

Рейтинговий звіт

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

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

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за 2002-2006 роки та I квартал 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

Рейтинг позичальника «uaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	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
Актив, млн. грн.	170,79	214,91	267,90	407,01	495,02	528,19	599,54	664,05	724,89
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	123,85	162,58	204,94	335,71	384,57	402,66	445,59	498,10	568,39
Депозити, млн. грн.	117,96	159,64	208,30	379,25	392,24	430,82	484,17	534,58	600,51
Власний капітал, млн. грн.	35,06	38,99	48,13	61,36	62,04	63,21	64,93	75,22	76,70
Доходи, млн. грн.	35,34	45,80	67,76	99,89	29,75	62,03	97,73	137,17	40,37
Витрати, млн. грн.	34,11	44,69	65,52	97,10	28,82	59,93	93,90	131,55	38,66
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,35	2,30	2,96	3,96	1,15	2,75	5,17	7,74	2,11
Чистий прибуток, млн. грн.	1,23	1,11	2,24	2,79	0,94	2,11	3,83	5,62	1,71
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,72%	0,52%	0,84%	0,69%	н/а	н/а	н/а	0,85%	н/а
Доходність капіталу (ROE) ² , %	3,51%	2,84%	4,65%	4,55%	н/а	н/а	н/а	7,47%	н/а

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROE та ROA на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Низька залежність банку від основних контрагентів: станом на 01.04.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів банку формують 24,40% його зобов'язань, при цьому на 10 найбільших депозитів припадає 16,51% клієнтського депозитного портфеля.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 0,43%.
- Зростання основних груп активів та пасивів протягом останніх років було пропорційним та збалансованим, при збереженні позитивних тенденцій доходності.
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку, перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація ресурсної бази Банку за видами економічної діяльності: станом на 01.01.2007 р. у структурі коштів, залучених від суб'єктів господарювання, кошти підприємств фінансової сфери складають 44,76%.
- Ризики втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на фінансовому ринку України.

Зміст

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»	7
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	9
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ	9
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	12
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	16
3.1. ОСНОВНІ МАКРОЕКОНОМІЧНІ ПОКАЗНИКИ У 2006 РОЦІ, ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА БАНКІВСЬКУ СИСТЕМУ УКРАЇНИ	16
3.2. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ	17
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	23
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	23
4.1.1. Інформація про судові позови	23
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами	23
4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	23
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	23
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	24
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	25
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ	27
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	28
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ	28
ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ	30
5.1.1. Капітал.....	30
5.1.2. Зобов'язання.....	31
5.2. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	33
5.2.1. Активи	33
5.3. ЛІКВІДНІСТЬ	37
5.4. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	38
5.4.1. Доходи.....	38
5.4.2. Витрати.....	39
5.4.3. Прибуток.....	40
6. ВИКОНАННЯ ПЛАНУ ЗА 2006 РІК	41
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» НА 2007 РІК	43
ВИСНОВОК	46
ДОДАТКИ	47
Додаток до рейтингового звіту №1	48
Додаток до рейтингового звіту №2.....	49

Резюме

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» працює на банківському ринку з 1999 року. Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій, а також ліцензії ДКЦПФР.

Станом на 01.04.2007 р. Банк посідав 66 місце у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Активи банку станом на 01.04.2007 р. складають 724,89 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 568,39 млн. грн., клієнтський депозитний портфель – 600,51 млн. грн. Протягом аналізованого періоду ВАТ «Міжнародний комерційний банк» дотримувався всіх нормативів, встановлених НБУ.

Банк має розгалужену регіональну мережу, яка станом на 01.04.07 р. налічує 15 філій та 113 відділень, а також постійно нарощує клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. ВАТ «Міжнародний комерційний банк» співпрацює з міжнародними платіжними системи VISA International. Кількість емітованих карток ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за останній рік збільшилась в 1,47 рази та станом на 01.04.2007 р. їх кількість склала 5,8 тис. шт.

Статутний капітал ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом 2003–2006 рр. зріс у 1,68 рази та станом на 01.04.2007 р. склав 52,6 млн. грн.

У структурі залучених коштів переважають кошти фізичних осіб, при цьому концентрація клієнтських коштів за основними кредиторами та видами економічної діяльності є помірною. Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у кредити юридичним особам.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є помірною. Станом на 01.01.07 р. підприємствам, які займаються переробною промисловістю, надано 36,14% кредитів, торгівлю та ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 23,30% кредитів, підприємствам, що здійснюють сільським господарством, мисливством та лісовим господарством – 15,22% кредитів.

Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (80,90%). Витрати в свою чергу складаються переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (68,61% та 26,26% відповідно).

Стратегія розвитку банку протягом 2007 року передбачає зростання основних балансових показників, у тому числі капіталу; підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше збільшення регіональної мережі та клієнтської бази, а також розвиток роздрібного кредитування.

Рентабельність активів та капіталу за 2006 рік склала 1,05% та 8,52% відповідно.

1. Загальна інформація про ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Історія розвитку ВАТ «Міжнародний комерційний банк» бере свій початок від АБ «Левада», до якого в 1999 році залучилися нові акціонери - юридичні та фізичні особи України, Австрії та США. У 2001 році до ВАТ «Міжнародний комерційний банк» було приєднано АКБ «Таврія», заснований у 1988 році. Таким чином, ВАТ «Міжнародний комерційний банк» є правонаступником ПЕРШОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ, заснованого в Україні.

У 2006 році клієнтами банку є більше ніж 25 000 юридичних та фізичних осіб. Серед них: Києво-Могилянська академія, КІНТО, ТОВ «Глобал Юкрейн», Кримський державний медичний університет, Українсько-італійське спільне підприємство «Венето», виробнича компанія «Струм» та ін.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» має кореспондентські відносини з банками США (CITIBANK), Європейського Співтовариства (COMMERZBANK), Росії (АБ «СОБИНБАНК») та з багатьма провідними українськими банками.

З 1999 року в банк проводиться аудит фінансової звітності, підготовленої відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). За 1999-2001 роки аудит проводився міжнародною аудиторською компанією "PricewaterhouseCoopers", за 2002-2005 роки - компанією "Deloitte", за 2006 рік - компанією "KPMG". З 1998 року аудит за національними стандартами проводить аудиторська компанія «Рада» ЛТД. Банком використовуються європейський досвід управління ризиками. У серпні 2003 року ВАТ «Міжнародний комерційний банк» започаткував та успішно реалізовує Програму розбудови Банку, що здійснюється за допомогою консультантів Європейського Банку Реконструкції та Розвитку.

Асоційованими структурами банку є:

- Страхова компанія «МКБ страхування життя», яка надає послуги за всіма основними напрямками страхування життя, передбаченим законодавством України;
- Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Сібі Асет Менеджмент Україна».

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

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

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

Регіональна структура ВАТ «Міжнародний комерційний банк» станом на 01.04.07 р. нараховує 15 філій та 113 відділень.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» має такі ліцензії:

- Ліцензія Національного банку України № 91 від 31.01.1994 р. на здійснення банківських операцій.
- Ліцензія Національного банку України № 91-2 від 31.01.1994 р. на здійснення банківських операцій.
- Ліцензія ДКЦПФР (серія АБ №113461 від 27.10.2004 р.) на професійну діяльність на ринку цінних паперів: по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів; діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Місце розташування банку – м. Київ, Конtrakтова площа, 4.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори акціонерів банку

Вищим органом управління банку є Загальні збори акціонерів Банку. Загальні збори здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію його розвитку.

До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку, ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку, строку і порядку виплати дивідендів;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Загальні збори акціонерів є правомочними, коли на їх засідання присутні або представлені акціонери, які у сукупності володіють більше ніж 60% голосів.

Акціонери, які володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів після отримання такої вимоги

Правління банку не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі, незалежно від Правління, скликати позачергові Загальні збори акціонерів.

Спостережна Рада Банку

Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління, ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада 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;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- приймає рішення про викуп Банком своїх акцій;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Спостережна Рада Банку проводить свою діяльність відповідно до чинного законодавства та «Положення про Спостережну Раду Банку», що затверджується Загальними зборами акціонерів.

Правління банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку і формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та

порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

Правління Банку діє від імені Банку в межах, що передбачаються цим Статутом, чинним законодавством України, а також положення про Правління Банку, затвердженим Спостережною Радою Банку.

До компетенції Правління Банку відноситься:

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- управління та контроль за діяльністю структурних підрозділів та відділів Банку, визначення структурних апарату управління та подання її для затвердження Спостережною Радою Банку;
- прийняття рішень з питань, пов'язаних із операціями Банку, а також питань, пов'язаних із укладанням договорів з іншими банками, клієнтами, обліком та звітністю;
- прийняття рішення щодо створення відділень Банку та затвердження їх положень;
- інші питання поточної діяльності Банку;
- затвердження внутрішніх документів Банку;
- ведення книги реєстрації акцій Банку;
- вирішення питань підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок Банку та прийняття рішень по них;
- підготовка річного звіту і балансу Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників (крім Членів Правління Банку);
- підготовка пропозицій спостережній раді Банку про прийняття рішень щодо створення, реорганізації банку, розгляд проектів положень та Статуту з подальшим їх поданням до Спостережної ради Банку для затвердження.

2.2. Управління ризиками

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності банку, здійснюється відповідними підрозділами Банку на основі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

У ВАТ «Міжнародний комерційний банк» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – «Управління ризиками».

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої у Банку стратегії.

У Банку розроблені відповідні внутрішні документи, в яких враховані усі ризики (Політика, Положення).

У своїй діяльності Банк орієнтується на підприємства малого та середнього бізнесу, що дає змогу зменшити операційні ризики, які неодмінно виникають при орієнтації будь-якої банківської установи на обмежене коло клієнтури.

Основним є принцип виваженої політики проведення ризикових операцій та прийняття банком виправданих ризиків.

Управління кредитним ризиком покладається на Кредитний комітет. З метою мінімізації кредитних ризиків здійснюється лімітування кредитних вкладень, диверсифікація кредитного портфеля, оцінка вартості кредитів, що видаються, та контроль за кредитами, що були видані раніше, оцінка ліквідності заставленого майна.

Впроваджується контроль за якістю кредитного портфеля, формування страхових резервів по кредитних операціях та щоденно контролюються нормативи кредитних ризиків.

Система управління кредитними ризиками має два компонента:

- загальнобанківські ліміти, встановлення єдиної системи оцінки ризиків, контроль системи ризиків потенційних збитків тощо;
- оцінка кредитних ризиків конкретного клієнта і конкретного проекту, а також кредитного портфеля в цілому.

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- резервування;
- лімітування;
- формування ефективної цінової політики.

Крім загальновизначених лімітів банком встановлено індивідуальні ліміти, а саме:

- ліміт кредитів за галузевою приналежністю;
- ліміт кредитів за формами власності;
- ліміт кредитів за регіонами;
- ліміт кредитів за групами ризиків;
- ліміт кредитів за формами забезпечення;
- ліміт кредитів за строками користування;
- ліміт кредитів за строковістю.

Модель вимірювання (оцінка) кредитного ризику заснована на концепції ризикової вартості як підсумкової міри ризику, необхідної для розрахунку розміру капіталу банку.

Ризик ліквідності визначається величиною недоотриманих доходів при змушеному продажу активів за поточною вартістю на покриття розриву ліквідності, або величиною надлишкових витрат, понесених у результаті змушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних ресурсів.

Крім того, джерелом потенційних проблем ліквідності є також чутливість банків до змін процентних ставок. Збільшення ризику ліквідності можуть сприяти такі фактори:

- втрата довіри до банківської системи;
- втрата довіри до окремого банку;
- залежність залучення депозитів від одного ринку або невеликого числа партнерів;
- надмірне короткострокове залучення або довгострокове кредитування.

Управління ліквідністю може здійснюватися двома способами:

- шляхом управління активами;
- шляхом управління ліквідними позиковими коштами.

Оцінка потреби банку в ліквідних коштах здійснюється за допомогою кількох методів:

- метод джерел і використання ресурсів (метод визначення величини розриву ліквідності);
- коефіцієнтний метод (або метод показників ліквідності);

- метод структури коштів.

При оцінці ризику ліквідності виконується розрахунок декількох основних показників, що мають абсолютний та відносний характер:

Чистий розрив (ЧП) – різниця між активами і пасивами по конкретному терміну, ця величина відбиває моментальний розрив по терміну.

Сукупний розрив у відносній величині (СРО) – відношення активів та пасивів, розрахованих нарастаючим підсумком.

Сукупний (кумулятивний) розрив (СР) – різниця між активами і пасивами нарастаючим підсумком у заданих термінах. Таке співставлення потоків активів і пасивів дає можливість оцінювати надходження коштів, а також виявити перевищення або недолік коштів на різних етапах у майбутньому. Даний підхід відображує істотність впливу накопиченого ризику за попередні періоди (або його відсутність) на майбутній стан ліквідності, тому саме сукупний розрив є ключовим в оцінці ризику ліквідності.

Індекс сукупного розриву (ІСР) – відношення сукупного розриву в кожному періоді до розміру активів.

Управління операційним ризиком здійснюється за програмою управління бухгалтерського обліку і звітності банку.

З метою мінімізації операційних ризиків проводяться організаційні заходи:

- розподіл обов'язків та повноважень щодо здійснення операцій;
- документування всіх операцій, ведення протоколу про всі операції та дії відповідальних працівників у захищеній від модифікації формі;
- накопичення інформації за кожною операцією з обов'язковим зазначенням даних про її учасників, з визначення балансових і позабалансових вимог та зобов'язань, можливих змін за цими операціями, сум нарахованих, отриманих, або сплачених доходів та витрат;
- конфіденційність інформації про кожную операцію та її контрагентів (інформація щодо операції під час переведення відповідними каналами зв'язку шифрується);
- встановлення лімітів на здійснення окремих операцій;
- зберігання інформації про всі операції банку.

Валютний ризик виникає при формуванні активів та пасивів в іноземній валюті. Оцінка валютного ризику базується на розрахунку відкритої валютної позиції банку.

Управління валютними ризиком здійснюється шляхом аналізу ринкової ситуації, тенденції змін курсів іноземних валют, встановлення лімітів для валютних позицій, встановлення адекватності системи бухгалтерського обліку, яка забезпечує контроль за валютними ризиками. Найбільш діючим методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування.

При цьому діє два типи лімітів, які необхідно виконувати одночасно:

- внутрішні ліміти;
- зовнішні ліміти (нормативи) встановлені Національним банком України.

В процесі управління ціною банківського процентного продукту визначається загальний рівень цін на банківські послуги, їх допустимий діапазон та механізм оперативного реагування на зміни умов ринку. За допомогою GAP-менеджменту аналізується часова структура активів, пасивів та чутливість до відсоткових ставок. За результатами аналізу надаються рекомендації відповідним підрозділам банку щодо відповідності до строків їх розміщення та залучення.

Для ефективного управління рентабельністю активів банку встановлюється фактична норма внутрішньої вартості ресурсів та розраховується мінімальна процентна ставка по розміщенню активів або точка беззбитковості (нульова маржа).

Загалом, управління ризиками перебуває на доброму рівні. Політика управління ризиками у ВАТ «Міжнародний комерційний банк» є виваженою, розроблені відповідні внутрішні документи (Політика, Положення), які існують методи зменшення впливу ризиків на діяльність Банку, та як ці методи реалізовані в Банку, що дозволяє визначити та належним чином контролювати ризики, які виникають у ході діяльності банку.

3. Розвиток банківської системи

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

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

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

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

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

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

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу крупних банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали 14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

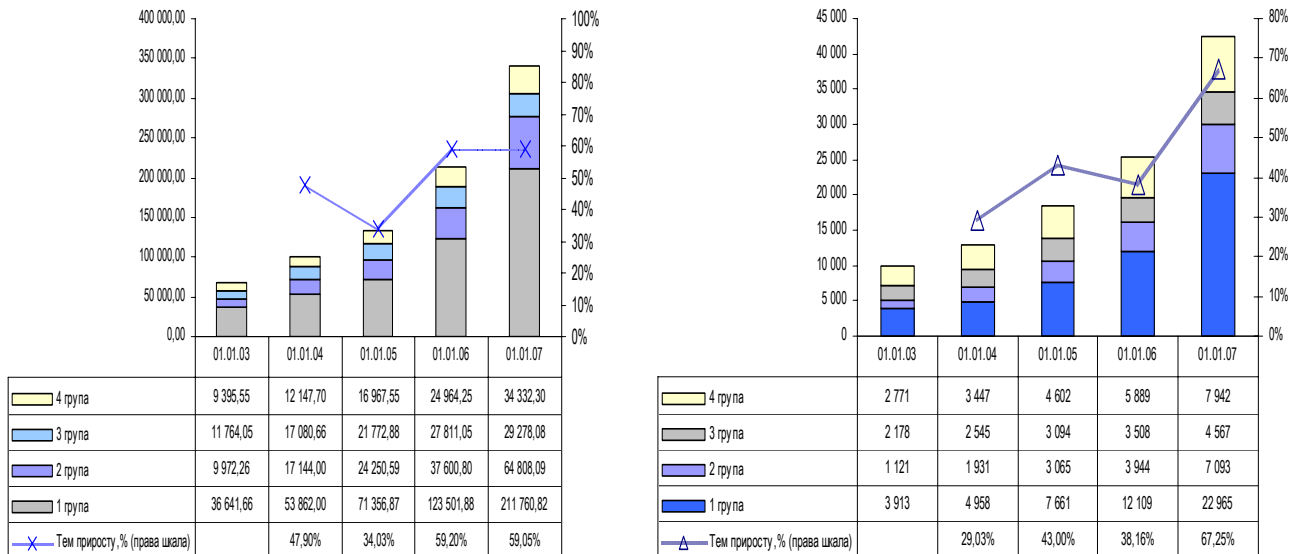
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

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

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

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

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 3.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

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

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Структура активів українських банків

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

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

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

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань українських банків

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

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

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

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

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

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.3. Структура власного капіталу українських банків

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

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

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

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

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

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої банком, з 2002 року по I кварталу 2007 р. у судових інстанціях різних рівнів перебували 7 судових позовів юридичних та фізичних осіб переважно майнового характеру, за якими банк виступає відповідачем. Загальна сума позовних вимог складає 12,26 млн. грн.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом 2002-2006 рр. контролюючими органами, зокрема, НБУ, Спеціалізованою державною податковою інспекцією, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Центр зайнятості, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 108,65 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг кредитів, що надані пов'язаним сторонам, на кінець 2006 року становить 8,49 млн. грн. (на кінець 2005 року – 8,57 млн. грн.), або 1,5% від загальної суми наданих кредитів. Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець 2006 року становлять 73,79 млн. грн. (на кінець 2005 року – 32,62 млн. грн.), або 10,4% від загальної суми залучених депозитів. Операції з пов'язаними особами відносно цінних паперів у 2006 році банком не проводилися. Загалом, обсяг активних операцій з пов'язаними сторонами є незначним.

4.2. Відносини власності

З 2003 року сплачений статутний капітал ВАТ «Міжнародний комерційний банк» зріс у 1,54 рази та станом на 01.04.2007 р. складає 52,60 млн. грн.

Станом на 01.04.2007 найбільшими акціонерами банку були – Онуфрик Т.Р. (20,0247%), Дядченко С.Ю. (9,9556%), ЗАТ «Страхова компанія «МКБ страхування життя» (9,9213%), ТОВ «ОС інвест» (9,7928%), ТОВ «ВДС інвест» (8,3055%) та інші.

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.04.2007 р. складає 99,9029%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами Банку, ВАТ «Міжнародний комерційний банк» підписав угоду про продаж 78% акцій банку грецькому Pigeus Bank.

Протягом 2002-2006 рр. ВАТ «Міжнародний комерційний банк» контролюючими органами здійснювались планові перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих з них було виявлено порушення. Протягом 2006 року та першого кварталу 2007 р. банк виступав відповідачем по 7 судовим позовам, на загальну суму 12,26 млн. грн. У 2006 році Банк проводив операції з пов'язаними особами по розміщенню та залученню коштів.

4.3. Регіональна мережа

Протягом останніх п'яти років регіональна мережа ВАТ «Міжнародний комерційний банк» інтенсивно розвивалась. Регіональні підрозділи банку значною мірою сконцентрована у АР Крим та Київській області. Станом на 01.01.2007 р. регіональна мережа ВАТ «Міжнародний комерційний банк» налічувала 218 установ: Головний офіс (м. Київ), 15 філій та 203 безбалансових відділення.

Динаміку розвитку територіальних підрозділів наведено у таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Вінницька	-	-	1	0	1	1	1	1	1	1
Дніпропетровська	1	0	1	2	1	2	1	2	1	2
Донецька	-	-	-	-	1	0	1	1	1	3
Закарпатська	-	-	-	-	-	-	1	0	1	2
м.Київ та Київська.	1	1	1	3	2	7	2	7	2	10
АР Крим	3	29	3	49	3	84	3	97	3	165
Львівська	1	0	1	0	1	0	1	0	1	3
Одеська	1	1	1	3	1	7	1	7	1	8
Полтавська	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Ровенська	-	-	-	-	-	-	-	-	0	1
Сумська	-	-	1	0	1	0	1	0	1	0
Харківська	-	-	1	0	1	0	1	0	1	0
Черкаська	1	3	1	5	1	7	1	7	1	7
Разом	8	34	11	62	13	108	14	122	15	203

У 2006 році було відкрито 81 нове відділення, з них 68 у АР Крим. Але вже протягом першого кварталу 2007 року в АР Крим було закрито 91 сезонне

безбалансове відділення і на кінець першого кварталу налічує 128 установ, з них 15 філій та 113 відділень.

Відповідно до інформації наданої банком, серед філій збитковою залишається філія у Полтавській області (відкрита у IV кварталі 2006 р.). Обсяг збитку зазначеної філії склав 39,3 тис. грн.

У 2007 році банк планує розширити існуючу регіональну мережу на 45 структурних підрозділів шляхом відкриття 2 нових філій та 43 відділень в Черкаській, Львівській, Полтавській, Чернівецькій та інших.

Регіональна мережа ВАТ «Міжнародний комерційний банк» динамічно розвивається та станом на 01.04.2007 р. налічує 128 регіональних підрозділів. Відповідно до стратегії Банку, протягом поточного року банком заплановано відкриття 45 нових територіальних підрозділів, що дозволить розширити присутність банку в інших регіонах України.

4.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ВАТ «Міжнародний комерційний банк» орієнтується переважно на обслуговування малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб, інтенсивно розвиває іпотечне кредитування через ФФБ.

Стрімке нарощення клієнтської бази відбулось протягом 2003 - 2005 рр. за рахунок збільшення регіональної мережі по всій території України.

Кількість юридичних осіб–вкладників банку станом на 01.04.07 р. склала 219 осіб; позичальників – 408 осіб, власників поточних рахунків – 4458 осіб.

Протягом усього періоду, що аналізується, спостерігається постійне зростання клієнтської бази. Динаміку клієнтів–юридичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Категорія клієнтів	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
Позичальники	224	311	317	378	392	378	389	361	408
Темп приросту, рази	-	1,39	1,02	1,19	1,04	0,96	1,03	0,93	1,13
Вкладники	57	110	148	258	211	217	227	226	219
Темп приросту, рази	-	1,93	1,35	1,74	0,82	1,03	1,05	1,00	0,97
Власники поточних рахунків	2450	2966	3583	3875	3916	4183	4269	4367	4458
Темп приросту, рази	-	1,21	1,21	1,08	1,01	1,07	1,02	1,02	1,02

Станом на 01.04.2007 р. банк обслуговував 15,8 тис. клієнтів—фізичних осіб, з яких: 542 – позичальники, 15,3 тис. – вкладників. Динаміку клієнтів—фізичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Категорія клієнтів	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
Позичальники	16	101	145	267	376	394	364	519	542
Темп приросту, рази	-	6,31	1,44	1,84	1,41	1,05	0,92	1,43	1,04
Вкладники	1493	3335	5963	11204	11435	12370	13520	15154	15275
Темп приросту, рази	-	2,23	1,79	1,88	1,02	1,08	1,09	1,12	1,01
Власники поточних рахунків	2863	4923	7725	11056	11035	11980	12381	12424	13189
Темп приросту, рази	-	1,72	1,57	1,43	-	1,09	1,03	1,00	1,06

Протягом 2003–2005 рр. у зв'язку з розвитком регіональної мережі клієнтська база ВАТ «Міжнародний комерційний банк» стрімко зросла. Банк активно співпрацює з ФФБ. Відповідно до стратегічного плану банку у 2007 року банк орієнтується на роздрібне кредитування.

4.5. Платіжні картки

Картковий бізнес ВАТ «Міжнародний комерційний банк» має поступовий розвиток. ВАТ «Міжнародний комерційний банк» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International. Банк має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, яка налічує 6 банкоматів та 66 пунктів видачі готівки станом на 01.04.2007 р. Розвиток карткового бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Структура платіжних карток ВАТ «Міжнародний комерційний банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	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	План на 01.01.08 р.
Visa										
- Visa Electron	77	423	1822	2862	3177	3407	4004	4398	4857	6000
- Standard/Classic	112	254	431	625	712	763	798	841	869	1100
- Gold	15	24	32	52	55	60	66	72	79	100
Всього:	204	701	2285	3539	3944	4230	4868	5311	5805	7200

До кінця 2007 року Банк планує збільшити кількість емітованих карток до 7,2 тис. шт.

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

Таблиця 4.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» (одиниць)

Назва	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	-	1	2	2	2	6	6	6	10
Пункти видачі готівки	28	40	45	48	48	50	59	66	72

До кінця 2007 року ВАТ «Міжнародний комерційний банк» планує збільшити кількість банкоматів до 10, а мережу пунктів видачі готівки до 72 одиниць.

Картковий бізнес та власна інфраструктура його обслуговування ВАТ «Міжнародний комерційний банк» є достатньо розвиненими. Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA International, а кількість емітованих карток станом на 01.04.07 р. становить 5,8 тис. шт.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення нормативів¹ ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Min 8 млн. євро	55,82	55,72	58,35	58,58	61,28	69,62
Норматив адекватності, регулятивного капіталу, %	Не менше 10%	15,19	13,22	13,07	12,04	11,09	11,22
Норматив адекватності основного капіталу, %	Не менше 4%	9,36	10,25	10,24	9,40	8,32	7,77
Норматив миттєвої ліквідності, %	Не менше 20%	66,08	71,66	66,21	80,40	69,17	63,36
Норматив поточної ліквідності, %	Не менше 40%	105,08	62,03	72,79	79,02	64,96	79,50
Норматив короткострокової ліквідності, %	Не менше 20%	37,80	21,27	24,34	31,39	32,63	26,86
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента, %	Не більше 25%	18,87	18,98	17,99	18,38	18,89	16,97
Норматив великих кредитних ризиків, %	Не більше 800%	237,73	286,70	323,91	397,06	307,35	291,81
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, %	Не більше 5%	3,39	1,96	0,63	1,72	1,92	1,61
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, %	Не більше 30%	7,23	5,22	2,96	6,26	16,43	13,73
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою, %	Не більше 15%	6,88	5,86	5,84	0,04	0,04	0,04
Норматив загальної суми інвестування, %	Не більше 60%	6,94	5,92	5,90	0,06	0,06	0,05
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку, %	Не більше 30%	2,95	2,89	4,16	6,99	5,00	5,34
Загальна довга відкрита валютна позиція, %	Не більше 20%	1,01	1,66	4,11	3,86	4,91	5,34
Загальна коротка відкрита валютна позиція, %	Не більше 10%	1,95	1,25	0,17	3,15	0,17	0,00

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

Незважаючи на збільшення регулятивного капіталу, показники капіталізації банку поступово знижується та перебуває на значно нижчому рівні, ніж по банківській

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

системі України (14,28%). Так, норматив адекватності регулятивного капіталу станом на 01.04.2007 р. склав 11,22%.

Значення нормативу адекватності основного капіталу протягом аналізованого періоду поступово зменшувалося з 9,36% (станом на 01.01.06 р.) до 7,77% (станом на 01.04.2007 р.), та є значно нижчим, ніж по банківській системі України (9,36% станом на 01.04.2007 р.), що свідчить про те, що темпи росту активів значно перевищують темпи росту регулятивного капіталу.

Нормативи валютної позиції протягом 2006 року не порушувались та перебувають на низькому рівні станом на 01.04.2007 р. їх значення склало 5,34%, але слід зазначити, що протягом року спостерігались значні коливання нормативу Н13.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Міжнародний комерційний банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ, але значення нормативів капіталізації перебувають на значно нижчому рівні, ніж по банківській системі України.

Джерела формування ресурсів

5.1.1. Капітал

Обсяг власного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» станом на 01.04.07 р. склав 76,70 млн. грн., що у 1,97 рази перевищує його обсяг на початок 2003 року.

Структуру власного капіталу наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Динаміка власного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» млн. грн.

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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р., рази
Сплачений акціонерний капітал	31,26	34,08	33,97	44,10	44,10	44,10	44,10	44,10	52,60	1,68	1,00
Незарєєстрований внесений акціонерний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,50	0,00	-	-
Резерви	0,14	3,79	4,87	7,20	7,20	9,74	9,74	9,74	9,74	69,04	1,35
Накопичений профіцит	3,65	1,11	2,24	2,79	3,47	2,11	3,83	5,62	7,10	1,94	2,01
Інший капітал	0,01	0,01	7,05	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	7,26	1 163,1	1,00
Разом власного капіталу	35,06	38,99	48,13	61,36	62,04	63,21	64,93	75,22	76,70	2,19	1,23

Обсяг статутного капіталу зріс протягом аналізованого періоду в 1,68 рази, а його питома вага у власному капіталі на кінець I кварталу 2007 року склала 68,58%. Також було здійснено переоцінку необоротних активів на суму 7,26 млн. грн.

5.1.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «Міжнародний комерційний банк» порівняно з початком 2003 року зросли на 5,01 рази та станом на 01.04.07 р. склали 648,87 млн. грн., при цьому приріст зобов'язань за перший квартал 2007 року склав 59,9 млн. грн., та був зумовлений, насамперед, зростанням депозитного портфеля фізичних осіб. Динаміку основних складових зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	14,10	8,07	8,07	10,98	11,38	9,00	5,73	-	1,11
Заборгованість перед комерційними банками	9,81	9,76	11,48	12,58	20,59	15,78	30,22	28,47	30,39	3,10	2,26
Кошти юридичних осіб	69,53	66,06	57,91	122,33	127,24	147,40	165,16	183,42	191,97	2,76	1,50
Кошти фізичних осіб	48,38	93,59	150,39	255,79	261,79	281,29	316,65	350,59	407,97	8,43	1,37
Інші зобов'язання банку	1,76	2,62	3,35	6,71	10,84	9,53	11,66	17,49	12,82	7,29	2,61
Разом зобов'язань	129,48	172,03	237,23	405,48	428,53	464,98	535,07	588,97	648,88	5,01	1,45

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залучає переважно депозити фізичних осіб, питома вага яких у структурі зобов'язань банку станом на 01.04.07 р. складала 56,28%. У лютому 2006 року банк набрав статусу ощадного.

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.01.2007 р. підприємства, які займаються фінансовою діяльністю складають 44,76% клієнтських коштів суб'єктів господарювання, підприємства, що займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 13,63%, наданням комунальних та індивідуальних послуг, діяльністю у сфері культури та спорту – 9,84%. Станом на 01.01.07 р. на 3 найбільші галузі припадало 68,23% клієнтських коштів суб'єктів господарювання.

Залежність банку від основних кредиторів є помірною: станом на 01.04.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів банку формують 24,40% його зобов'язань, та є, насамперед, депозитами фізичних та юридичних осіб.

Основу ресурсної бази ВАТ «Міжнародний комерційний банк» складає клієнтський депозитний портфель.

Портфель коштів клієнтів

Протягом аналізованого періоду Банк залучав строкові кошти суб'єктів господарської діяльності, небанківських фінансових установ та фізичних осіб. Динаміку коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показник	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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 рік, рази
Кошти фізичних осіб до запитання	3,49	7,88	5,44	19,43	14,88	16,74	15,88	20,13	21,60	6,19 рази	1,04 рази
Кошти фізичних осіб строкові	44,89	85,71	144,95	236,36	246,91	264,54	300,77	330,46	386,37	8,61 рази	1,40 рази
Кошти юридичних осіб до запитання	32,80	42,06	35,51	52,41	40,71	57,77	62,15	53,73	47,96	1,46 рази	1,03 рази
Кошти юридичних осіб строкові	36,72	23,99	22,40	69,92	86,54	89,63	103,00	129,69	144,01	3,92 рази	1,85 рази
Разом, кошти клієнтів	117,90	159,64	208,30	378,12	389,04	428,68	481,80	534,01	599,94	5,09 рази	1,41 рази

Кошти клієнтів за останній квартал зросли на 65,93 млн. грн. – до 599,94 млн. грн¹, а в їх структурі значно зріс обсяг довгострокових депозитів фізичних осіб – до 254,99 млн. грн. Кошти небанківських фінансових установ становлять 76,49 млн. грн.

У структурі депозитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» переважають строкові депозити фізичних осіб, обсяг яких станом на 01.04.07 р. склав 386,37 млн. грн., або 64,62% клієнтського портфеля.

Питома вага коштів до запитання в загальних клієнтських коштах залишається незначною – 10,43% станом на 01.04.2007 р.

Концентрація депозитного портфеля банку є незначною: станом на 01.04.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає 16,51% клієнтського депозитного портфеля.

ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.04.2007 р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають 70,10% клієнтського депозитного портфеля, але банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

¹ Без урахування нарахованих відсотків

Зростання активів у 2002–2006 роках та I кварталу 2007 року було підкріплено зростанням клієнтських коштів, зокрема, строкових депозитів фізичних осіб. Зобов'язання ВАТ «Міжнародний комерційний банк» порівняно з початком 2003 року зросли на 5,01 рази. Залежність банку від основних кредиторів помірна: станом на 01.01.2007 року кошти 20 найбільших кредиторів банку формують 24,40% його зобов'язань (на 10 депозитів припадає 16,51% клієнтського депозитного портфеля). Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є значною: станом на 01.01.07 р. на 3 найбільші галузі припадало 68,23% депозитного портфеля суб'єктів господарювання.

5.2. Напрями розміщення коштів

5.2.1. Активи

Залучені кошти банк розміщує насамперед у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити. Питома вага інших складових є незначною.

Протягом 2003-2006 рр. та I квартал 2007 р. чисті активи ВАТ «Міжнародний комерційний банк» збільшилися в 4,24 рази – до 724,89 млн. грн. (станом на 01.04.2007 р.). Структуру активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.03	01.01.04	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 рік, рази
Високоліквідні активи	29,93	28,96	50,19	86,09	57,62	72,78	100,04	114,30	95,64	2,64	4,35
Кредитний портфель	111,62	153,04	189,84	329,42	378,27	395,50	435,63	484,60	558,04	5,00	1,47
Резерви під активні операції	-2,50	-3,63	-3,99	-4,69	-5,21	-5,74	-6,52	-7,55	-6,66	2,67	1,61
Цінні папери	0,39	0,81	0,38	0,16	0,11	0,07	0,03	0,03	0,03	0,09	0,22
Довгострокові інвестиції	2,35	2,06	3,45	3,45	3,45	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	14,79	23,48	35,85	43,68	44,59	53,31	58,85	61,39	65,54	4,43	1,41
Інші активи	7,92	6,25	9,44	8,70	11,75	12,26	11,51	11,28	12,30	1,55	1,30
Усього активів	170,79	214,91	267,88	407,01	495,02	528,18	599,54	664,05	724,89	4,24	1,63

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, що збільшився за 2006 рік в 1,47 рази або на 155,18 млн. грн. Портфель цінних паперів незначний. Та станом на 01.04.2007 р. складає 0,03 млн. грн.

Залежність банку від міжбанківських кредитів та депозитів не значна, що свідчить про те, що банк залучає кошти на міжбанківському ринку для підтримання миттєвої та поточної ліквідності.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель за аналізований період збільшився в 5 разів та станом на 01.04.2007 р. склав 558,04 млн. грн. У структурі клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» переважають короткострокові кредити, надані юридичним особам.

Структуру кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Регулярна заборгованість за кредитами клієнтам¹, млн. грн.

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	Темп росту з 2003р., рази	Темп росту за 2006 рік, рази
Короткострокові кредити юридичним особам	71,59	67,75	75,01	102,44	130,14	135,19	172,59	216,03	283,35	3,96	2,11
Довгострокові кредити юридичним особам	36,31	77,27	102,71	175,28	195,49	207,38	207,91	189,77	187,76	5,17	1,08
Короткострокові кредити фізичним особам	2,80	4,26	3,32	34,34	31,47	31,36	35,92	50,66	55,78	19,93	1,48
Довгострокові кредити фізичним особам	0,79	3,53	8,53	17,11	17,28	17,53	15,21	17,27	17,76	22,36	1,01
Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам	111,49	152,81	189,57	329,17	374,38	391,46	431,63	473,73	544,65	4,88	1,44

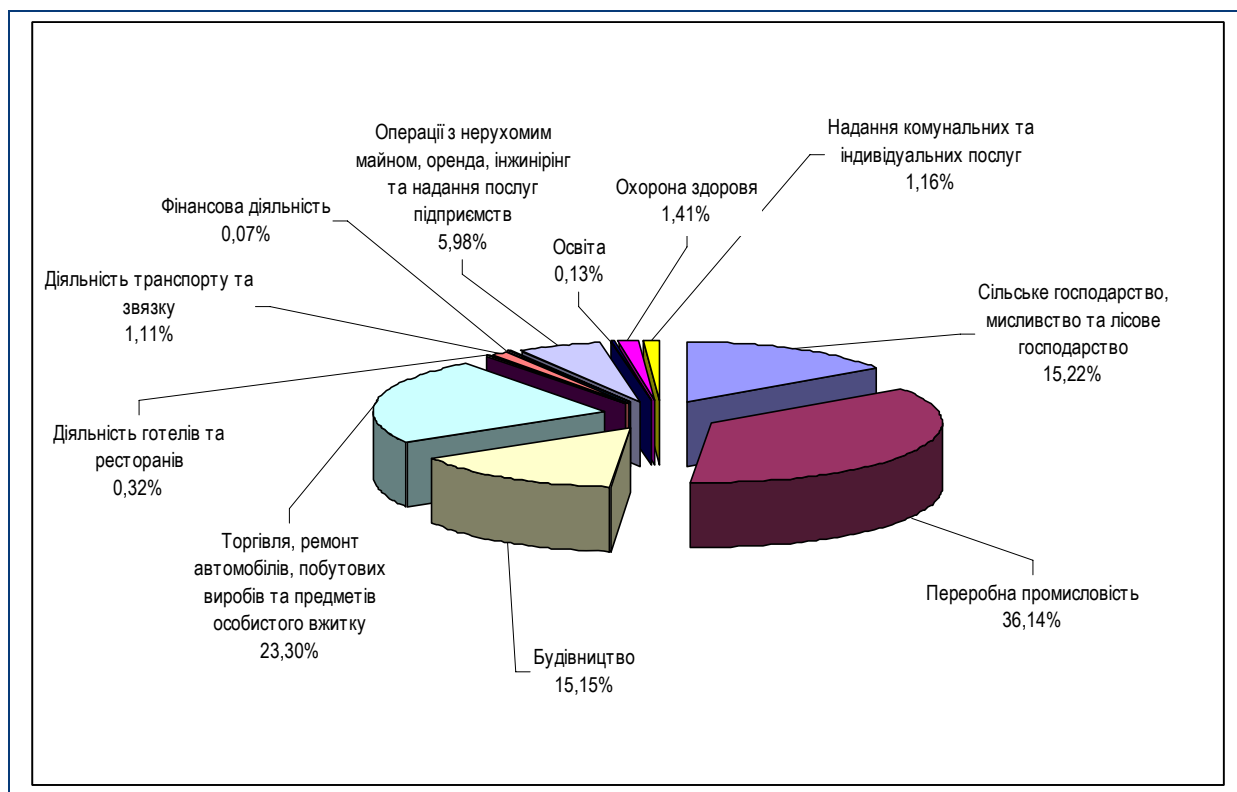
Враховуючи спрямованість ВАТ «Міжнародний комерційний банк» на кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам, станом на 01.04.07 р. склала 86,50%), у структурі кредитного портфеля переважають короткострокові кредити. Питома вага кредитів, наданих фізичним особам, станом на 01.04.2007 р. складає 13,50%.

Кредитний портфель помірно диверсифікований за видами економічної діяльності: на 3 найбільші галузі припадає 74,66% кредитного портфеля суб'єктів господарювання (Діаграма 5.1):

- Переробна промисловість – 36,14%;
- Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 23,30%;

¹ Регулярна заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам без урахування сумнівних та прострочених позик.

- Сільське господарство, мисливство та лісове господарство – 15,22%.

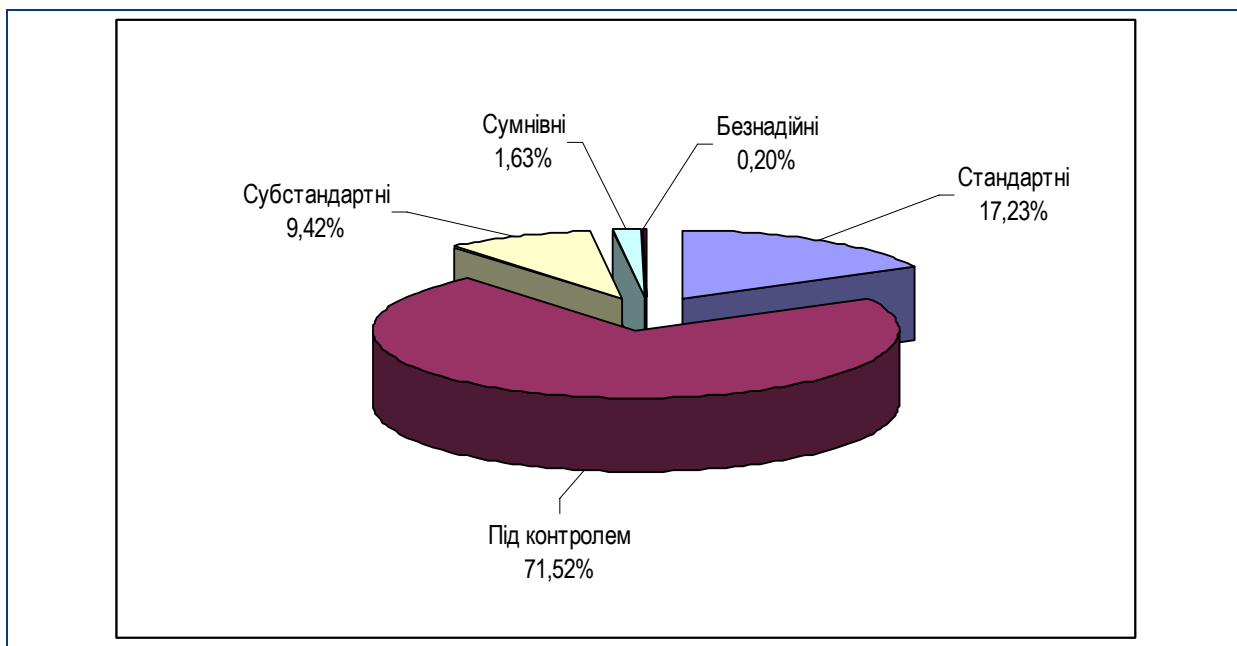


Діаграма 5.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за видами економічної діяльності, %

Банк не проводить діяльності на ринку факторингу, а обсяг наданих гарантій на кінець першого кварталу 2007 року складає 15,24 млн. грн.

Станом на 01.04.07 р. обсяг 20 найбільших кредитів, наданих банком, склав 203,15 млн. грн., або 36,41% клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк», що свідчить про помірну концентрацію кредитного портфеля Банку за позичальниками. В структурі забезпечення за 20 найбільшими кредитами переважає нерухоме майно.

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



Діаграма 5.1 Структура кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» за категоріями ризику станом на 01.04.2007 р.

В структурі кредитного-інвестиційного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Безнадійна заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.04.2007 р. складає 1,25 млн. грн., або 0,20% кредитно-інвестиційного портфеля.

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, обсяг портфеля цінних паперів є незначним. За 2003-2006 та I квартал 2007 р. чисті активи ВАТ «Міжнародний комерційний банк» збільшилися в 4,24 рази – до 724,89 млн. грн. (станом на 01.04.2007 р.). Кредитний портфель банку є помірно диверсифікованим за позичальниками, а у його структурі переважають короткострокові кредити, надані юридичним особам. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності: на 3 найбільші галузі припадає 74,66% кредитного портфеля та підкреслює спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема, переробну промисловість, підприємства, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку та сільське господарство, мисливство та лісове господарство. Якість кредитного портфеля ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залишається на доброму рівні.

5.3. Ліквідність

Ліквідність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.04.07 р. склала 13,19%

Динаміку високоліквідних активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Динаміка високоліквідних активів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

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	Темп росту з 2003 р., рази	Темп росту за 2006 р.,рази
Готівкові кошти та банківські метали	4,82	8,40	5,31	11,56	11,91	15,98	17,04	18,79	17,79	3,69	1,62
Коррахунок в НБУ	6,08	7,53	12,86	47,64	22,41	28,03	46,25	53,52	39,86	6,55	1,12
Коррахунки в інших банках	8,53	2,30	3,89	3,90	4,44	7,30	2,68	13,40	5,96	0,70	3,43
Державні цінні папери	0,00	0,00	13,32	16,06	16,33	15,94	20,30	20,97	21,02	-	1,31
Депозити в інших банках	3,85	1,64	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Міжбанківські кредити	6,64	9,08	9,82	6,92	2,53	5,53	13,77	7,62	11,01	1,66	1,10
Разом високоліквідних активів	29,92	28,95	50,20	86,09	57,62	72,78	100,04	114,30	95,64	3,20	1,33

Значення нормативів ліквідності протягом усього 2006 року перевищували їх нормативні показники.

Спостерігається пасивне сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку (24,94 млн. грн. станом на 01.04.2007 р.), що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю.

Ліквідність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку станом на 01.04.2007 р. склала 13,19% у чистих активах.

5.4. Фінансові результати діяльності

5.4.1. Доходи

Динаміку основних складових доходів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Динаміка та структура доходів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», тис. грн.

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	Темп росту за 2006 р.,рази
Процентні доходи	26 029,66	33 753,10	50 825,70	77 956,27	23 516,04	48 868,25	75 844,09	105 866,00	32 700,34	1,36
Комісійні доходи	5 963,38	8 292,46	1 1601,37	16 048,27	4 609,03	9 643,51	15 833,90	23 148,01	6 110,05	1,44
Торгівельний дохід	2 848,30	3 401,70	4 668,31	5 126,07	1 424,57	3 093,25	5 378,80	7 204,17	1 408,13	1,41
Інші банківські операційні доходи	153,09	131,16	400,28	618,75	180,13	356,59	590,20	774,98	110,36	1,25
Інші небанківські операційні доходи	344,49	222,81	259,25	144,73	23,87	70,52	85,72	173,59	42,28	1,20
Повернення списаних активів	3,07	0,35	0,47	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Непередбачені доходи	0,75	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Всього доходів	35342,74	45801,58	67755,38	99894,45	29753,64	62032,12	97732,71	137166,75	40371,16	1,37

Доходи 2006 року склали 137,17 млн. грн. та в 1,37 рази перевищили доходи 2005 року, а у їхній структурі переважають процентні доходи. За перший квартал 2007 року Банком було отримано 40,37 млн. грн. доходів.

Торговельний дохід Банку за 2006 рік склав 7,20 млн. грн., що в 1,41 рази більше, ніж у попередньому році. Структура доходів не зазнала суттєвих змін.

5.4.2. Витрати

Динаміку основних складових витрат наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Динаміка та структура доходів ВАТ «Міжнародний комерційний банк», млн. грн.

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	Темп росту за 2006 р., рази
Процентні витрати	14 964,06	21 151,29	37 667,65	61 582,07	18 552,70	38 443,69	60 179,81	84 215,86	26 524,12	1,37
Комісійні витрати	882,75	1 071,83	1 171,00	1 230,65	376,10	835,01	1 342,63	2 143,02	458,60	1,74
Інші банківські операційні витрати	1 624,15	2 504,80	2 702,47	3 586,06	1 040,28	2 436,77	3 592,77	4 703,65	956,40	1,31
Інші небанківські операційні витрати	14 772,54	17 358,12	22 401,56	28 677,18	7 978,92	16 339,81	25 430,78	35 289,53	10 151,06	1,23
Відрахування до резервів	744,24	1 420,35	851,14	860,68	657,60	1 227,76	2 013,98	3 072,44	166,79	3,57
Інші витрати	0,00	0,00	0,00	1,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Податки на прибуток	1 124,79	1 186,50	723,25	1 162,00	209,64	643,61	1 343,80	2 121,80	401,80	1,83
Всього витрат	34 112,53	44 692,89	65 517,07	97 099,98	28 815,24	59 926,65	93 903,77	131 546,30	38 658,77	1,35

За результатами діяльності банку витрати в 2006 року склали 131,55 млн. грн. та у 1,35 рази перевищили витрати 2005 року, а у їхній структурі переважають процентні витрати та інші небанківські операційні витрати. Протягом першого кварталу 2007 року витрати банку склали 38,66 млн. грн.

У структурі процентних витрат переважають витрати за коштами, що залучені у фізичних осіб і складають за 2006 рік 37,30 млн. грн., та витрати за операціями суб'єктів господарювання – 13,89 млн. грн.

Небанківські операційні витрати за 2006 рік склали 35,29 млн. грн. та у 1,23 рази перевищили витрати 2005 року, що обумовлено розвитком регіональної мережі та зростанням витрат на персонал, модернізацією системи автоматизації банку. Значну частку небанківських операційних витрат формують витрати на утримання персоналу, які склали за 2006 рік – 20,97 млн. грн., або 15,94% загальних витрат банку.

5.4.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ «Міжнародний комерційний банк» була прибутковою.

У 2006 року банком було отримано чистого прибутку в розмірі 5,62 млн. грн., що в 2,01 рази більше, ніж за попередній рік.

Рентабельність активів та власного капіталу банку станом на 01.01.2007 р. склали 1,05% та 8,52% відповідно є нижчою, ніж у середньому по банківській системі України (1,22% та 9,74% відповідно), але спостерігаються тенденції до зростання зазначених показників. Слід зазначити, що порівняно з минулим роком показники рентабельності активів та капіталу майже не змінились.

Структура доходів та витрат протягом аналізованого періоду не зазнала значних змін. Доходи банку складаються переважно з процентних доходів (77,18%). Витрати в свою чергу також складаються переважно з процентних (питома вага, яких зростає, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси) та загально-адміністративних (64,02% та 26,83% відповідно).

6. Виконання плану за 2006 рік

План банку за статтями балансу будується на основі середньоквартальних показників. Основні балансові показники банку в 2006 році були виконані на 105,42%.

Стан виконання плану за основними фінансовими показниками у таблиці 6.1.

Таблиця 6.1. Виконання плану за 2006 рік ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Показники	план 2006 рік	факт 2006 рік	Виконання
АКТИВИ			
Грошові кошти та залишки в НБУ	75,00	72,31	96,42%
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	20,00	20,76	103,78%
Кошти в інших банках	12,00	20,95	174,58%
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0,03	0,03	94,58%
Кредити та заборгованість клієнтів	450,17	477,70	106,12%
Основні засоби та нематеріальні активи	62,30	61,39	98,53%
Нараховані доходи до отримання*	5,50	5,19	94,29%
Інші активи	5,00	5,79	115,87%
Усього активів	630,00	664,12	105,42%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14,00	37,38	267,00%
у т.ч. Кредити, що отримані від НБУ	2,00	3,27	163,50%
кредити ЄБРР	7,00	5,73	81,84%
міжбанківські кредити	5,00	28,38	567,63%
Кошти клієнтів	534,14	534,57	100,08%
Нараховані витрати до сплати*	5,00	7,76	155,12%
Інші зобов'язання	2,10	17,92	853,55%
Усього зобов'язань	555,24	597,64	107,64%
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	52,60	44,10	83,84%
Резерви та інші фонди банку	9,74	9,74	100,00%
Результати переоцінки необоротних активів	7,26	7,26	100,00%
Прибуток/збиток за звітний рік	5,16	5,38	104,33%
Усього власного капіталу	74,76	66,48	88,93%
Усього пасивів	630,00	664,12	105,42%

Запланований обсяг чистих активів на кінець 2006 року становив 630 млн. грн. Фактичне значення на відповідну дату більше заплановано на 34,12 млн. грн., або на 5,42%. Основними статтями балансу, які спричинили найбільші відхилення факту від плану, є: в пасивах – залучені міжбанківські кредити та депозити (відхилення становило 23,38 млн. грн.), в активах – кошти в інших банках

(відхилення – 8,95 млн. грн.), кредити та заборгованість клієнтам (відхилення – 27,53 млн. грн.).

Загалом, бюджет 2006 року банком повністю виконаний, у тому числі виконані планові показники по прибутку та розміру чистих активів.

Інформацію щодо стану виконання основних планових показників наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Виконання бюджету за 2006 рік ВАТ «Міжнародний комерційний банк»

Показники	План 2006 р.	Факт 2006 р.	Виконання
Чистий процентний дохід	21 000	21 650	103%
Процентний дохід	74 000	75 054	101%
Процентні витрати	-53 000	-53 404	101%
Чистий комісійний дохід	18 700	21 005	112%
Комісійний дохід	20 500	23 146	113%
Комісійні витрати	-1 800	-2 141	119%
Торгівельний дохід	7 000	7 204	103%
Інший дохід	900	948	105%
Усього доходів	47 600	50 807	107%
Загальні адміністративні витрати	-13 040	-13 479	103%
Витрати на персонал	-20 000	-20 966	105%
Інші витрати	-5 100	-5 546	109%
Прибуток від операцій	9 460	10 816	114%
Чисті витрати на формування резервів	-2 500	-3 073	123%
Прибуток до оподаткування	6 960	7 743	111%
Витрати на податок на прибуток	-1 800	-2 259	126%
Прибуток після оподаткування	5 160	5 484	106%

Чистий прибуток банку за 2006 рік становив 5,5 млн. грн., що на 6% більше від заплановано значення. Перевищення планових показників мало місце переважно за рахунок збільшення непроцентного прибутку банку – комісійного прибутку.

7. Стратегія розвитку ВАТ «Міжнародний комерційний банк» на 2007 рік

Стратегія розвитку бізнесу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» передбачає такі основні напрямки розвитку:

- розширення номенклатури банківських продуктів і операцій (продуктове розширення);
- кредитування підприємств виробничої сфери, сільського господарства, переробної промисловості;
- розширення спектра послуг по операціях з валютою, цінними паперами, розрахунково-касового обслуговування;
- розширення спектра послуг, що надаються населенню (клірингове кредитування, овердрафт по пластикових картах, кредитування туристичних поїздок, придбання ліцензійного ПО, факторинг, рефінансування клієнтських кредитів в інших банках, розширення еквайрингової мережі, додатковий сервіс і продаж продуктів передплаченого бізнесу через банкомати, емісія миттєвих, мультивалютних, кредитних ПК);
- участь банку в роботі фінансових інститутів (інституціональне розширення);
- дотримання міжнародних стандартів фінансової надійності й прозорості: одержання кредитного рейтингу, проходження міжнародного аудита й трансформація звітності відповідно до міжнародних стандартів;
- організація структурного й проектного фінансування: взаємодія із закордонними банками й експортними агентствами розвинених закордонних країн;
- одержання фінансування за схемою синдикуваного кредитування.

В області розвитку філіальної мережі банк керується принципом розумної достатності, відповідно до якого філії й представництва повинні відкриватися в місцях з істотним обсягом попиту на послуги банку з боку юридичних і фізичних осіб. Основна стратегічна мета в області управління розвитком - створення й забезпечення функціонування повноцінної універсальної філіальної мережі банку як довгострокової бази для розвитку бізнесу. Банк не вважає за доцільне входити в регіони що є дотаційними з точки зору грошового ресурсу або мають єдину хоча і ярко виражену та розвинену галузь народного господарства. Не планується розвивати мережу на території Волинської, Тернопільської, Житомирської, Чернігівської, Кіровоградської областей.

Прогнозні показники ефективності діяльності наведено у таблиці нижче.

Таблиця 7.1. Прогнозні фінансові показники структури балансу ВАТ «Міжнародний комерційний банк» на 2007р., млн. грн.

Найменування статті	План на 01.07.2007	План на 01.10.2007	План на 01.01.2008
АКТИВИ			
Грошові кошти та залишки в НБУ	61,00	67,00	105,00
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	20,70	25,00	31,00
Кошти в інших банках	16,00	16,00	16,00
Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0,03	0,03	0,10
Кредити та заборгованість клієнтів	602,00	640,00	760,00
Основні засоби та нематеріальні активи	68,47	69,97	76,90
Нараховані доходи до отримання*	6,80	7,00	7,00
Інші активи	5,00	5,00	5,00
Усього активів	780,00	830,00	1 001,00
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків, в т.ч.	44,48	44,48	68,23
кредити ЄБРР	4,48	4,48	3,23
Міжнародні фінансові організації			60,00
міжбанківські кредити	40,00	40,00	5,00
Кошти клієнтів	644,99	692,54	771,00
Нараховані витрати до сплати*	10,00	10,20	10,78
Інші зобов'язання	2,00	2,00	67,50
в т.ч. субординований борг	0,00	0,00	65,00
Усього зобов'язань	701,47	749,22	917,52
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	52,60	52,60	52,60
Резерви та інші фонди банку	15,12	15,12	15,12
Результати переоцінки необоротних активів	7,26	7,26	7,26
Прибуток/збиток за звітний рік	3,55	5,80	8,50
Усього власного капіталу	78,53	80,78	83,48
Усього пасивів	780,00	830,00	1 001,00

У четвертому кварталі 2007 року банк планує залучити кошти від PIRAEUS BANK на умовах субординованого боргу в розмірі 65 млн. грн. Фінансовий результат діяльності банку в 2007 р. планується на рівні 8,5 млн. грн. Загальне зростання клієнтських коштів у 2007 р. заплановано у розмірі 236,5 млн. грн. та повинно скласти станом на 01.01.2008 р. 771 млн. грн. Також планується збільшення основних засобів та нематеріальних активів на 15,5 млн. грн.

Планові фінансові показники у 2006 році банком було перевиконано. Стратегія розвитку банку протягом 2007 року передбачає зростання основних балансових показників, у тому числі капіталу; підтримання на належному рівні доходності та прибутковості операцій; подальше розширення регіональної мережі та клієнтської бази, а також розвиток роздрібного кредитування.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «Міжнародний комерційний банк», його кредитний рейтинг визначено 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

Г.С. Апостолова

Додатки

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

	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
Активи									
Грошові кошти та ЦП НБУ	19 438,22	18 238,12	35 377,19	79 170,08	55 093,76	67 253,13	86 272,69	106 681,64	84 624,10
Кошти в інших банках	10 487,08	10 719,08	14 815,52	6 920,02	2 525,00	5 529,22	13 768,04	7 615,26	11 014,21
Кредити клієнтам	111 622,55	153 043,52	189 843,71	329 419,40	378 265,90	395 502,72	435 629,08	484 604,56	558 036,10
Цінні папери	392,44	811,69	377,59	155,28	112,46	73,09	34,19	34,19	34,19
Основні засоби	14 785,39	23 478,68	35 853,01	43 676,55	44 594,48	53 309,71	58 848,23	61 386,50	65 539,45
Нараховані доходи	1 587,11	2 953,75	3 773,38	4 567,61	4 975,34	5 276,27	5 848,56	5 386,24	6 842,98
Резерви	-2 497,18	-3 633,96	-3 987,69	-4 688,51	-5 211,28	-5 740,93	-6 521,93	-7 554,19	-6 660,25
Інші активи	8 676,90	5 356,43	9 123,28	7 586,72	10 221,39	6 983,89	5 659,28	5 894,13	5 458,12
Разом активів	164 492,51	210 967,31	285 175,99	466 807,16	490 577,04	528 187,10	599 538,13	664 048,33	724 888,89
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	14 100,00	8 073,39	8 073,39	10 976,83	11 376,83	8 998,76	5 728,76
Кошти банків	9 805,98	9 755,28	11 478,36	12 579,64	20 587,77	15 784,66	30 221,40	28 466,82	30 389,36
Депозити юридичних осіб	69 490,78	66 011,68	57 731,59	122 297,88	127 021,59	146 770,95	164 702,99	183 278,84	191 287,36
Депозити фізичних осіб	48 381,00	93 589,13	150 389,30	255 787,34	261 791,06	281 286,29	316 650,72	350 592,76	407 971,25
Інші депозити	53,97	0,47	0,00	1 136,79	3 207,39	2 128,18	2 355,35	566,08	573,42
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	1 704,30	2 620,57	3 348,69	5 572,88	7 856,38	8 033,66	9 300,83	16 925,02	12 242,27
Разом зобов'язань	129 436,03	171 977,13	237 047,94	405 447,92	428 537,58	464 980,57	534 608,12	588 828,28	648 192,42
Власний капітал									
Статутний капітал	31 259,60	34 084,60	33 974,60	44 101,48	44 101,48	44 101,48	44 101,48	44 101,48	52 600,00
Резервний та інші фонди банку	141,09	3 790,64	4 869,86	7 204,94	7 204,94	9 741,24	9 741,24	9 741,24	9 741,24
Накопичений профіцит	3 649,55	1 108,70	2 238,32	2 794,46	3 474,69	2 105,47	3 828,94	5 620,45	7 095,88
Інший власний капітал	6,24	6,24	7 045,29	7 258,35	7 258,35	7 258,35	7 258,35	15 756,87	7 258,35
Всього власного капіталу	35 056,48	38 990,18	48 128,07	61 359,23	62 039,46	63 206,54	64 930,01	75 220,04	76 695,47

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

Доходи	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
Процентні доходи	26 029,66	33 753,10	50 825,70	77 956,27	23 516,04	48 868,25	75 844,09	105 866,00	32 700,34
Комісійні доходи	5 963,38	8 292,46	11 601,37	16 048,27	4 609,03	9 643,51	15 833,90	23 148,01	6 110,05
Торговельний дохід	2 848,30	3 401,70	4 668,31	5 126,07	1 424,57	3 093,25	5 378,80	7 204,17	1 408,13
Інші банківські операційні доходи	153,09	131,16	400,28	618,75	180,13	356,59	590,20	774,98	110,36
Інші небанківські операційні доходи	344,49	222,81	259,25	144,73	23,87	70,52	85,72	173,59	42,28
Зменшення резервів	3,07	0,35	0,47	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,75	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	35 342,74	45 801,58	67 755,38	99 894,45	29 753,64	62 032,11	97 732,71	137 166,75	40 371,16

Витрати	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
Процентні витрати	14 964,06	21 151,29	37 667,65	61 582,07	18 552,70	38 443,69	60 179,81	84 215,86	26 524,12
Комісійні витрати	882,75	1 071,83	1 171,00	1 230,65	376,10	835,01	1 342,63	2 143,02	458,60
Інші операційні витрати	1 624,15	2 504,80	2 702,47	3 586,06	1 040,28	2 436,77	3 592,77	4 703,65	956,40
Загальні адміністративні витрати	14 772,54	17 358,12	22 401,56	28 677,18	7 978,92	16 339,81	25 430,78	35 289,53	10 151,06
Відрахування до резервів	744,24	1 420,35	851,14	860,68	657,60	1 227,76	2 013,98	3 072,44	166,79
Інші витрати	0,00	0,00	0,00	1,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податки на прибуток	1 124,79	1 186,50	723,25	1 162,00	209,64	643,61	1 343,80	2 121,80	401,80
Всього витрати	34 112,53	44 692,88	65 517,07	97 099,99	28 815,24	59 926,65	93 903,76	131 546,29	38 658,77

Фінансовий результат	2002	2003	2004	2005	3 міс. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007
Фінансовий результат	1 230,20	1 108,70	2 238,32	2 794,46	938,39	2 105,47	3 828,94	5 620,45	1 712,40