

Рейтинговий звіт PREB 002-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ КБ «Промекономбанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	22.06.2007 р.
Дата оновлення:	25.10.2007 р.
Кредитний рейтинг:	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 оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ КБ «Промекономбанк» за I півріччя 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 КБ «Промекономбанк» наведено в таблиці нижче.

Дата	22.06.2007	25.10.2007
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	оновлення

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Актив, млн. грн.	267,37	304,76	306,96	301,58	307,37	321,80	383,19
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	239,07	267,55	281,45	276,13	276,11	294,75	345,12
Кошти клієнтів, млн. грн.	159,44	188,09	188,43	194,12	201,77	181,62	248,32
Власний капітал, млн. грн.	48,68	49,05	49,41	49,90	57,72	58,23	57,29
Доходи, млн. грн.	38,94	11,64	24,17	37,35	50,15	11,95	26,12
Витрати, млн. грн.	38,06	11,28	23,44	36,42	48,60	11,74	25,61
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,38	0,48	1,06	1,40	1,63	0,21	0,85
Чистий прибуток, млн. грн.	0,87	0,37	0,73	0,93	1,55	0,21	0,52
Доходність активів (ROA), %	0,33	-	-	-	0,50	-	-
Доходність капіталу (ROE), %	1,80	-	-	-	2,69	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. Активи та кредитно-інвестиційний портфель.....	10
1.3. Капітал.....	12
1.4. Зобов'язання.....	13
1.5. Фінансові результати діяльності.....	14
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	16
2.1. Юридичні аспекти діяльності.....	16
2.1.1. Інформація про судові позови.....	16
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	16
2.2. Відносини власності.....	16
2.3. Регіональна мережа.....	17
2.4. Клієнтська база.....	17
2.5. Платіжні картки.....	18
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	20
3.1. Виконання нормативів НБУ.....	20
3.2. Джерела формування ресурсів.....	22
3.2.1. Капітал.....	22
3.2.2. Зобов'язання.....	23
3.3. Напрями розміщення коштів.....	26
3.3.1. Активи.....	26
3.4. Ліквідність.....	30
3.5. Фінансові результати діяльності.....	30
3.5.1. Доходи.....	30
3.5.2. Витрати.....	31
3.5.3. Прибуток.....	32
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ВАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»	34
ВИСНОВОК	37
ДОДАТКИ	38
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	39
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	40

Резюме

За даними НБУ, станом на 01.07.2007 р. за розміром чистих активів (383 млн. грн.) ВАТ КБ «Промекономбанк» перебував у IV групі та посідав 111 місце серед 173 діючих банків.

Протягом I півріччя 2007 року обсяг та структура власного капіталу ВАТ КБ «Промекономбанк» практично не змінилася, а у структурі власності Банку значних змін не відбулося – основним акціонером Банку залишається Ліхтеров Євген Павлович (98,9523% загальної участі) та підконтрольна йому ЗАТ СК «Інтегріті».

30 травня 2007 року на Загальних зборах акціонерів ВАТ КБ «Промекономбанк» було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до 100,7 млн. грн.

Протягом січня-червня 2007 року Банк не відкривав нових територіальних підрозділів: станом на 01.07.2007 р. регіональна мережа, що охоплює переважно східні та центральні регіони, представлена Головним офісом у м. Донецьку, 4 філіями та 2 відділеннями у Донецькій, Дніпропетровській, Київській та Черкаській областях.

Клієнтська база Банку поступово збільшується, насамперед, за рахунок приросту клієнтів-фізичних осіб та юридичних осіб за розрахунково-касовим обслуговуванням.

ВАТ КБ «Промекономбанк» дотримувався економічних нормативів НБУ протягом аналізованого періоду. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів, хоча спостерігається підвищення значень нормативів кредитних ризиків.

Основним джерелом формування ресурсної бази виступають клієнтські кошти. Також Банк активно здійснює запозичення шляхом випуску іменних облігацій. Залежність ВАТ КБ «Промекономбанк» від основних кредиторів незначна, проте має тенденцію до зростання.

Структура активів ВАТ КБ «Промекономбанк» протягом I півріччя 2007 року суттєво не змінилася. Основною складовою активів є кредитний портфель клієнтів, в якому переважають кредити, надані суб'єктам господарської діяльності.

Концентрація кредитного портфеля за позичальниками значна та зростає.

У структурі кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» (95% станом на 01.07.2007 р.), але питома вага негативно класифікованих активів протягом січня-червня 2007 року зросла за рахунок збільшення обсягу кредитів,

класифікованих як «субстандартні». Якість кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» є задовільною.

За I півріччя 2007 року Банк отримав чистий прибуток у розмірі 0,52 млн. грн., що на 29% нижче прибутку за аналогічний період минулого року.

Станом на 01.07.2007 р. в обігу перебувають всі облігації серії А (10,0 млн. грн.). Зобов'язання Банку за облігаціями виконуються у повному обсязі, процентний дохід сплачується вчасно.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

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

1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 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

¹ Мають ліцензію та подають звітність

ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ¹.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 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.

¹ Станом на 01.08.07 р.

На початок другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 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%.

1.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.2007 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 обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

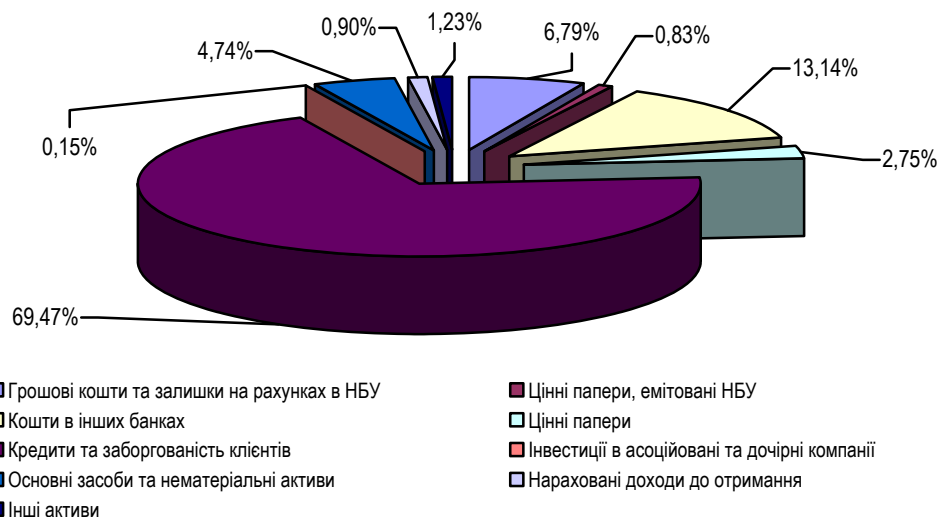


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 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

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

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 першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.¹

1.3. Капітал

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

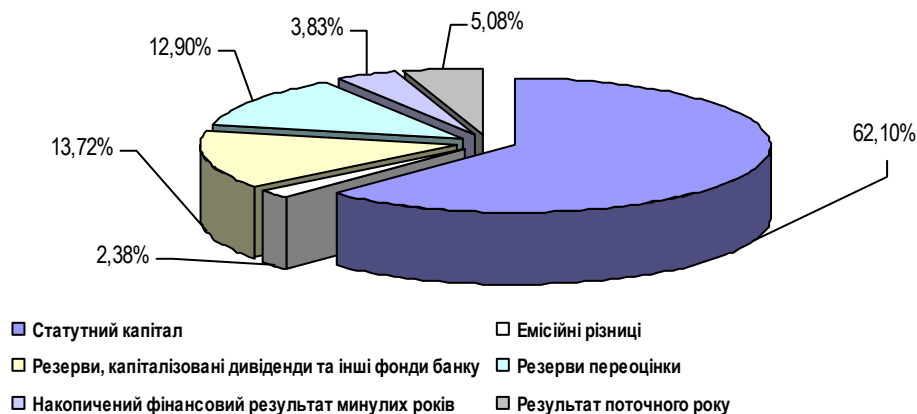


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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).

¹ Сумнівні та прострочені понад 31 день

1.4. 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.

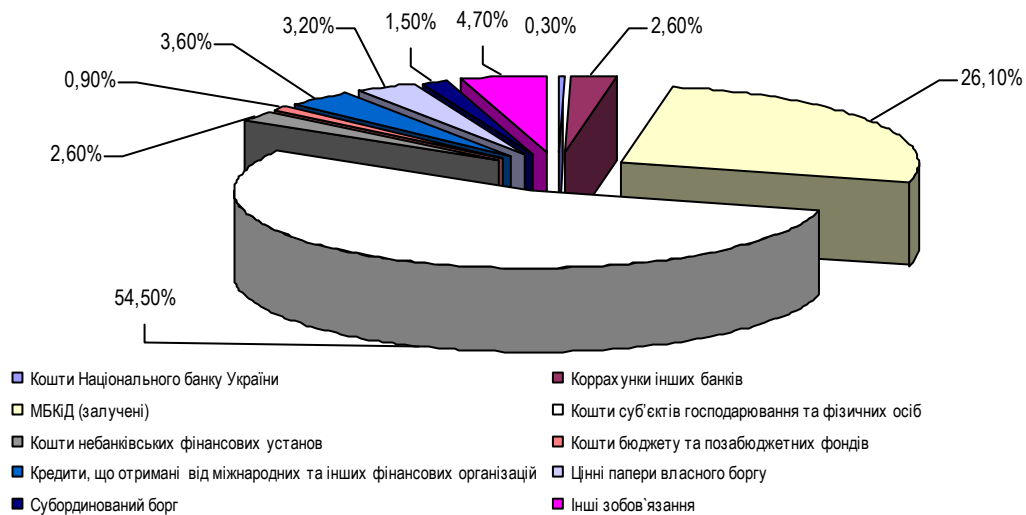


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.2007 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.

1.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

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

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

Місце ВАТ КБ «Промекономбанк» у банківській системі України

Таблиця 1.1. Інформація щодо позиції ВАТ КБ «Промекономбанк» у банківській системі України

	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	94	106	111

Через недостатньо швидкий приріст активів, порівняно з середнім приростом по банківській системі України, ВАТ КБ «Промекономбанк» поступово втрачає свою позицію на банківському ринку. Станом на 01.07.2007 р. за розміром чистих активів у IV групі банків ВАТ КБ «Промекономбанк» посідає 52 місце серед 114 банків.

2. Розвиток якісних показників діяльності банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

За інформацією, наданою ВАТ КБ «Промекономбанк», протягом I півріччя 2007 року судових позовів, у яких Банк виступав відповідачем або позивачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. не було.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, податковими органами, Пенсійним фондом, регулярно здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення податкового законодавства та нараховано штрафні санкції загальною сумою близько 18 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Промекономбанк» не виступав позивачем або відповідачем по справах у судах. Обсяг нарахованих та сплачених штрафних санкцій є несуттєвим та не чинить значного впливу на діяльність Банку.

2.2. Відносини власності

Протягом I півріччя 2007 року структура акціонерів суттєво не змінилася: відбулося збільшення участі основного акціонера – Ліхтерова Євгена Павловича.

Станом 01.07.2007 р. основними акціонерами Банку є ЗАТ СК «Інтегріті» (74,8518% загальної участі), Ліхтеров Євген Павлович (98,9523%, а станом на 01.01.2007 р. – 86,4953%), який також опосередковано володіє Банком через ЗАТ СК «Інтегріті», та Ліхтерова Світлана (23,5482%). Загальна участь кожного з інших юридичних та фізичних осіб не перевищує 1%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами ВАТ КБ «Промекономбанк», Банк не входить до складу фінансово-промислових груп.

Протягом I півріччя 2007 року структура акціонерів Банку суттєво не змінилася: основними акціонерами Банку залишаються Ліхтеров Євген Павлович та підконтрольна йому ЗАТ СК «Інтегріті».

2.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа ВАТ КБ «Промекономбанк» протягом січня-червня 2007 року не змінилася.

Станом на 01.07.2007 р. мережа регіональних підрозділів Банку, що охоплює переважно східні та центральні регіони, представлена Головним офісом у м. Донецьку, 4 філіями та 2 відділеннями у Донецькій, Дніпропетровській, Київській та Черкаській областях. Усі відділення Банку є прибутковими. Банк не має власних приміщень і розташовує усі свої територіальні підрозділи у приміщеннях на правах оренди.

До кінця 2007 року Банк планує відкрити ще 3 відділення, а протягом 2008 року – 10-12 нових відділень у таких містах, як Харків, Дніпропетровськ, Донецьк, Одеса, Запорозжя, Кривий Ріг.

2.4. Клієнтська база

У своїй діяльності Банк орієнтується на обслуговування як корпоративних, так і приватних клієнтів.

Темп приросту клієнтів мав помірний характер, що зумовлено недостатньою розгалуженістю регіональної мережі Банку, дефіцитом кредитних програм та значною конкуренцією на фінансовому ринку.

Динаміку розвитку клієнтської бази ВАТ КБ «Промекономбанк» за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ КБ «Промекономбанк»

Показник	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	276	251	171	200
Депозитні програми	85	86	76	76
Власники поточних рахунків	2308	2700	3384	3500
Зарплатні проекти	0	6	38	75
За операціями з цінними паперами	45	71	42	47
Усього клієнтів	2714	3114	3711	3898

Клієнтська база корпоративних клієнтів протягом I півріччя 2007 року зростає за рахунок клієнтів-власників поточних рахунків. Кількість позичальників зменшується, але це не зменшує обсяги кредитних операцій – портфель кредитів юридичним особам стає більш концентрованим за позичальниками.

Динаміку розвитку клієнтської бази ВАТ КБ «Промекономбанк» за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.2. Кількість клієнтів–фізичних осіб ВАТ КБ «Промекономбанк»

Показник	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кількість позичальників за кредитними програмами	13776	13471	14365	15000
Кількість вкладників за депозитними програмами	5368	4938	5092	5200
Власники поточних рахунків	2170	2335	3394	3800
Клієнти за операціями з цінними паперами	8	0	0	2
Усього клієнтів	21322	20744	22851	24002

Наслідком розвитку роздрібного бізнесу Банку стало поступове зростання кількості позичальників–фізичних осіб та власників поточних рахунків. Практично завдяки цим категоріям клієнтів і відбувається зростання клієнтської бази фізичних осіб.

Загальна кількість клієнтів Банку поступово збільшується – це відбувається, насамперед, за рахунок приросту клієнтської бази за фізичними особами та клієнтів-юридичних осіб за розрахунково-касовим обслуговуванням.

2.5. Платіжні картки

Протягом I півріччя 2007 року картковий бізнес ВАТ КБ «Промекономбанк» починає активно розвиватися, завдяки співпраці з міжнародною платіжною системою «VISA International». Протягом січня-червня 2007 року було емітовано близько 1200 карток цієї системи (переважно дебетні), а до кінця року планується збільшити їх кількість у 6,5 разів.

Інформацію щодо розвитку карткового бізнесу ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.3. Структура платіжних карток ВАТ КБ «Промекономбанк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2007		01.07.2007		План на 01.01.2008р.	
	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові
Visa						
- Visa Electron	1	-	648	63		
- Standard/Classic	1	-	433	17	7795	
- Gold	1	-	65	12		
- інші	1	-	7	-	205	-
НСМЕП	213	-	203	-	-	-
Усього		217		1448		8000

Партнером ВАТ КБ «Промекономбанк» стосовно випуску та обслуговування платіжних карток «VISA International» є ЗАТ «ПУМБ» та всі його банки-партнери: АКБ «Укрсоцбанк», ВАТ КБ «Хрещатик», АБ «Кредит-Дніпро» та інші.

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено нижче.

Таблиця 2.4. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ КБ «Промекономбанк» (одиниць)

Назва	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	1	6	15
Пункти видачі готівки	5	10	12

Відповідно до зростаючого обсягу випущених карток, Банк почав активно встановлювати банкомати: протягом I півріччя 2007 року кількість банкоматів збільшилась на 5 одиниць. До кінця року планується розширити інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу 9 банкоматами та 2 пунктами видачі готівки.

Наслідком співпраці ВАТ КБ «Промекономбанк» з міжнародною платіжною системою «VISA International» став активний розвиток карткового бізнесу протягом I півріччя 2007 року, проте обсяги емітованих карток залишаються незначними.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом I півріччя 2007 року ВАТ КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх економічних нормативів НБУ. Значення економічних нормативів ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Регулятивний капітал, грн. (Н1)	8 млн. євро.	54 207 875	54 643 830	53 228 508	52 328 895	59 649 945	59 154 301	60 289 896
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10 %	21,28	19,03	18,13	18,01	20,30	18,89	16,52
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4 %	14,72	15,39	16,14	15,54	15,51	17,19	15,79
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20 %	83,09	68,16	61,15	42,18	47,19	50,27	56,22
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40 %	114,75	97,25	72,58	87,06	63,38	52,30	69,24
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20 %	40,20	40,17	37,39	43,84	40,68	39,72	49,31
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25 %	20,95	23,25	23,87	24,28	22,63	24,73	24,39
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800 %	115,58	127,13	176,74	169,97	217,28	237,05	304,73
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5 %	4,40	3,63	1,26	0,29	0,75	0,63	3,98
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30 %	17,54	16,37	1,98	0,92	2,04	1,91	5,36
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15 %	4,68	8,94	9,13	9,27	9,20	8,21	7,99
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60 %	43,35	31,66	32,64	33,17	32,92	29,41	28,86
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30 %	3,2838	1,6838	2,5584	3,1140	1,2189	3,9302	9,7309
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20 %	0,1111	0,0631	2,2231	2,5920	0,5585	2,4515	8,4642
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10 %	3,1664	1,6249	0,3990	0,5259	0,6515	1,5069	1,2726

У структурі регулятивного капіталу Банку станом на 01.07.2007 р. субординований борг становить 4,6%, або 2,8 млн. грн.

Відносно невеликий обсяг активів дозволяє Банку утримувати нормативи адекватності капіталу Н2 та Н3 на рівні вищому за середні значення по банківській системі України, проте нижче за рівень IV групи банків.

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

Банк підтримує достатній запас відхилення між фактичним та граничним значенням нормативів ліквідності.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) за I півріччя 2007 року збільшилось і перебуває на рівні близькому до граничного значення. Норматив великих кредитних ризиків Банку (Н8) з 2007 року значно зріс і перевищує середнє значення по банківській системі, що свідчить про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик який приймає на себе Банк (середнє значення Н8 за банківською системою станом на 01.07.2007 р. становить 183,45%).

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) за II квартал 2007 року зріс (з 0,63% до 3,98 станом на 01.07.2007 р.) і перебуває на рівні вищому за середнє значення по банківській системі (2,25% станом на 01.07.2007 р.).

Нормативи інвестування (Н10 та Н11), хоча і зменшились протягом аналізованого періоду, проте всеодно значно перевищують середні значення по системі.

Протягом I півріччя 2007 року ВАТ КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів, хоча спостерігається підвищення значень нормативів кредитних ризиків.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

Власний капітал ВАТ КБ «Промекономбанк» за перші два квартали 2007 року несуттєво зменшився та станом на 01.07.2007 р. становить 57,29 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Сплачений статутний капітал	43,20	43,20	42,91	43,20	50,40	50,70	50,70
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	4,61	4,61	4,82	4,82	4,82	4,82	5,12
Результат минулих років	0,00	0,87	0,00	0,00	0,00	1,55	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,94	0,94	0,94	0,94	0,94
Фінансовий результат поточного року	0,87	0,37	0,73	0,93	1,55	0,21	0,52
Усього власного капіталу	48,68	49,05	49,41	49,90	57,72	58,23	57,29

Зменшення власного капіталу відбулося за рахунок виплати дивідендів акціонерам у розмірі 1,25 млн. грн.

Капітал ВАТ КБ «Промекономбанк» формується, насамперед, за рахунок статутного капіталу – коефіцієнт фондової капіталізації Банку перебуває на високому рівні (84% станом на 01.07.2007 р.).

30 травня 2007 року на Загальних зборах акціонерів ВАТ КБ «Промекономбанк» було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку майже у 2 рази – до 100,7 млн. грн.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом (станом на 01.07.2007 р 14,9% та 16,6% відповідно) хоча і вищий за аналогічні середні показники по банківській системі України, проте є нижчим, за банками IV групи.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ КБ «Промекономбанк» з початку 2007 року зросли на 30,5% – до 325,91 млн. грн., і складаються, насамперед, з коштів юридичних та фізичних осіб.

Структуру зобов'язань ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту
								01.01.2007, %
Кошти банків	27,19	33,65	43,69	31,09	26,65	41,93	58,99	121,4
Кошти юридичних осіб	47,17	72,82	74,73	76,26	75,79	45,36	103,63	36,7
Кошти фізичних осіб	112,27	115,27	113,70	117,86	125,98	136,25	144,69	14,9
Боргові цінні папери	21,76	23,47	14,87	13,46	11,12	10,00	10,00	-10,1
Інші зобов'язання	10,30	10,51	10,56	13,01	10,12	30,02	8,60	-15,0
Усього зобов'язань	218,69	255,71	257,55	251,68	249,66	263,57	325,91	30,5

Головною складовою зобов'язань Банку залишаються клієнтські кошти, питома вага яких станом на 01.07.2007 р. становить 76,2%.

Ресурси залучені від інших банків ВАТ КБ «Промекономбанк» використовує для короткострокового підтримання ліквідності, їх обсяг протягом I півріччя 2007 року зростає та станом на 01.07.2007 р. становить 18,1% зобов'язань, проте залежності ресурсної бази від міжбанківських коштів немає – пасивне сальдо за МБКІД становить 0,31 млн. грн. (0,09% зобов'язань).

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.07.2007 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку формують 33% зобов'язань, питома вага коштів підприємств переробної промисловості збільшилась до 22% (станом на 01.04.2007 р. – 9%), підприємств, що займаються будівництвом – 20%.

Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів залишається незначною, хоча і дещо підвищилась протягом II кварталу 2007 року – станом на 01.07.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку складають 35,6% зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 30,13% та 23,86%).

Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів ВАТ КБ «Промекономбанк» з початку 2007 року зріс на 23,1% – до 248,32 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Інформацію про структуру клієнтських коштів ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Клієнтський депозитний портфель ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту з 01.01.2007, %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	112,27	115,27	113,70	117,86	125,98	136,25	144,69	14,9
до запитання	0,86	1,65	0,89	1,90	1,48	2,27	2,93	98,0
строкові	111,41	113,61	112,81	115,96	124,50	133,98	141,76	13,9
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	47,17	72,82	74,73	76,26	75,79	45,36	103,63	36,7
до запитання	14,75	18,46	21,80	30,05	44,25	19,36	62,85	42,0
строкові	32,42	54,36	52,94	46,21	31,55	26,00	40,78	29,3
Усього коштів клієнтів	159,44	188,09	188,43	194,12	201,77	181,62	248,32	23,1
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	90,21	89,31	87,96	83,54	77,34	88,09	73,51	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	70,42	61,28	60,34	60,72	62,44	75,02	58,27	-

Портфель клієнтських коштів Банку формується, насамперед, строковими коштами фізичних осіб, що за два квартали 2007 року збільшились майже на 14%.

Портфель коштів юридичних осіб, що станом на 01.07.2007 р. становить 42% клієнтських коштів, складається переважно з коштів на вимогу (61%). Залишки на поточних рахунках корпоративних клієнтів значною мірою волатильні.

Концентрація клієнтського депозитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за вкладниками незначна, проте спостерігається тенденція до збільшення: станом на 01.07.2007 р. питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі складала 17,2% (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 13,2% та 10,6%). Слід зазначити, що десять найбільших вкладників – юридичні особи.

ВАТ КБ «Промекономбанк» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно–інвестиційних ризиків власним капіталом ВАТ КБ «Промекономбанк» є вищим за аналогічні середні показники по банківській системі України, проте є нижчим, ніж у IV групі банків.

Концентрація ресурсної бази за основними кредиторами та вкладниками незначна, проте спостерігається тенденція до її збільшення.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Чисті активи ВАТ КБ «Промекономбанк» з початку 2007 року зросли на 24,7% – до 383,19 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.

Інформацію про структуру активів ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту
								3 01.01.2007, %
Високоліквідні активи	19,33	29,78	18,68	17,30	22,10	17,64	27,43	24,1
МБКід	35,41	30,00	38,43	45,63	35,61	39,68	58,68	64,8
Кредитний портфель	194,50	228,70	231,91	220,10	229,50	244,35	276,22	20,4
Цінні папери	17,44	17,43	17,44	17,45	17,45	17,44	17,35	-0,6
Резерви під активні операції	-10,76	-11,26	-7,58	-8,36	-7,80	-8,09	-8,55	9,6
Основні фонди	3,86	3,73	4,90	5,03	5,23	5,63	5,60	7,1
Інші активи	7,58	6,39	3,19	4,42	5,28	5,14	6,45	22,2
Усього активів	267,37	304,76	306,96	301,58	307,37	321,80	383,19	24,7

Основними складовими активів є клієнтський кредитний портфель, що станом на 01.07.2007 р. формує 72% чистих активів, міжбанківські кредити (15,3%) та цінні папери (4,5%).

Інші активи складаються з дебіторської заборгованості та нарахованих доходів, з яких 58% це прострочені та сумнівні нараховані доходи (станом на 01.07.2007 р.).

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель Банку за I півріччя 2007 року зріс на 20,4% – до 276,2 млн. грн.

Інформацію про структуру клієнтського кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Клієнтський кредитний портфель ВАТ КБ «Промекономбанк» за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту з 01.01.2007, %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	140,15	160,82	176,77	159,06	165,57	180,36	199,52	20,5
кредити "овердрафт"	3,48	5,38	5,72	6,02	5,02	6,14	5,32	6,0
кредити, що надані за операціями репо	10,98	17,78	17,81	23,66	25,69	25,51	25,67	-0,1
кредити, що надані за врахованими векселями	15,46	26,15	24,18	22,11	21,47	20,86	20,73	-3,4
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,56	0,57	0,52	0,20	0,20	0,20	0,00	-100,0
короткострокові кредити юридичним особам	42,47	27,98	48,79	31,78	22,59	35,33	50,12	121,9
довгострокові кредити юридичним особам	58,74	74,35	74,18	70,48	86,62	88,38	93,61	8,1
прострочена та сумнівна заборгованість	8,46	8,61	5,57	4,82	3,98	3,93	4,08	2,5
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	54,35	67,88	55,14	61,04	63,93	63,99	76,70	20,0
короткострокові кредити фізичним особам	34,38	43,20	25,93	31,44	29,81	28,16	30,16	1,2
довгострокові кредити фізичним особам	18,38	19,94	21,76	22,56	24,56	27,84	36,85	50,0
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	3,06	5,80	5,25	7,43	6,06	7,25	-2,4
прострочена та сумнівна заборгованість	1,60	1,68	1,65	1,79	2,12	1,94	2,45	15,6
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-8,03	-8,52	-6,09	-6,99	-6,36	-6,66	-7,11	11,8
Усього кредитний портфель не скоригований на резерви	194,50	228,70	231,91	220,10	229,50	244,35	276,22	20,4

Корпоративний кредитний портфель, який, насамперед, і формує кредитний портфель Банку, зріс протягом аналізованого періоду за рахунок короткострокових кредитів в поточну діяльність.

Також значну частину корпоративного кредитного портфеля продовжують формувати високоризикові кредити за врахованими векселями (13% станом на 01.07.2007 р.).

Кредитний портфель фізичних осіб у перші два квартали 2007 року мав такий же темп зростання, як і портфель юридичних осіб, проте в абсолютному значенні цей приріст незначний (12,77 млн. грн.). Зростання портфеля відбулося за рахунок довгострокових кредитів на поточні потреби наданих фізичним особам.

ВАТ КБ «Промекономбанк» надає кредити здебільшого у національній валюті – 74% станом на 01.07.2007 р.

Обсяг наданих гарантій Банком незначний – станом на 01.07.2007 р. становить 10,2 млн. грн., що на 18% більше, ніж на початку року.

У структурі забезпечення за кредитними операціями питома вага нерухомості та майнових прав на грошові депозити збільшується і станом на 01.07.2007 р. становить 64,6%, у той же час забезпечення іншими майновими правами у I півріччі 2007 року збільшилось і перебуває на рівні близько 25%.

Концентрація кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за позичальниками значна, і поступово зростає: станом на 01.07.2007 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам становлять 43,3% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. – 39,7%).

Концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є помірною. Станом на 01.07.2007 р. підприємствам, які займаються будівництвом надано 32,9% корпоративних кредитів; підприємствам, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 29,8%; юридичним особам, чия діяльність зосереджена у сфері торгівлі та ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 24,3%.

Резерви та неплатежі

Покриття резервами клієнтського кредитного портфеля залишається на низькому рівні: станом на 01.07.2007 р. – 2,6% (станом на 01.01.2007 р. – 2,8%). Рівень створених резервів, хоча і адекватний рівню простроченої та сумнівної заборгованості, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

Якість кредитного портфеля Банку є задовільною. Станом на 01.07.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі становить 2,4% (станом на 01.01.2007 р. – 2,7%). За квітень-червень 2007 року за рахунок резервів з балансу Банку було списано 100 тис. грн., і станом на 01.07.2007 р. обсяг списаних активів складає 7,8 млн. грн.

У структурі кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» (49,85% станом на 01.07.2007 р.) та «під контролем» (44,97%), питома вага негативно класифікованих активів незначна (5,18%), хоча і зростала у I півріччі 2007 року.

Структуру кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

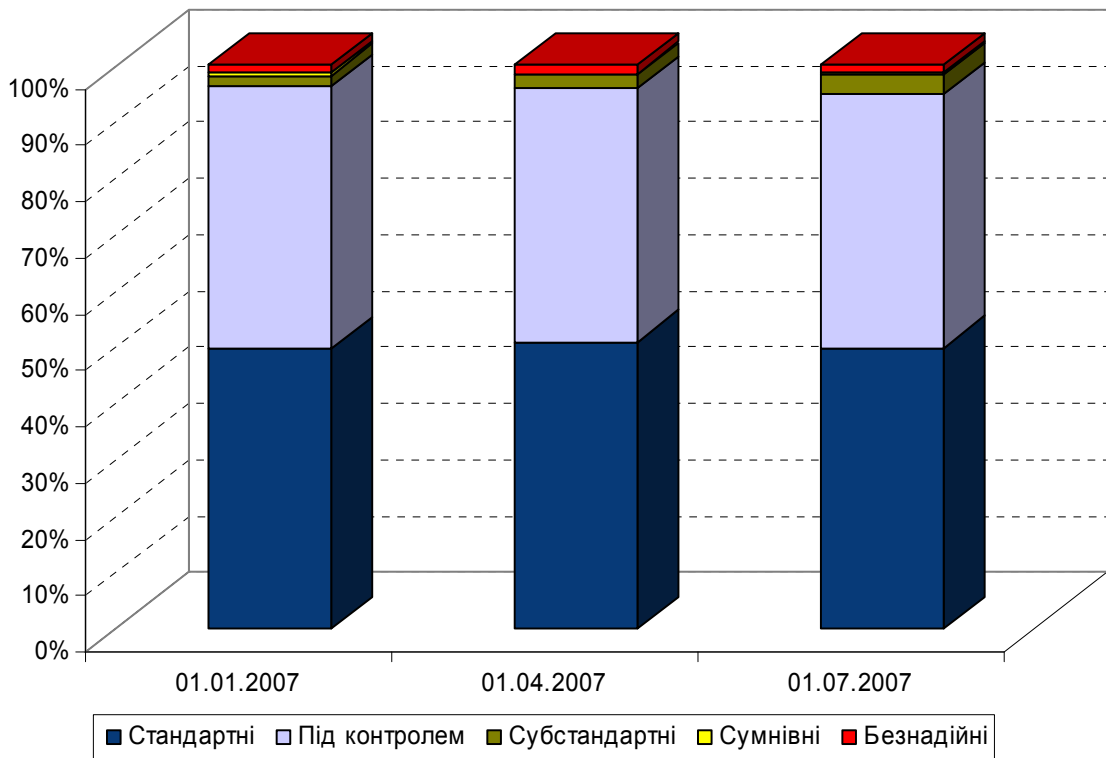


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів (переважно підприємств вугільної промисловості) складає 3,9 млн. грн., або 60% від загального обсягу сумнівної та простроченої заборгованості. Потенціал повернення цих кредитів, за оцінкою Банку, невеликий. Забезпечення десятки найбільших проблемних кредитів неліквідне, що значно ускладнює повернення основної суми кредиту та відсотків за ним через реалізацію заставного майна.

Залучені кошти ВАТ КБ «Промекономбанк» розміщує, насамперед, у корпоративний кредитний портфель, на міжбанківському ринку та у цінні папери. Якість кредитного портфеля є задовільною.

Концентрація кредитного портфеля за позичальниками значна та зростає, до того ж рівень створених резервів, хоча і адекватний рівню проблемної заборгованості, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

3.4. Ліквідність

Рівень високоліквідних активів Банку залишається задовільним: протягом I півріччя 2007 року питома вага високоліквідних активів у чистих активах не перевищувала 7,2%, що може мати негативний вплив на стан платоспроможності Банку.

Структуру високоліквідних активів ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структуру високоліквідних активів ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту
								01.01.2007, %
Готівкові кошти та банківські метали	3,66	5,11	5,25	4,52	7,17	4,01	5,88	-18,0
Кошти в НБУ	14,52	11,99	12,16	11,83	14,06	12,32	20,03	42,5
Коррахунки в банках	1,15	12,69	1,27	0,95	0,87	1,32	1,53	75,9
Усього високоліквідних активів	19,33	29,78	18,68	17,30	22,10	17,64	27,43	24,1

За результатами діяльності II кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав (-) 5,84% (станом на 01.04.2007 р. – (-) 10,63%), за коштами строком погашення до 1 року невідповідність склала (-) 2,79% (станом на 01.01.2007 р. – мінус 19,95%).

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

За I півріччя 2007 року доходи ВАТ КБ «Промекономбанк» склали 26,12 млн. грн., що на 8,1% більше, ніж за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових доходів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура доходів ВАТ КБ «Промекономбанк»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	30,34	9,21	18,48	37,49	9,08	19,28
Комісійні доходи	7,18	2,13	4,73	10,46	2,51	5,95
Результат від торговельних операцій	1,25	0,28	0,91	1,87	0,33	0,80
Інші операційні доходи	0,06	0,01	0,02	0,29	0,01	0,06
Інші доходи	0,10	0,01	0,02	0,04	0,02	0,03
Повернення списаних активів	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Усього доходів	38,94	11,64	24,17	50,15	11,95	26,12

Основним джерелом формування доходів ВАТ КБ «Промекономбанк» виступають процентні доходи (73,8% станом на 01.07.2007 р.), які складаються, насамперед, з процентних доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності (61%) та фізичним особам (32%).

Також вагомою складовою доходів залишаються комісійні доходи (22,8% станом на 01.07.2007 р.), які у свою чергу формуються переважно комісійними доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (57,3%), доходами від кредитного обслуговування клієнтів (24,9%) та комісійними доходами за операціями на валютному ринку (6,8%).

Інші джерела доходу Банку мають волатильний характер та не вносять значного вкладу у його формування.

3.5.2. Витрати

За I півріччя 2007 року витрати ВАТ КБ «Промекономбанк» склали 25,61 млн. грн., що на 9,3% більше, ніж за аналогічний періоду 2006 року.

Динаміку основних складових витрат наведено у таблиці нижче.

¹ Без урахування міжфілійних доходів

Таблиця 3.9. Структура витрат ВАТ КБ «Промекономбанк»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	23,03	6,52	13,53	26,65	6,09	13,15
Комісійні витрати	0,68	0,21	0,39	0,68	0,14	0,36
Інші операційні витрати	3,55	0,92	2,16	5,24	1,44	3,06
Загальні адміністративні витрати	11,25	3,03	6,21	13,43	3,83	7,91
Відрахування в резерви	-0,95	0,48	0,82	2,53	0,23	0,80
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,51	0,12	0,33	0,08	0,00	0,33
Усього витрат	38,06	11,28	23,44	48,60	11,74	25,61

Найбільша питома вага у витратах Банку належить процентним та загальним адміністративним витратам.

Процентні витрати формуються, насамперед, витратами за операціями з фізичними особами (66% станом на 01.07.2007 р.), що зумовлено структурою ресурсної бази Банку, та операціями з корпоративними клієнтами (16%).

Станом на 01.07.2007 р. адміністративні витрати формують 31% загальних витрат Банку та складаються переважно з витрат на утримання персоналу, основних засобів та інших адміністративних витрат.

Основною складовою інших операційних витрат виступають витрати на оперативний лізинг (оренду) (станом на 01.07.2007 р. 5,7% витрат Банку), що зумовлено розташуванням структурних підрозділів Банку в орендованих приміщеннях.

Співвідношення витрат та доходів Банку залишається на високому рівні: станом на 01.07.2007 р. – 98%, що є вищим за середні значення по банківській системі.

3.5.3. Прибуток

За результатом I півріччя 2007 року Банк отримав чистий прибуток у сумі 0,52 млн. грн., що на 29% нижче прибутку за аналогічний період 2006 року.

Невисока процентна маржа Банку (близько 3,5%), що зумовлена значною вартістю клієнтських строкових коштів фізичних осіб разом з відносно невисокими доходами від кредитування корпоративного сектора, мала вплив на зниження чистого прибутку у 2007 році.

Рентабельність активів Банку станом на 01.07.2007 р. складає близько 0,27%.

¹ Без урахування міжфілійних витрат

Ситуація щодо рентабельності може поліпшитися з поповненням статутного капіталу Банку (як дешевого ресурсу для кредитних операцій) та зростанням обсягів роздрібного бізнесу.

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на низькому рівні: станом на 01.07.2007 р. становить 114,3% (станом на 01.01.2007 р. – 120,6%).

За I півріччя 2007 року прибуток Банку знизився, порівняно з аналогічним періодом минулого року. Ефективність діяльності Банку залишається на низькому рівні.

4. Виконання планів ВАТ КБ «Промекономбанк»

Стан виконання планів за основними статтями бюджету ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче:

Таблиця 4.1. Аналіз виконання основних статей бюджету ВАТ КБ «Промекономбанк» у I півріччі 2007 року, тис. грн.

Показник	I кв. 2007 р.			II кв. 2007 р.		
	План	Факт	Виконання плану, %	План	Факт	Виконання плану, %
Сукупні доходи	14 949,13	12 552,39	83,97	15 124,54	14 770,81	97,66
Сукупні витрати	14 350,75	12 339,43	85,98	14 830,91	14 466,36	97,54
- операційні витрати	8 753,87	7 765,67	88,71	9 304,78	9 157,82	98,42
- витрати на утримання підрозділів	2 863,99	2 363,22	82,51	3 028,11	3 098,22	102,32
- витрати на оплату праці	2 732,89	2 210,54	80,89	2 498,03	2 210,32	88,48
Фінансовий результат	598,38	212,96	35,59	293,62	304,45	103,69

План за основними статтями бюджету за результатами I кварталу 2007 року був недовиконаний майже за всіма статтями, що пов'язано зі зміною стратегії розвитку Банку, яка передбачала введення нових банківських продуктів та послуг, але їх впровадження було перенесено на другу половину 2007 року, що пов'язано з переходом на нову автоматизовану банківську систему, створенням корпоративної мережі, впровадженням CRM та інше.

У II кварталі план за прибутком було перевиконано на 3,69%, що відбулося за рахунок приросту клієнтського кредитного портфеля – 13% протягом II кварталу 2007 року (6,5% за I квартал 2007 року).

Також було запроваджено програму споживчого кредитування через пластикові картки.

Виконання основних статей балансу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Аналіз виконання основних статей бюджету ВАТ КБ «Промекономбанк» у I півріччі 2007 року, тис. грн.

Показник	I кв. 2007 р.			II кв. 2007 р.		
	План	Факт	Виконання плану, %	План	Факт	Виконання плану, %
Каса	2 450	4 010	163,67	3 400	5 877	172,9
Кошти в НБУ	12 700	12 319	97	16 000	20 030	125,2
Коррахунки в інших банках	1 100	1 315	119,55	1 500	1 525	101,7
Міжбанківське кредитування	40 000	39 685	99,21	25 550	58 684	229,7
Кредити юр. осіб	135 965	133 994	98,55	147 116	153 127	104,1
Кредити фіз. осіб	69 205	63 994	92,47	79 364	76 701	96,6
Вкладення в ЦП на продаж	17 500	17 441	99,66	17 500	17 353	99,2
Кредити РЕПО	22 311	25 510	114,34	25 311	25 665	101,4
Вексельні кредити	22 131	20 857	94,24	21 431	20 730	96,7
Основні засоби	6 911	5 634	81,52	7 027	5 580	79,4
Дебітори	2 030	2 665	131,28	2 311	3 746	162,1
Інші активи	469	0	0	486	0	0
Нараховані відсотки	1 560	2 468	158,21	2 930	2 556	87,2
Розрахунки по МФО	5 298	18 525	349,66	5 410	12 593	232,8
Межфілійний розрахунки	29 605	26 260	88,7	34 571	40 412	116,9
Усього активів	369 236	374 676	101,47	389 907	444 579	114,0
Коррахунки банків	50	0	0	0	0	-
МБК	38 100	41 930	110,05	33 300	58 990	177,1
Залишки на п/р юр. осіб	37 478	19 361	51,66	37 066	62 850	169,6
Залишки на п/р фіз осіб	2 357	2 273	96,44	2 083	2 925	140,4
Депозити юр. осіб	47 625	26 002	54,6	59 277	40 779	68,8
Депозити фіз. осіб	132 775	133 979	100,91	146 520	141 765	96,8
Ощадні сертифікати	1 877	0	0	0	0	-
Кредитори	1 271	22 561	1775,06	717	892	124,4
Нараховані відсотки	1 970	3 894	197,66	3 592	3 965	110,4
Розрахунки по МФО	5 298	18 525	349,66	6 226	12 593	202,3
Межфілійний розрахунки	22 790	26 260	115,23	20 498	40 412	197,1
Резерви	8 390	8 161	97,27	8 409	8 611	102,4
Капітал	55 581	58 231	104,77	58 365	57 297	98,2
Інші пасиви	173	0	0	354	0	0
Облігації	10 000	10 000	100	10 000	10 000	100,0
Субординований борг	3 500	3 500	100	3 500	3 500	100,0
Усього пасивів	369 236	374 676	101,47	389 907	444 579	114,0

Запланований обсяг кредитів наданих фізичним особам за I квартал 2007 року невиконаний з причин відкладення впровадження нових банківських продуктів та послуг. План з обсягу депозитів юридичних осіб – за відсутністю потреби у цих ресурсах, що компенсувалися строковими коштами фізичних осіб, залученими міжбанківськими кредитами.

Банк має стратегічних клієнтів, які формують ресурсну базу за поточними рахунками юридичних осіб, тому недовиконання плану за залишками на цих рахунках було зумовлене активною діяльністю цих підприємств на початку 2007 року. У II кварталі 2007 року залишок на цих рахунках вже перевищував середні залишки I кварталу.

За результатами II кварталу 2007 року майже всіх основних запланованих показників було досягнуто. План за депозитами юридичних осіб був виконаний лише на 69% – це було обумовлено достатністю ресурсної бази для активних операцій, яка протягом II кварталу зросла за рахунок фізичних осіб та коштів юридичних осіб на вимогу.

Недовиконання планів за нарахованими доходами пов'язано з сезонним зменшенням рівня кредитних процентних ставок, яке Банк не врахував при прогнозуванні. План за основними засобами виконано лише на 79%. План було складено з урахуванням придбання основних засобів та нематеріальних активів для зміни автоматизованої банківської системи та створення корпоративної мережі, однак постачання необхідного обладнання перенесено на III квартал 2007 року.

У I півріччі 2007 року ВАТ КБ «Промекономбанк» перевиконав всі основні заплановані показники балансу (обсяг активів – на 14%). Виконання планів за бюджетом відбулося лише за результатами II кварталу.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ КБ «Промекономбанк», кредитний рейтинг позичальника (контрагента) підтверджено на рівні uaBBB- зі стабільним прогнозом.

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 КБ «Промекономбанк», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	18,18	17,10	17,41	16,35	21,23	16,33	25,91
Кошти в інших банках	36,56	42,69	39,70	46,58	36,48	41,00	60,21
Кредити клієнтам	194,50	228,70	231,91	220,10	229,50	244,35	276,22
Цінні папери	17,44	17,43	17,44	17,45	17,45	17,44	17,35
Довгострокові вкладення	3,86	3,73	4,90	5,03	5,23	5,63	5,60
Нараховані доходи	3,38	3,18	2,33	2,36	2,24	2,47	2,55
Резерви	-10,76	-11,26	-7,58	-8,36	-7,80	-8,09	-8,55
Інші активи	4,20	3,21	0,86	2,05	3,03	2,66	3,90
Усього активів	267,37	304,76	306,96	301,58	307,37	321,80	383,19
Кошти банків	27,19	33,65	43,69	31,09	26,65	41,93	58,99
Кошти суб'єктів господарювання	47,17	72,82	74,73	76,26	75,79	45,36	103,63
Кошти фізичних осіб	112,27	115,27	113,70	117,86	125,98	136,25	144,69
Боргові цінні папери	21,76	23,47	14,87	13,46	11,12	10,00	10,00
Субординований борг	6,28	6,28	6,28	6,28	6,28	3,50	3,50
Нараховані витрати	3,45	3,66	3,30	3,49	3,32	3,89	3,96
Інші зобов'язання	0,57	0,57	0,98	3,25	0,52	22,63	1,14
Усього зобов'язань	218,69	255,71	257,55	251,68	249,66	263,57	325,91
Сплачений статутний капітал	43,20	43,20	42,91	43,20	50,40	50,70	50,70
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	4,61	4,61	4,82	4,82	4,82	4,82	5,12
Результат минулих років	0,00	0,87	0,00	0,00	0,00	1,55	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,94	0,94	0,94	0,94	0,94
Фінансовий результат поточного року	0,87	0,37	0,73	0,93	1,55	0,21	0,52
Усього власний капітал	48,68	49,05	49,41	49,90	57,72	58,23	57,29

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

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	30,34	9,21	18,48	28,29	37,49	9,08	19,28
Комісійні доходи	7,18	2,13	4,73	7,38	10,46	2,51	5,95
Результат від торговельних операцій	1,25	0,28	0,91	1,37	1,87	0,33	0,80
Інші операційні доходи	0,06	0,01	0,02	0,28	0,29	0,01	0,06
Інші доходи	0,10	0,01	0,02	0,03	0,04	0,02	0,03
Повернення списаних активів	0,01	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	0,00
Усього доходів	38,94	11,64	24,17	37,35	50,15	11,95	26,12
Процентні витрати	23,03	6,52	13,53	20,30	26,65	6,09	13,15
Комісійні витрати	0,68	0,21	0,39	0,50	0,68	0,14	0,36
Інші операційні витрати	3,55	0,92	2,16	3,43	5,24	1,44	3,06
Загальні адміністративні витрати	11,25	3,03	6,21	9,74	13,43	3,83	7,91
Відрахування в резерви	-0,95	0,48	0,82	1,98	2,53	0,23	0,80
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,51	0,12	0,33	0,46	0,08	0,00	0,33
Усього витрат	38,06	11,28	23,44	36,42	48,60	11,74	25,61
Фінансовий результат поточного року	0,87	0,37	0,73	0,93	1,55	0,21	0,52