</b>	<b>1,14</b>	<b>9,65</b>
до запитання	8,17	9,55	9,84	7,63	11,35	13,39	13,81	15,73	1,39	1,92
строкові	5,20	5,60	19,40	85,53	102,33	106,61	110,01	113,36	1,11	21,78
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>50,16</b>	<b>66,84</b>	<b>75,93</b>	<b>47,46</b>	<b>52,71</b>	<b>58,33</b>	<b>41,87</b>	<b>28,96</b>	<b>0,55</b>	<b>0,58</b>
до запитання	2,70	3,44	2,83	14,42	16,63	17,33	34,73	21,91	1,32	8,10
строкові	47,45	63,40	73,09	33,04	36,07	41,00	7,15	7,06	0,20	0,15
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>63,53</b>	<b>81,99</b>	<b>105,17</b>	<b>140,62</b>	<b>166,39</b>	<b>178,32</b>	<b>165,69</b>	<b>158,05</b>	<b>0,95</b>	<b>2,49</b>
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	82,88	84,16	87,95	84,32	83,18	82,77	70,71	76,19	1,14	9,65
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	21,06	18,48	27,81	66,25	68,32	67,29	74,73	81,68	1,39	1,92

Портфель клієнтських коштів Банку формується, насамперед, довгостроковими коштами фізичних осіб, обсяг яких протягом всього аналізованого періоду стало зростає.

Кошти юридичних осіб з 2007 року представлені переважно коштами на вимогу. Обсяг строкових коштів корпоративних клієнтів різко зменшився через вихід основних (великих) вкладників після зміни власників Банку.

Концентрація клієнтського депозитного портфеля ВАТ «Плюс Банк» за вкладниками протягом 2007 року суттєво зменшилась і є незначною – так, станом на 01.10.2007 р. питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі склала 5,9% (станом на 01.01.2007 р. та 01.01.2006 р. відповідно 23,9% та 26,6%).

ВАТ «Плюс Банк» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті: станом на 01.10.2007 р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають близько 60% клієнтського депозитного портфеля.

Заплановане значне збільшення статутного фонду підвищить рівень захищеності кредитно-інвестиційних операцій. Зобов'язання Банку представлені переважно клієнтськими коштами, а саме довгостроковими вкладками фізичних осіб. У структурі клієнтських коштів зменшилась частка корпоративних клієнтів. Зміна власників Банку у II кварталі 2007 року позитивно вплинула на диверсифікацію ресурсної бази: зменшилась залежність від основних кредиторів.

### 5.3. Напрями розміщення коштів

#### 5.3.1. Активи

З початку 2003 року чисті активи ВАТ «Плюс Банк» зросли більше, ніж у 3,5 рази – до 352,71 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру активів Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Високоліквідні активи	5,02	22,19	23,74	35,20	48,14	43,08	43,53	63,06	1,31	12,55
МБКід	4,99	13,67	22,78	1,01	6,00	15,40	55,04	131,06	21,83	26,25
Кредитний портфель	54,78	76,07	106,20	128,72	151,15	165,01	103,09	129,06	0,85	2,36
Цінні папери	0,34	0,51	1,30	0,54	0,03	0,03	0,03	0,03	1,00	0,09
Резерви під активні операції	(1,07)	(1,68)	(1,57)	(1,79)	(1,63)	(1,71)	(2,45)	(4,73)	2,91	4,42
Довгострокові інвестиції	0,00	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	25,22	26,96	27,98	28,59	29,47	29,51	30,13	30,66	1,04	1,22
Інші активи	10,38	2,24	1,56	3,54	5,32	5,86	3,20	3,57	0,67	0,34
<b>Разом активів</b>	<b>99,66</b>	<b>139,98</b>	<b>181,99</b>	<b>195,82</b>	<b>238,49</b>	<b>257,19</b>	<b>232,58</b>	<b>352,71</b>	<b>1,48</b>	<b>3,54</b>

Основним доходним активом Банку донедавна виступав клієнтський кредитний портфель, проте у 2007 році відбулися деякі зміни у структурі активів, що зумовлено зміною власників. З II кварталу Банк розміщує на міжбанківському ринку вільні ресурси, що з'явилися після значного погашення кредитів юридичних осіб, а також через заведення коштів для поповнення статутного капіталу. Слід зазначити, що обсяг розміщених коштів доволі значний, і розміщені вони серед значної кількості банків-контрагентів.

Портфель цінних паперів ВАТ «Плюс Банк» незначний і є портфелем на продаж. Інші активи складаються переважно з дебіторської заборгованості та нарахованих доходів, які зменшились через погашення кредитів у 2007 році.

#### Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель Банку зазнав суттєвих структурних змін у 2007 році: був погашений значний обсяг корпоративних кредитів, що зменшило загальний обсяг кредитного портфеля, натомість портфель кредитів фізичним особам продовжив активне зростання.

Інформацію про структуру клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Плюс Банк» наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.6. Клієнтський кредитний портфель ВАТ «Плюс Банк» за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>51,84</b>	<b>64,02</b>	<b>84,30</b>	<b>98,73</b>	<b>108,25</b>	<b>118,72</b>	<b>50,89</b>	<b>46,75</b>	<b>0,43</b>	<b>0,90</b>
кредити "овердрафт"	-	0,74	-	0,75	1,69	1,83	2,05	1,97	1,17	-
короткострокові кредити юридичним особам	29,80	15,14	13,75	6,09	5,52	6,73	3,18	2,79	0,50	0,09
довгострокові кредити юридичним особам	20,99	47,24	69,95	91,79	101,03	110,15	45,64	41,98	0,42	2,00
прострочена та сумнівна заборгованість	1,04	0,89	0,60	0,09	-	0,01	0,02	0,01	-	0,01
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>2,94</b>	<b>12,05</b>	<b>21,90</b>	<b>30,00</b>	<b>42,90</b>	<b>46,29</b>	<b>52,20</b>	<b>82,31</b>	<b>1,92</b>	<b>27,98</b>
короткострокові кредити фізичним особам	2,43	3,80	4,40	6,38	4,90	4,39	5,95	15,53	3,17	6,40
довгострокові кредити фізичним особам	0,51	8,25	17,42	23,49	36,20	39,67	44,98	65,24	1,80	126,71
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	1,54	1,92	0,96	1,19	0,77	-
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	0,07	0,13	0,27	0,31	0,31	0,35	1,33	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(0,99)	(1,57)	(1,48)	(1,52)	(1,35)	(1,38)	(1,96)	(3,87)	2,86	3,90
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>54,78</b>	<b>76,07</b>	<b>106,20</b>	<b>128,72</b>	<b>151,15</b>	<b>165,01</b>	<b>103,09</b>	<b>129,06</b>	<b>0,85</b>	<b>2,36</b>

До зміни власників (II квартал 2007 року) Банк був орієнтований переважно на кредитування суб'єктів господарської діяльності. Після зміни, пріоритетним став розвиток індивідуального бізнесу.

Клієнтські кредити Банк видає, насамперед, на довгострокові терміни і в національній валюті, проте частка валютних кредитів зростає.

Обсяг наданих Банком гарантій незначний: станом на 01.10.2007 р. надані гарантії становлять 2,94 млн. грн., або близько 7% регулятивного капіталу.

У структурі забезпечення за кредитними операціями переважають інші майнові права (52% станом на 01.10.2007 р. проти 8% на 01.01.2007 р.) та нерухоме майно (23%). Через зростання наданих міжбанківських кредитів зросла частка незабезпеченої заборгованості – з 15% станом на 01.01.2007 р. до 30% станом на 01.10.2007 р., а також частка забезпечення у вигляді інших майнових прав.

У 2007 році концентрація кредитного портфеля ВАТ «Плюс Банк» за позичальниками знизилась і є помірною: станом на 01.10.2007 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам, становлять 30% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. та 01.01.2006 р. відповідно 59,4% та 64,4%), або 145% капіталу I рівня.

Диверсифікація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є доброю. Станом на 01.10.2007 р. юридичним особам, чия діяльність зосереджена у сфері торгівлі та ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 34,0% корпоративних кредитів (або 60% капіталу I рівня); підприємствам, які займаються будівництвом – 24,6%; підприємствам переробної промисловості – 19,7%.

### Резерви та неплатежі

Рівень резервування за кредитними операціями є низьким. На останню звітну дату (станом на 01.10.2007 р.) рівень резервування портфеля був найбільшим протягом аналізованого періоду – 3%.

Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі незначна (0,28% станом на 01.10.2007 р.). Найбільший рівень проблемної заборгованості – у кредитному портфелі фізичних осіб. Станом на 01.10.2007 р. обсяг списаної заборгованості складає 21,5 тис. грн.

У структурі кредитного портфеля ВАТ «Плюс Банк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» (62,9% станом на 01.10.2007 р.) та «під контролем» (35,2%). Банк не має кредитів, класифікованих як «безнадійні», а питома вага «сумнівних» кредитів складає 0,12%.

Структуру кредитного портфеля Банку за категоріями ризику наведено нижче (Рисунок 5.1.).

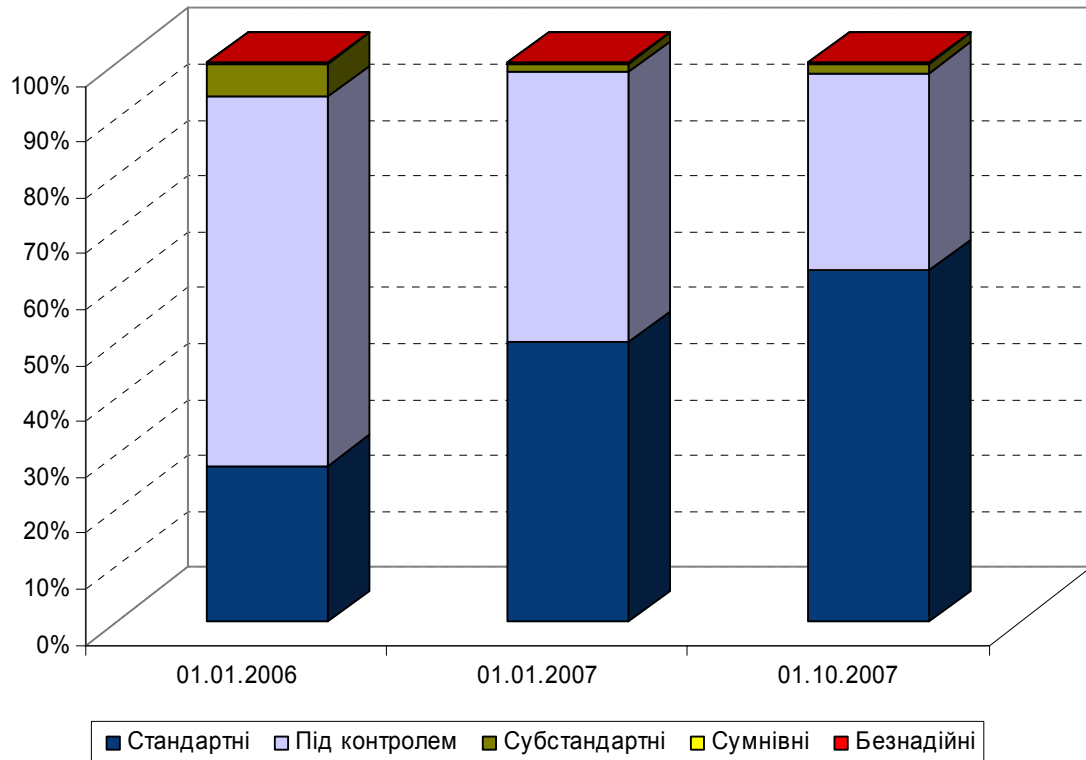


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «Плюс Банк» за категоріями ризику

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів складає близько 4,3 млн. грн., або 3,3% кредитного портфеля. Потенціал повернення більшості цих кредитів високий. Забезпеченням основних проблемних кредитів виступає нерухоме майно.

Після зміни власників у 2007 році змінилась і стратегія Банку щодо кредитних операцій – орієнтація, насамперед, на індивідуальний бізнес, що й призвело до стрімкого зменшення обсягів корпоративного бізнесу. Банк доволі активно розміщує тимчасово вільні кошти на міжбанківському ринку. Концентрація клієнтського кредитного портфеля за позичальниками зменшилась у II півріччі 2007 року і є помірною. Якість кредитного портфеля є доброю.

#### 5.4. Ліквідність

Рівень високоліквідних активів ВАТ «Плюс Банк» перебуває на високому рівні. До середини 2007 року основним високоліквідним активом виступали залишки на НОСТРО-рахунках.

Структуру високоліквідних активів ВАТ «Плюс Банк» наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.7. Структура високоліквідних активів ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Готівкові кошти та банківські метали	1,55	2,25	5,27	4,92	6,96	7,63	7,07	6,05	0,87	3,89
Кошти в НБУ	1,55	2,52	7,89	12,76	7,50	7,77	10,93	46,09	6,14	29,80
Корражуни в банках	1,92	17,42	10,59	17,53	33,68	27,68	25,54	10,92	0,32	5,68
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>5,02</b>	<b>22,19</b>	<b>23,74</b>	<b>35,20</b>	<b>48,14</b>	<b>43,08</b>	<b>43,53</b>	<b>63,06</b>	<b>1,31</b>	<b>12,55</b>

Відповідність коштів за строками до погашення у ВАТ «Плюс Банк» перебуває на задовільному рівні. Банк має переважно позитивний розрив. За результатами діяльності III кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав (-) 0,82%, за коштами строком погашення до 1 року невідповідність склала 6,25%.

## 5.5. Фінансові результати діяльності

### 5.5.1. Доходи

За 2006 рік доходи ВАТ «Плюс Банк» склали 30,64 млн. грн., що на 13% більше, ніж за 2005 рік, а за січень-вересень 2007 року доходи на 36% перевищили доходи за аналогічний період 2006 року.

Структуру доходів Банку наведено у Таблиці 5.8.

Таблиця 5.8. Структура доходів ВАТ «Плюс Банк»<sup>1</sup>,

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	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	70,58%	72,76%	69,55%	66,82%	69,73%	67,98%	66,17%	65,63%	68,46%	63,76%	59,28%
Комісійні доходи	18,25%	20,82%	23,17%	27,55%	23,40%	25,47%	27,78%	28,78%	28,09%	32,97%	37,09%
Результат від торговельних операцій	9,88%	5,65%	5,91%	4,44%	5,49%	4,80%	4,35%	3,92%	2,42%	2,24%	2,56%
Інші операційні доходи	1,25%	0,69%	1,17%	0,94%	1,28%	1,66%	1,52%	1,51%	0,95%	0,96%	0,96%
Інші доходи	0,04%	0,08%	0,20%	0,26%	0,10%	0,08%	0,17%	0,15%	0,07%	0,07%	0,10%
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Основною складовою доходів Банку виступають процентні доходи, проте частка комісійних доходів за 2006-2007 рр. суттєво зросла і також має значний внесок у доходи Банку. До 2007 року процентні доходи формувалися, насамперед, доходами

<sup>1</sup> з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних розрахунків

від кредитування суб'єктів господарської діяльності, проте з переорієнтацією на роздрібний бізнес, значну частину процентних доходів становлять доходи саме від кредитування фізичних осіб.

Комісійні доходи генеруються доходами від розрахунково-касового обслуговування (в тому числі доходи від кредитування фізичних осіб), а також доходами від грошових переказів та комунальних платежів (Банк займає достатньо сильну позицію в своєму регіоні в прийманні комунальних платежів).

Результат від торговельних операцій з іноземною валютою є досить стабільним, проте його обсяг у 2007 році дещо зменшився, ніж у попередньому, через коливання курсів валют.

### 5.5.2. Витрати

За 2006 рік витрати ВАТ «Плюс Банк» склали 28,58 млн. грн., що на 12% більше, ніж за 2005 рік, а за січень-вересень 2007 року витрати Банку на 41% перевищили витрати за аналогічний період 2006 року.

Структуру витрат Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.9. Структура витрат ВАТ «Плюс Банк»<sup>1</sup>

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	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	67,13%	61,16%	61,37%	61,89%	63,89%	62,74%	60,59%	59,94%	60,27%	54,63%	46,27%
Комісійні витрати	2,11%	1,67%	1,77%	1,46%	1,48%	1,48%	1,38%	1,43%	1,05%	1,04%	1,08%
Інші операційні витрати	1,54%	0,72%	0,74%	1,32%	1,93%	1,95%	2,01%	1,97%	1,79%	2,47%	3,28%
Загальні адміністративні витрати	31,83%	31,64%	34,55%	32,07%	34,76%	34,30%	34,27%	34,90%	35,91%	36,55%	37,90%
Відрахування в резерви	-4,18%	3,95%	-0,38%	1,02%	-2,06%	-0,86%	1,17%	-0,55%	0,98%	4,79%	10,63%
Податок на прибуток	1,59%	0,87%	1,96%	2,24%	0,00%	0,40%	0,59%	2,31%	0,00%	0,52%	0,83%
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Головною складовою витрат Банку виступають процентні витрати, які формуються, насамперед, витратами за операціями з фізичними особами, що зумовлено тим, що кошти фізичних осіб виступають основою ресурсної бази Банку.

Рівень загальних адміністративних витрат поступово зростає, особливо у 2007 році, і вже станом на 01.10.2007 р. складає близько 38%, що є досить високим значенням для банківської системи. Збільшення відбулося за рахунок зростання фонду заробітної плати, а також інших експлуатаційних та господарських витрат.

<sup>1</sup> з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних розрахунків



Зростання інших операційних витрат зумовлено початком страхування Банком кредитних договорів.

### 5.5.3. Прибуток

За січень-вересень 2007 року Банк отримав чистий прибуток у сумі 0,71 млн. грн., що на 49,5% нижче прибутку за аналогічний період 2006 року. Насамперед, це пов'язане з вище зазначеним погашенням значного обсягу кредитів суб'єктів господарської діяльності, а також формуванням резерву у III кварталі 2007 року (3,11 млн. грн.).

Процентна маржа, хоча і зросла за 2007 рік, проте перебуває на суттєво низькому рівні (близько 1,6% станом на 01.10.2007 р.), що зумовлено високою вартістю ресурсів (строкових коштів фізичних осіб), а також тим, що Банк отримує операційних дохід від кредитних операцій значною мірою у вигляді саме комісійних доходів.

Рентабельність активів ВАТ «Плюс Банк» також перебуває на низькому рівні не перевищивши упродовж аналізованого періоду 0,9%, а станом на 01.10.2007 р. складає близько 0,3<sup>1</sup>%.

Співвідношення витрат та доходів Банку станом на 01.10.2007 р. складає 97,6% (станом на 01.10.2006 р. – 93,7%), що є вищим за середнє значення по банківській системі.

Коефіцієнт ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на задовільному рівні. Значення станом на 01.10.2007 р. (131%) зумовлено зростанням у III кварталі 2007 року комісійних доходів через зростання обсягів індивідуального бізнесу. До цього періоду за 2006-2007 рр. коефіцієнт ефективності не перевищував 120%. Коефіцієнт податкового навантаження станом на 01.10.2007 р. складає 0,82%.

Основним джерелом доходів Банку є процентні доходи, але через розвиток роздрібного бізнесу частка комісійних доходів поступово зростає. Головні статті витрат – витрати за коштами фізичних осіб та адміністративні витрати, що зросли у зв'язку з початком бурхливого розвитку фінансової установи.

З одного боку, недоотримання операційних доходів від погашених кредитів юридичним особам, а з іншого, значне доформування резерву виступили головними чинниками зниження прибутку ВАТ «Плюс Банк» у 2007 році. Процентна маржа та рентабельність Банку перебувають на низькому рівні.

---

<sup>1</sup> На звітну дату

## **6. Виконання планів та стратегія розвитку ВАТ «Плюс Банк»**

### ***6.1. Виконання планів***

За 2006 рік Банк виконав намічені показники за всіма основними статтями доходів та витрат, перевищивши запланований фінансовий результат на 4%.

Протягом 2007 року ВАТ «Плюс Банк» виконувало плани щодо доходної частини бюджету, проте у деяких періодах не досягав запланованого прибутку через збільшення резерву, що пов'язано з політикою нових акціонерів, яка спрямована на створення адекватного резервного фонду.

Перевиконання запланованих операційних доходів зумовлено впровадженням нових кредитних програм для фізичних осіб.

Стан виконання планів Банку за основними фінансовими показниками у 2007 році наведено нижче у таблиці.

Таблиця 6.1. Виконання основних фінансових показників ВАТ «Плюс Банк» у 2007 році, тис. грн.

Показники	I кв.2007			II кв. 2007			III кв. 2007			IV кв. 2007
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План
<b>Доходи в т.ч.</b>	<b>8 027</b>	<b>8 241</b>	<b>102,7%</b>	<b>8 954</b>	<b>9 481</b>	<b>105,9%</b>	<b>11 491</b>	<b>12 282</b>	<b>106,9%</b>	<b>14 655</b>
% доходи в т.ч.	5 572	5 642	101,3%	5 754	5 657	98,3%	6 231	6 487	104,1%	8 655
м/б депозити та кредити	453	446	98,5%	712	745	104,6%	1 256	1 366	108,8%	2 043
кредити юр. осіб	3 206	3 281	102,3%	2 835	2 680	94,5%	1 791	1 815	101,3%	1 511
кредити фіз.. осіб	1 913	1 915	100,1%	2 207	2 232	101,1%	3 184	3 306	103,8%	5 101
Комісійні та інші доходи	2 455	2 599	105,9%	3 200	3 824	119,5%	5 260	5 795	110,2%	6 000
<b>Витрати в т.ч.</b>	<b>7 825</b>	<b>7 894</b>	<b>100,9%</b>	<b>8 311</b>	<b>8 476</b>	<b>102,0%</b>	<b>9 577</b>	<b>9 812</b>	<b>102,5%</b>	<b>11 818</b>
% витрати	4 781	4 806	100,5%	4 709	4 587	97,4%	4 164	4 163	100,0%	4 547
м/б депозити та кредити	308	301	97,7%	459	454	98,9%	345	338	98,0%	504
депозити юр. осіб	1 249	1 245	99,7%	774	781	100,9%	292	290	99,3%	270
депозити фіз.. осіб	3 194	3 232	101,2%	3 416	3 279	96,0%	3 462	3 493	100,9%	3 728
інші % витрати	30	28	93,3%	60	73	121,7%	65	42	64,6%	45
Комісійні витрати	90	83	92,2%	90	96	106,7%	90	138	153,3%	200
Зарплата та нарахування	1 751	1 740	99,4%	2 176	2 185	100,4%	3 280	3 362	102,5%	3 822
Витрати на утримання в т.ч.	930	963	103,5%	941	1 064	113,1%	1 229	1 162	94,5%	1 632
- утримання основних засобів та нематеріальних активів	25	27	108,0%	30	21	70,0%	30	29	96,7%	120
Інші витрати	264	287	108,7%	385	426	110,6%	633	692	109,3%	1 133
сплата у Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	144	144	100,0%	144	144	100,0%	157	157	100,0%	157
Податки та обов'язкові платежі	9	15	166,7%	10	118	1180,0%	181	295	163,0%	484
податок на прибуток	0	0	-	0	89	-	3	156	-	470
інші податки та платежі	9	15	166,7%	10	29	290,0%	178	139	78,1%	14
Результат діяльності	202	347	171,8%	643	1 005	156,3%	1 914	2 470	129,0%	2 837
Витрати по резервах	7	76	1085,7%	342	747	218,4%	1 758	2 290	130,3%	1 231
<b>Фінансовий результат</b>	<b>195</b>	<b>271</b>	<b>139,0%</b>	<b>301</b>	<b>258</b>	<b>85,7%</b>	<b>156</b>	<b>180</b>	<b>115,4%</b>	<b>1 606</b>

Витратна частина бюджету також збільшується за рахунок зростання неопераційних витрат, а саме, витрат на персонал та інші господарські та експлуатаційні витрати, що пов'язано з реорганізацією Банку.

Збільшення чистого прибутку до кінця року планується за рахунок, насамперед, операційних доходів від кредитування фізичних осіб, а також міжбанківського ринку.

Слід відмітити, що до зміни власників планування балансу Банку фактично не проводилося.

## 6.2. Стратегія розвитку

ВАТ «Плюс Банк» має доволі агресивну стратегію розвитку – так, до кінця 2010 року передбачено зростання активів до 9,2 млрд. грн. (до 1,6 млрд. грн. вже у 2008 році), статутного капіталу – до 1,4 млрд. грн. (до 0,4 млрд. грн. вже у 2008 році), а також чистого прибутку до 0,29 млрд. грн.

У кредитуванні головний акцент буде ставитись на розвиток індивідуального бізнесу: насамперед бланкові (готівкові) кредити, а також споживчі кредити та кредити на придбання авто, іпотека.

Разом з цим фізичним особам будуть пропонуватися кредити під забезпечення нерухомістю та транспортними засобами, але частка таких кредитів буде незначною з огляду на їх меншу доходність.

Корпоративний бізнес буде неосновним: надалі частка портфеля кредитів юридичним особам буде тільки зменшуватись і складатися, насамперед, з автокредитів. Натомість Банк планує активний розвиток факторингу і агресивне завоювання ринку в цьому сегменті – близько 10% до кінця 2010 року.

Кредитні продукти будуть побудовані за принципом типовості і стандартності для більш швидшого їх продажу і більш легшої оцінки з точки зору кредитного ризику.

Основними джерелами фінансування ВАТ «Плюс Банк» окрім власного капіталу плануються строкові кошти фізичних осіб, міжбанківські кошти та інші зовнішні ресурси. Також будуть залучатися ресурси за допомогою випуску облігацій, проте їх частка незначна.

Стратегічний розвиток регіональної мережі Банку до кінця 2010 року передбачає наявність близько 180 відділень по всій території України.

2007 рік є перехідним для ВАТ «Плюс Банк»: відбулася зміна власників та стратегії розвитку Банку. Внаслідок нової політики акціонерів значною мірою зросли відрахування до резервів та неопераційні витрати (заробітна плата та інші господарчі й експлуатаційні витрати). До 2007 року планування балансу фактично не проводилося.

Стратегія розвитку ВАТ «Плюс Банк» є доволі агресивна і передбачає суттєве зростання активів за рахунок індивідуального бізнесу. Корпоративний бізнес буде неосновним, а його обсяги зменшуватись, натомість планується стрімкий розвиток факторингових операцій. Відповідно, такий розвиток Банку буде супроводжуватись розширенням регіональної мережі – до 180 відділень по всій Україні.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «Плюс Банк», кредитний рейтинг позичальника (контрагента) визначено на рівні «uaBBB» з прогнозом «стабільний».

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору**

*А.М.Мовчан*

## **Додатки**

## Дані балансу ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	3,10	4,76	13,15	17,67	20,40	9,36	10,48	14,46	15,40	18,00	52,14
Кошти в інших банках	6,92	31,09	33,37	18,54	16,97	26,16	32,84	39,68	43,08	80,57	141,99
Кредити клієнтам	54,78	76,07	106,20	128,72	133,12	134,49	147,35	151,15	165,01	103,09	129,06
Цінні папери	0,34	0,51	1,30	0,54	0,37	0,37	0,04	0,03	0,03	0,03	0,03
Довгострокові вкладення	25,22	26,98	27,98	28,59	28,99	29,03	28,86	29,47	29,51	30,13	30,66
Нараховані доходи	0,83	1,37	0,80	2,34	2,92	3,11	3,72	3,91	4,48	1,30	1,89
Резерви	-1,07	-1,68	-1,57	-1,79	-1,66	-1,68	-2,03	-1,63	-1,71	-2,45	-4,73
Інші активи	9,55	0,87	0,76	1,21	1,12	3,10	2,17	1,41	1,37	1,90	1,68
<b>Разом активів</b>	<b>99,66</b>	<b>139,98</b>	<b>181,99</b>	<b>195,82</b>	<b>202,24</b>	<b>203,94</b>	<b>223,43</b>	<b>238,49</b>	<b>257,19</b>	<b>232,58</b>	<b>352,71</b>
Заборгованість перед НБУ	1,10	0,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	4,54	23,17	39,84	14,00	13,02	14,00	20,65	26,50	32,64	22,00	24,03
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	13,38	15,15	29,24	47,46	49,59	51,51	52,64	52,71	58,33	41,87	28,96
Кошти фізичних осіб	50,16	66,84	75,93	93,16	97,90	96,25	105,64	113,68	120,00	123,82	129,09
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Нараховані витрати	0,45	0,73	0,70	1,04	1,30	1,29	1,39	1,55	1,64	1,93	2,13
Інші зобов'язання	0,94	1,25	0,67	0,84	0,90	1,37	0,81	1,09	1,35	1,42	126,77
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>71,37</b>	<b>110,46</b>	<b>149,38</b>	<b>159,51</b>	<b>165,72</b>	<b>167,43</b>	<b>184,12</b>	<b>198,53</b>	<b>216,96</b>	<b>194,04</b>	<b>313,99</b>
Сплачений статутний капітал	16,00	16,00	18,00	20,00	20,00	20,00	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,42	0,43	0,44	0,50	0,50	5,01	5,01	5,01	5,01	5,11	5,11
Результат минулих років	1,66	1,87	2,18	3,21	4,92	0,00	0,00	0,00	2,05	0,00	0,00
Результати переоцінки	9,99	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90	10,90
Фінансовий результат поточного року	0,23	0,33	1,10	1,71	0,21	0,60	1,40	2,06	0,27	0,53	0,71
<b>Всього власний капітал</b>	<b>28,29</b>	<b>29,52</b>	<b>32,61</b>	<b>36,31</b>	<b>36,52</b>	<b>36,51</b>	<b>39,31</b>	<b>39,96</b>	<b>40,23</b>	<b>38,54</b>	<b>38,72</b>

## Дані звіту про фінансові результати ВАТ «Плюс Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	8,48	11,06	13,50	18,19	4,67	9,48	14,64	20,11	5,64	11,30	17,79
Комісійні доходи	2,19	3,16	4,50	7,50	1,57	3,55	6,15	8,82	2,31	5,84	11,13
Результат від торговельних операцій	1,19	0,86	1,15	1,21	0,37	0,67	0,96	1,20	0,20	0,40	0,77
Інші операційні доходи	0,15	0,10	0,23	0,25	0,09	0,23	0,34	0,46	0,08	0,17	0,29
Інші доходи	0,01	0,01	0,04	0,07	0,01	0,01	0,04	0,05	0,01	0,01	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
<b>Всього доходів</b>	<b>12,01</b>	<b>15,20</b>	<b>19,41</b>	<b>27,22</b>	<b>6,70</b>	<b>13,95</b>	<b>22,13</b>	<b>30,64</b>	<b>8,24</b>	<b>17,72</b>	<b>30,00</b>
Процентні витрати	7,91	9,09	11,24	15,79	4,15	8,37	12,56	17,13	4,81	9,39	13,56
Комісійні витрати	0,25	0,25	0,32	0,37	0,10	0,20	0,29	0,41	0,08	0,18	0,32
Інші операційні витрати	0,18	0,11	0,14	0,34	0,13	0,26	0,42	0,56	0,14	0,43	0,96
Загальні адміністративні витрати	3,75	4,70	6,33	8,18	2,26	4,58	7,10	9,98	2,86	6,28	11,10
Відрахування в резерви	-0,49	0,59	-0,07	0,26	-0,13	-0,11	0,24	-0,16	0,08	0,82	3,11
Податок на прибуток	0,19	0,13	0,36	0,57	0,00	0,05	0,12	0,66	0,00	0,09	0,24
<b>Всього витрат</b>	<b>11,78</b>	<b>14,87</b>	<b>18,32</b>	<b>25,51</b>	<b>6,49</b>	<b>13,35</b>	<b>20,73</b>	<b>28,58</b>	<b>7,97</b>	<b>17,19</b>	<b>29,30</b>
Фінансовий результат поточного року	0,23	0,33	1,10	1,71	0,21	0,60	1,40	2,06	0,27	0,53	0,71



Організаційна структура ВАТ «Плюс Банк»

