

Рейтинговий звіт KLRN 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	25.10.07
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2002-2006 р. та I півріччя 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

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

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за Національною шкалою кредитних рейтингів визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Дата	25.10.2007
Рівень рейтингу	uaBBB
Прогноз	Стабільний
Рейтингова дія	Визначення

Основні показники

Основні фінансові показники

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	01.07.07
Актив, млн. грн.	141,91	177,39	205,90	295,44	283,81	365,14	413,37	396,58	560,43	1 383,56
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	111,77	136,85	158,34	212,53	221,81	308,83	314,43	310,25	377,72	624,28
Кошти клієнтів, млн. грн.	50,73	63,12	100,70	184,81	158,45	195,69	282,96	245,59	408,60	1 121,37
Власний капітал, млн. грн.	30,70	31,47	47,40	61,88	59,63	61,15	63,22	80,55	87,82	133,45
Доходи, млн. грн.	19,26	26,14	40,11	41,67	10,82	23,77	37,89	53,56	14,18	57,39
Витрати, млн. грн.	18,40	25,37	37,55	38,13	9,88	21,34	33,37	48,26	13,21	43,48
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,26	0,99	3,87	5,71	0,94	2,69	5,41	7,36	0,96	14,49
Чистий прибуток, млн. грн.	0,86	0,77	2,57	3,54	0,94	2,43	4,52	5,30	0,96	13,91
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,61	0,44	1,25	1,20	-	-	-	1,34	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	2,80	2,45	5,41	5,73	-	-	-	6,57	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.07.2007 р. складає 0,39%.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Нестабільність ресурсної бази АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», зокрема наявність значного обсягу коштів на вимогу, що змушує банк утримувати значну частку високоліквідних, проте низько доходних активів.
- Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками: станом на 01.07.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 60% кредитного портфеля.
- Виключна концентрація ресурсної бази за окремими контрагентами та видами економічної діяльності, що в подальшому може негативно вплинути на ліквідність банку.
- В рамках розвитку Банку система управління ризиками потребує подальшого удосконалення.
- Агресивна стратегія розвитку, що передбачає значні капіталовкладення та може спричинити понадпланові витрати на розвиток.

Зміст

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	10
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	12
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	12
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	13
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	17
3.1. ЗАГАЛЬНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ	17
3.2. ПОТОЧНИЙ СТАН ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ	17
3.2.1. Тенденції розвитку економіки	17
3.2.2. Аналіз грошового ринку	18
3.2.3. Аналіз валютного ринку	18
3.2.4. Загальний стан банківської системи України	18
3.2.5. Фінансовий стан банків України.....	20
3.3. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ	20
3.4. КАПІТАЛ	22
3.5. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ	23
3.6. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	24
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	25
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	25
4.1.1. Інформація про судові позови	25
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами	25
4.1.3. Операції з пов’язаними сторонами	25
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	25
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	26
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	26
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ	28
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	30
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ	30
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	31
5.2.1. Капітал.....	31
5.2.2. Зобов’язання.....	32
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	35
5.3.1. Активи	35
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ	39
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	39
5.5.1. Доходи.....	39
5.5.2. Витрати	41
5.5.3. Прибуток.....	42
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНОВИХ ПОКАЗНИКІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ	44
ВИСНОВОК	46
ДОДАТКИ	47

ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №1	48
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №2	49
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №3	50

Резюме

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» працює на фінансовому ринку України з 1996 року, проте активний розвиток банку розпочався лише у 2006 році, після часткової зміни його власників. На початок 2007 року банк посідав 87 місце у ренкінгу АУБ за розміром активів, та відповідно 81 і 66 місця у цьому ренкінгу за розміром капіталу та коштів корпоративних клієнтів.

Наразі банк все активніше розвиває роздрібний бізнес, проте основним сегментом залишається корпоративний бізнес. Банк має відповідні ліцензії та дозволи на здійснення банківських операцій, а також необхідні ліцензії для професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Враховуючи організаційно–правову форму банку, зміна часток у капіталі відбувається регулярно, проте найбільш суттєві ротації у структурі акціонерів було проведено у 2005 та 2006 роках. Основними акціонерами банку є юридична та фізична особа, які мають відповідні дозволи на володіння істотною участю, та яким загалом належить понад 60% акцій банку. Слід зазначити, що відповідно до даних фінансової звітності, обсяг операцій з пов'язаними особами є незначним.

Банк має затверджені внутрішні положення, які в цілому регламентують як функціонування окремих підрозділів, так і окремі процеси в банку, зокрема процес управління ризиками. При цьому, у зв'язку із інтенсивним розвитком банку окремі напрями діяльності банку потребуватимуть подальшої стандартизації, а окремі положення – коригувань.

Діяльність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» регулярно перевірявся контролюючими органами. Банк також виступав позивачем та відповідачем за рядом судових позовів, що проте не чинило суттєвого впливу на його фінансові результати.

Банк розвиває територіальну мережу з 2004 року та наразі кількість відкритих територіальних одиниць склала 7, у тому числі головний офіс, Кримська філія та 5 безбалансових відділень. До кінця року банк планує розширити регіональну мережу до 15 територіальних підрозділів, а протягом наступних років відкрити розширити територіальну представленість по всій території України.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має зростаючу клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, яка станом на 01.07.07 р. складає майже 16 тисяч клієнтів, з яких майже тисяча юридичних осіб. Протягом останніх 1,5 років банк інтенсивно впроваджує зарплатні проекти та інші продукти на їхній основі, що спричинило зростання як кількості карткових рахунків, так і інших категорій клієнтів, зокрема позичальників. В подальшому банк планує продовжити нарощення клієнтської бази за юридичними та фізичними особами. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розвиває картковий бізнес як самостійно (банк є асоційованим членом МПС «Visa»), так і за агентською угодою, емітуючи переважно платіжні картки Visa Electron в рамках зарплатних проектів. Стратегія щодо розвитку карткового бізнесу на найближчий період є агресивною, та потребуватиме від банку значного обсягу капітальних інвестицій.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не порушував економічних нормативів протягом аналізованого періоду, проте значення окремих нормативів, зокрема нормативів ліквідності та кредитних ризиків на одного контрагента, на окремі дати наближалися до граничних. Запланована емісія акцій банку у короткостроковому періоді призведе до зростання рівня капіталізації та зниження значень нормативів кредитних ризиків та інвестування, що дасть можливість АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» значно збільшити темп нарощення активних операцій, зокрема, операцій кредитного характеру.

Значний обсяг коштів розміщено банком у високоліквідні активи, при цьому наразі активи та пасиви є достатньо збалансованими за строками до погашення. Негативно на ліквідність банку впливає значна концентрація ресурсної бази банку та його кредитного портфеля за основними контрагентами, наявність значного обсягу коштів на вимогу, а також значні коливання ресурсів та робочих активів банку протягом аналізованого періоду.

Стрімке зростання чистих активів за останні кілька років було обумовлено збільшенням високоліквідних активів (до 721,34 млн. грн. станом на 01.07.07 р.), та кредитного портфеля (до 497,05 млн. грн. станом на 01.07.07 р), при цьому обсяг інших складових активів зростає дещо повільнішими темпами. Враховуючи слабкий розвиток територіальної мережі банку, частка основних засобів у активах є низькою, а їхній обсяг з початку 2006 року зріс на 9 млн. грн. проте частка в активах не перевищила 2%. На міжбанківському ринку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розміщує незначний обсяг коштів (станом на 01.07.07 р. частка міжбанківських кредитів та депозитів у структурі кредитно-інвестиційного портфеля склала 18%, проти 6% на початок року). Якість міжбанківських кредитів є доброю: прострочена та сумнівна заборгованість відсутня.

Зростання кредитного портфеля відбувалося за рахунок кредитів юридичним та фізичним особам. Якість кредитного портфеля залишається доброю. У структурі заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, частка сумнівної заборгованості знизилася з 2,07% (станом на 01.07.06 р.) до 0,43% (станом на 01.07.07 р.). Прострочена заборгованість за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, відсутня. Обсяг та питома вага прострочених та сумнівних кредитів у кредитному портфелі фізичних осіб, залишається низькою, а їхній обсяг станом на 01.07.07 р. склав 55 тис. грн. та 0,3 тис. грн. відповідно. Слід зазначити, що значною залишається концентрація кредитного портфеля банку за окремими позичальниками.

Зростання активів було підкріплено відповідним збільшенням ресурсної бази, зокрема, капіталу та залучених коштів. Основу власного капіталу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» формує статутний фонд банку, тоді як частка інших складових, зокрема прибутку та резервних фондів є незначною (станом на 01.07.07 р. 10,59% та 6,98% відповідно). У третьому кварталі 2007 року Банком завершено приватне розміщення простих іменних акцій, у результаті чого сплачений статутний капітал зріс до 305 млн. грн. До кінця поточного року заплановано майже дворазове збільшення статутного капіталу.

З початку 2003 року чисті зобов'язання банку збільшилися у 11 разів, та станом на 01.07.07 р. їхній обсяг склав 1,25 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбувалося, насамперед, за рахунок коштів клієнтів, приріст яких за вказаний період склав 1,07 млрд. грн., у тому числі коштів суб'єктів господарювання – 0,95 млрд. грн.

У структурі коштів залучених від клієнтів банку, низькою залишається частка коштів фізичних осіб. Концентрація залучених коштів за окремими кредиторами залишається значною. Зростає також концентрація залучених ресурсів підприємств окремих видів економічної діяльності. Так, якщо на початок цього року кошти підприємств 2 видів економічної діяльності формували близько 58% залучених ресурсів, то на кінець першого півріччя поточного року – понад 80%.

Порівняно з 2002 роком, чисті доходи банку зросли у 2,7 рази, та за 2006 рік склали 52,18 млн. грн. слід зазначити, що значне зростання обсягу чистих доходів, отриманих банком у першому півріччі поточного року, відбулося за рахунок збільшення процентних та комісійних доходів у другому кварталі.

Чисті витрати АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» порівняно з 2006 роком зросли у 2,55 рази та у 2006 році склали 48,11 млн. грн. Витрати, понесені у першому півріччі поточного року склали 42,65 млн. грн., або 91% від чистих витрат 2006 року.

Показники, що характеризують ефективність діяльності, перебувають на прийнятному рівні.

Основних планових показників банком було досягнуто. Стратегія розвитку банку на найближчі періоди є агресивною.

1. Загальна інформація про АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

На підставі рішення Установчих зборів Акціонерів (Протокол №1 від 20.12.1996 р.) Банк був створений такими організаціями–засновниками: Національний банк України, Українська міжбанківська валютна біржа, Кримська міжбанківська валютна біржа та ТОВ «Біржові технології», в організаційно-правовій формі акціонерного товариства закритого типу та зареєстрований Національним банком України 30 грудня 1996 року за реєстраційним № 264.

Згідно з рішенням Установчих зборів Акціонерів (Протокол № 2 від 09.06.1998 р.) Банк було реорганізовано в Акціонерний банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у вигляді товариства відкритого типу, який є правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного банку «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», утвореного у вигляді акціонерного товариства закритого типу.

Банк здійснює свою діяльність згідно з ліцензією Національного банку України №171 від 29 грудня 2001 року і письмового дозволу Національного банку України №171-1 від 29 грудня 2001 року.

Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку серії АБ №113070 від 19.10.2004 року на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів; на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів і діяльності відносно ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є учасником: Асоціації українських банків, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, акціонером Міжрегіонального фондового союзу, Української міжбанківської валютної біржі, Кримської міжбанківської валютної біржі, Асоціації «Український Кредитно-банківський союз», Київської Торгово-промислової Палати.

Банк інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи, зокрема АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, а також асоційованим членом міжнародної платіжної системи VISA.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є універсальною банківською установою, обслуговуючи фізичних осіб та суб'єктів господарювання. Банк також є активним учасником на міжбанківському та фондовому ринку. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням усіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.07.07 р. у банку обслуговувалося майже 16 тисяч клієнтів, у тому числі 902 суб'єкти господарювання. Загальна кількість відкритих рахунків на цю дату перевищила 17 тисяч, з яких 1,7 тисячі – депозитні. Банк емітує платіжні картки Visa Electron з магнітною полоскою, а також комбіновані (магнітні та чіпові) картки Visa Classic, Visa Business та Visa Gold. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу станом на 01.07.07 р. налічує 22 банкомати та 7

пунктів видачі готівки. Кількість відкритих територіальних одиниць склала 7, у тому числі головний офіс, Кримська філія та 5 безбалансових відділень.

Станом на 01.07.07 р. активи банку склали майже 1,4 млрд. грн., власний капітал – 133 млн. грн. За цими показниками банк посідав 40 та 59 позиції відповідно.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 5-А. Загальна кількість штатних працівників склала 274.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління та контролю

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку та Правління Банку; Органами контролю є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. На Загальних зборах акціонерів мають право брати участь особисто або направляти своїх представників всі акціонери, незалежно від кількості і класу акцій, власниками яких вони є.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів 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; розподілу прибутку, строків та порядку виплати дивідендів; припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу; затвердження регламенту, процедури проведення Загальних зборів акціонерів; обрання депозитарію, обрання Регистратора та затвердження умов договору з ним. До компетенції Загальних зборів акціонерів також відноситься вирішення інших питань, винесених на розгляд Правлінням або Спостережною радою.

Загальні збори акціонерів можуть своїм рішенням доручити Спостережній раді Банку або Правлінню Банку вирішення питань, які входять до компетенції Загальних зборів акціонерів, за винятком питань, які входять до їх виключної компетенції. Згідно зі Статутом, Загальні збори акціонерів не можуть втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників.

До основних функцій Спостережної ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» відносяться призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку; контроль діяльності Правління Банку; визначення зовнішнього аудитора; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; прийняття рішення щодо покриття збитків, створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; інші функції, делеговані Загальними зборами акціонерів. Згідно зі Статутом, Спостережна Рада не може втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Правління Банку є виконавчим органом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи.

Правління діє від імені Банку, підвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку. Правління Банку діє на підставі положення, що затверджується Загальними зборами акціонерів. Правління Банку повноважне вирішувати всі питання поточної діяльності Банку.

Кількісний склад Правління визначається Спостережною радою Банку, але не повинен бути меншим ніж 5 осіб. Голова Правління керує роботою виконавчого органу та має право представляти Банк без доручення. Склад Правління затверджується Спостережною радою Банку за поданням Голови Правління.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів. Ревізійна комісія Банку обирається з числа Акціонерів Банку або їх представників в складі 4 осіб строком на три роки.

Кожен 21% акцій, що перебувають у власності одного Акціонера або в сукупності у декількох Акціонерів, дають право на одного представника в Ревізійній комісії. До Ревізійної комісії Банку не можуть бути обрані члени Спостережної ради, Правління Банку та працівники Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

До основних функцій Служби внутрішнього аудиту відносяться нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку; аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку; надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок; інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

2.2. Управління ризиками

Управління ризиками в АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» здійснюється органами управління та контролю, колегіальними органами (комітетами), та спеціальним структурним підрозділом – відділом контролю за ризиками.

В Банку постійно функціонують Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, які забезпечують проведення централізованої кредитної процедури, лімітної політики, формування резервів на випадок покриття можливих втрат від активних операцій.

Кількісними інструментами визначення та регулювання ризику платоспроможності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» є наступні показники:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1);

- норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) – співвідношення регулятивного капіталу банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень в боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав;
- норматив адекватності основного капіталу (Н3) – співвідношення основного капіталу до загальних активів банку;
- співвідношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до регулятивного капіталу;
- співвідношення залучених вкладів фізичних осіб до регулятивного капіталу;
- відношення вартості власного нерухомого майна до капіталу банку.

На ступінь ризику платоспроможності також впливає якість управління, досвідченість, компетентність та обізнаність керівництва та фахівців банку; управління активами і пасивами (збалансованості за строками); надходження та їх збереження; якість активів; організація та контроль операцій; стратегічне планування.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на підставі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля. Основними елементами управління кредитним ризиком є доскональне вивчення позичальника, резервування, встановлення лімітів, формування ефективної цінової політики.

Процентний ризик виявляється за допомогою здійснення аналізу вартості активів та пасивів банку, та їх зіставлення, а також аналізу рухів фінансових ринків. Найбільш застосовуваною методикою при здійсненні оцінки та управління процентним ризиком є GAP аналіз, який оцінює можливі зміни процентної маржі. При оцінці процентного ризику застосовується модель GAP, яка зосереджує увагу на управлінні чистим процентним доходом у вигляді процентів в короткостроковій перспективі та направлена на те, щоб стабілізувати або покращити чистий дохід.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом розрахунку нормативів ліквідності, а також шляхом підтримання обмежень на частку неробочих активів у загальних активах; частку дебіторської заборгованості у загальних активах; частку основних засобів у загальних активах; частку високоліквідних активів у загальних активах частка залучених вкладів фізичних осіб у зобов'язаннях; відношення пасивного сальдо між розміщеними та залученими коштами на міжбанківському ринку до зобов'язань тощо.

Управління інвестиційним ризиком здійснюється шляхом обмеження нормативів інвестування, а також частки цінних паперів (без ОВДП) в загальних активах банку.

До основних завдань комітету з Управління активами і Пасивами (КУАП) відносяться:

- аналіз доходів (виконання бюджету по доходах, аналіз динаміки та структури доходів, аналіз доходності активів у розрізі валют та статей балансу) та витрат (виконання бюджету за витратами, аналіз динаміки та структури витрат, аналіз собівартості пасивів у розрізі валют та статей балансу), аналіз фінансового результату (аналіз динаміки чистого процентного доходу, аналіз GAP, аналіз процентних операцій (в т.ч. спред, чиста процентна маржа), аналіз рентабельності активів та капіталу Банку);
- прийняття рішень щодо встановлення мінімальної процентної маржі;
- визначення напрямків підвищення доходності робочих активів Банку;
- визначення напрямків щодо мінімізації собівартості ресурсної бази Банку;
- аналіз даних про структуру активів та пасивів за строками до погашення;
- аналіз активів та пасивів за системою показників рівня капіталізації, платоспроможності, ліквідності, якості активів та ресурсної бази;
- встановлення ставки за користування ресурсами Банку для філій Банку;
- встановлення лімітів валютної позиції та ліміту каси для Банку, його філій та відділень.

Управління іншими ризиками здійснюється структурними підрозділами банку, відповідно до Положення про управління ризиками.

Кредитний комітет створений для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банку шляхом визначення структури залучених коштів та напрямків їх розміщення, організовує виконання прийнятих рішень та забезпечує контроль за їх виконанням. Рішення Кредитного комітету є обов'язковими для виконання всіма співробітниками Банку, які за службовими обов'язками проводять кредитні операції, депозитні операції, операції з цінними паперами та формують резерви на покриття можливих збитків від знецінення активів Банку.

Кредитний комітет розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності. Кредитним комітетом затверджуються та переглядаються не рідше одного разу в 3 місяці ліміти на банки-контрагенти з метою розміщення міжбанківських кредитів (депозитів). Також, Кредитний комітет розглядає питання про зміну умов діючих кредитних і депозитних операцій та приймає відповідні рішення, виходячи з інтересів Банку.

До основних функцій кредитного комітету банку є прийняття рішення про доцільність і умови проведення кожної окремої операції; встановлення плати за користування грошовими коштами на поточних рахунках юридичних осіб; розгляд та затвердження класифікації кредитного портфеля за групами ризику; розгляд та затвердження результатів переоцінки цінних паперів у разі зміни їх справедливої вартості; розгляд та затвердження обсягу резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю, за простроченими понад 31 день та сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за активними операціями, за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках нерезидентах та банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах.

Кредитний комітет готує пропозиції та передає їх на затвердження Правлінню Банку з найбільш важливих питань діяльності Банку, зокрема розгляд питання про схвалення нових «великих кредитів», відновлення існуючих та/або зміни термінів та умов попередньо схвалених «великих кредитів»; впровадження нових видів і форм проведення кредитних операцій та залучення коштів; встановлення видів вкладів та умов їх залучення від фізичних осіб; встановлення граничних розмірів процентних ставок для залучення депозитів від юридичних осіб; проведення особливо ризикових активних операцій Банку; у випадках, передбачених чинним законодавством України. Кредитний комітет за дорученням Правління Банку може приймати рішення з інших питань у межах його компетенції.

Відповідно до затверджених установчих та інших внутрішніх документів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», органами управління є Загальні збори Акціонерів, Спостережна Рада та Правління. Органами контролю – Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту.

У банку розроблено та використовуються внутрішні положення, які регламентують процес управління окремими ризиками. Загалом, управління ризиками в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснюється органами управління, колегіальними органами (комітетами) та спеціальним структурним підрозділом – відділом контролю за ризиками. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Загальні тенденції розвитку фінансового ринку України

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

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

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

3.2. Поточний стан фінансового ринку України

3.2.1. 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.

3.2.2. 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.

3.2.3. 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 надходженнями іноземних кредитних та інвестиційних ресурсів.

3.2.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%. Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті, склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.) значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фондування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.2.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.3. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок

року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

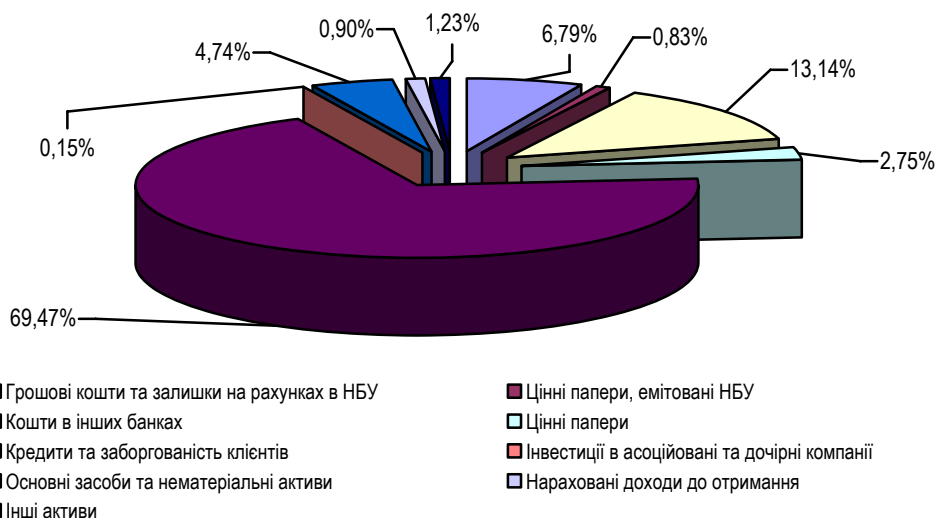


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.),

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

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

3.4. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. грн.

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 резервний та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

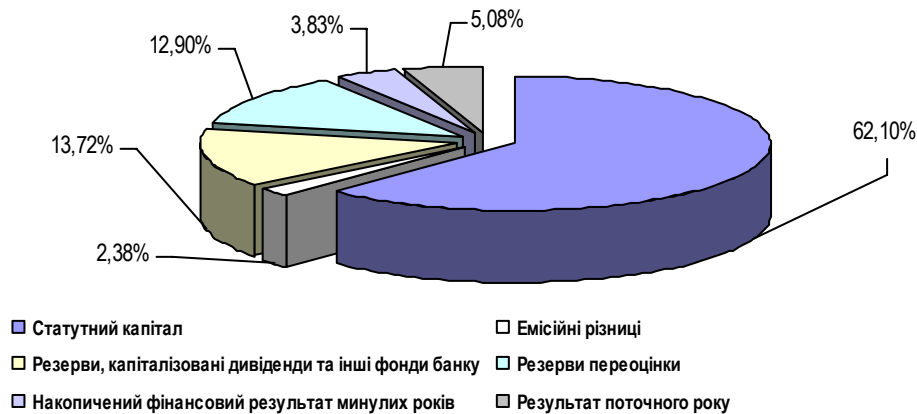


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

¹ Сумнівні та прострочені понад 31 день

3.5. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.07 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

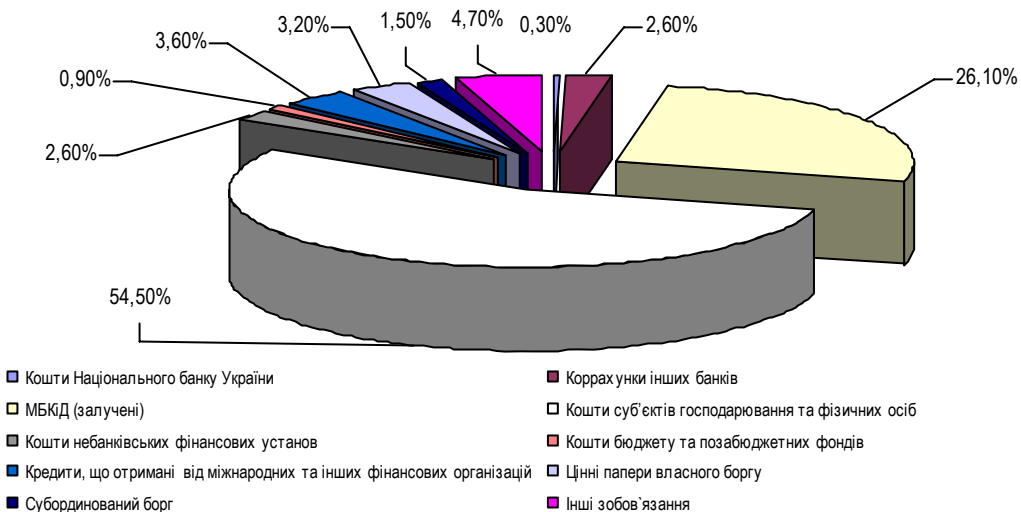


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють

довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

3.6. 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

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої банком, протягом аналізованого періоду банк виступав позивачем та відповідачем за судовими позовами. Переважну частину судових позовів було вирішено на користь банку. Станом на 01.07.07 р. невирішеною залишається 1 судова справа (судом першої інстанції позов позивача до банку на загальну суму 100 тис. грн. було відхилено. Позивачем подано апеляційну скаргу). Загалом обсяг судових позовів є незначним та не чинить значного впливу на фінансовий стан та ділову репутацію банку.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За період діяльності банку контролюючими органами було проведено ряд перевірок діяльності банку. У ході окремих перевірок було виявлено порушення та нараховано штрафні санкції, які було сплачено банком у період їх нарахування, а також наступних звітних періодах. Загальний обсяг штрафних санкцій та пені, сплачених банком¹ у 2004 році склав 54,2 тис. грн., у тому числі штраф та донарахування податку на репатріацію – 52,3 тис. грн. Загальна сума штрафних санкцій, сплачених банком у 2005 році, склала 157,7 тис. грн., з яких 96,4% – донарахування та штрафні санкції за вказаним вище податком. Обсяг нарахованих та сплачених штрафних санкцій протягом наступного періоду є незначним та не чинить значного впливу на діяльність банку.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Банк здійснює операції з пов'язаними особами, проте їхній обсяг є незначним. Так, обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам у 2006 році склав 27,8 млн. грн. (1,5% від загального обсягу кредитів, наданих банком на цей період), обсяг залучених депозитів – 5,9 млн. грн. (3,8% від загального обсягу залучених депозитів за рік).

Кошти від пов'язаних осіб залучаються банком на ринкових умовах, проте ставка за наданими кредитами є значно нижчою, ніж середня ставка за кредитами, наданими банком у 2006 році.

4.2. Відносини власності

На початку 2003 року акціонерами банку були 8 банківських установ, фізичні особи (Фурсіну І.Г. належало 48% акцій банку), а також ряд нерезидентів, яким належало

¹ Рахунок 7397 балансу банку

майже 35% акцій банку. Протягом аналізованого періоду структура акціонерів банку неодноразово змінювалася.

Станом на 01.07.07 р. статутний капітал банку було розподілено між 11 акціонерами, у тому числі 4 фізичними особами та нерезидентом. Істотну участь у капіталі банку мають юридична особа ТОВ «Промислова група Моньєр», якій прямо належало 49,9909% акцій банку (дозвіл НБУ N05130 від 18.03.05 р.) та фізична особа Фурсін І.Г., що володіє 12,4273% статутного капіталу АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (дозвіл НБУ N99159 від 03.09.01 р.). Частка у статутному капіталі банку кожного з інших 9 акціонерів не перевищує 10%, при цьому загальна участь п'яти з них у капіталі складає 34%.

4.3. Регіональна мережа

Банк починає розвивати регіональну мережу з 2004 року, коли було відкрито Кримське та Іршанське відділення. Розширення регіональної мережі продовжилося протягом наступних років. Так, у 2005 році АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» було відкрито Кримську філію а також 2 відділення – в АР Крим та м. Рівне, а у наступному році – ще одне відділення в АР Крим. Станом на 01.07.07 р. регіональна мережа банку складалася із шести територіальних підрозділів.

До кінця 2007 року заплановано розширення мережі територіальних підрозділів на 10 одиниць, зокрема відкриття безбалансових відділень у Дніпропетровській, Чернігівській, Житомирській, Запорізькій, Одеській, Хмельницькій та Миколаївській Областях, а також в АР «Крим».

Балансові територіальні підрозділи банку працюють прибутково. Активні операції здійснюються в межах встановлених лімітів.

Банк розвиває територіальну мережу з 2004 року та наразі кількість відкритих територіальних одиниць склала 7, у тому числі головний офіс, Кримська філія та 5 безбалансових відділень. До кінця року банк планує розширити регіональну мережу до 15 територіальних підрозділів.

4.4. Клієнтська база

АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» має досить стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Станом на 01.07.07 р. у банку обслуговувалося 15 958 клієнтів, у тому числі 902 суб'єкти господарювання, з яких 22 небанківські фінансові установи (на початку 2006 року банк обслуговував 8 тисяч клієнтів). Загальна кількість відкритих у банку рахунків на цю дату склала 17,69 тисяч, з яких 13,73 тисячі – поточні та 1,7 тисяч – вкладні.

Інформацію про клієнтську базу за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Динаміка клієнтської бази за фізичними особами, осіб

Показник	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	Станом на 01.07.07
Позичальники	21	47	47	89	1 919	1 794
Вкладники за депозитними програмами	189	234	253	562	1 110	1 426
Власники поточних рахунків	89	126	174	6 291	13 627	14 191
Клієнти за операціями з цінними паперами	0	0	0	1	1	0

Слід зазначити, що нарощення клієнтської бази за фізичними особами протягом 2006 – першого півріччя поточного року було результатом розвитку регіональної мережі та впровадження нових для банку продуктів, зокрема (кредитування за зарплатними проектами).

До кінця поточного року АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» планує збільшити кількість фізичних осіб–позичальників до 2,2 тисяч, а кількість владників – до 1,8 тисяч осіб.

Динаміку клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Динаміка клієнтської бази за юридичними особами, осіб

Показник	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	Станом на 01.07.07
Позичальники	36	34	36	50	62	79
Вкладники за депозитними програмами	10	11	13	14	18	21
Власники поточних рахунків	245	317	405	536	693	867
Зарплатні проекти	1	1	4	19	27	35
Клієнти за операціями з цінними паперами	4	4	4	1	2	2

Найбільш динамічно клієнтська база за юридичними особами зростала завдяки реалізації зарплатних проектів (станом на 01.07.07 р. банком було реалізовано 35 зарплатних проектів, у тому числі 5 – кримською дирекцією), залучення юридичних осіб на розрахунково–касове обслуговування, а також кредитування корпоративних клієнтів (їхня кількість, порівняно з початком 2003 року збільшилася у 2,2 рази).

Наразі, діючі умови за програмами кредитування та залучення коштів на строковій основі загалом відповідають ринковим.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має зростаючу клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, яка станом на 01.07.07 р. складає майже 16 тисяч клієнтів, з яких майже тисяча юридичних осіб. Протягом останніх 1,5 років банк інтенсивно впроваджує зарплатні проекти та інші продукти на їхній основі, що спричинило зростання як кількості карткових рахунків, так і інших категорій клієнтів, зокрема позичальників. В подальшому банк планує продовжити нарощення клієнтської бази за юридичними та фізичними особами.

4.5. Платіжні картки

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розвивав картковий бізнес, співпрацюючи з платіжною системою Visa, а також по агентській схемі з банком «Фінанси і Кредит». Станом на 01.07.07 р. в обігу перебували лише власні платіжні картки, емітовані банком.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є асоційованим членом VISA International під спонсорством КБ «Приватбанк» з червня 2006 року.

Банк емітує платіжні картки Visa Electron з магнітною половою, а також комбіновані (магнітні та чіпові) картки Visa Classic, Visa Business та Visa Gold.

З початку 2006 року кількість власних платіжних карток банку збільшилась з 6,06 тисяч до 13,65 тисяч одиниць, при цьому зростання відбувалося, насамперед, за рахунок емісії дебетних карток платіжної системи Visa (Visa Electron – з 5,9 тисяч до 13,1 тисяч). За вказаний період банк, хоч і незначно збільшив обсяг емітованих кредитних карток (з 39 станом на 01.01.06 р. до 142 станом на 01.07.07 р.). Обсяг кредитів «овердрафт», які надані фізичним особам за допомогою платіжних карток станом на 01.07.07 р. склав 11,65 тис. грн., тоді як на початок 2006 року – лише 124,8 грн.

Обслуговування платіжних карток здійснюється через програмний продукт TrazWare Card Management (TrazWare Retail), який було придбано банком у листопаді 2004 року.

Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу станом на 01.07.07 р. налічує 22 банкомати та 7 пунктів видачі готівки. Слід зазначити, що інфраструктура обслуговування платіжних карток розташована, насамперед, за місцем розташування основних корпоративних клієнтів банку, з якими реалізовано зарплатні проекти. Банком використовується також мережа банкоматів основних банків партнерів.

До кінця поточного року банк планує збільшити кількість платіжних карток до 19 тисяч, а протягом наступного року – до 330 тисяч. При цьому, банк планує значно розширити інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, що потребуватиме від банку значного обсягу капітальних інвестицій.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розвиває картковий бізнес як самостійно (банк є асоційованим членом МПС «Visa»), так і за агентською угодою, емітуючи переважно платіжні картки Visa Electron в рамках зарплатних проектів. Стратегія щодо розвитку карткового бізнесу на найближчий період є агресивною, та потребуватиме від банку значного обсягу капітальних інвестицій.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення нормативів¹ АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Min 8 млн. євро	61,71	58,23	56,84	54,59	71,92	73,83	128,22
Норматив адекватності, регулятивного капіталу, %	Не менше 10%	24,69	22,74	19,03	16,77	22,39	16,90	12,94
Норматив адекватності основного капіталу, %	Не менше 4%	21,12	21,38	14,66	15,11	15,81	16,90	9,14
Норматив миттєвої ліквідності, %	Не менше 20%	41,27	32,91	34,85	24,77	20,98	28,77	78,16
Норматив поточної ліквідності, %	Не менше 40%	107,47	102,47	88,91	85,14	104,73	99,84	84,49
Норматив короткострокової ліквідності, %	Не менше 20%	37,96	28,16	21,02	38,73	31,28	49,63	72,68
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента, %	Не більше 25%	24,04	23,02	23,82	24,88	20,54	24,41	24,26
Норматив великих кредитних ризиків, %	Не більше 800%	249,44	294,42	367,49	403,01	249,82	342,21	311,03
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, %	Не більше 5%	0,44	0,42	0,41	0,66	2,93	2,18	3,01
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, %	Не більше 30%	1,30	2,04	2,64	2,89	4,90	4,14	5,72
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою, %	Не більше 15%	8,23	8,26	9,33	11,48	8,99	13,50	11,71
Норматив загальної суми інвестування, %	Не більше 60%	14,59	14,65	22,86	27,73	28,77	29,54	14,05
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку, %	Не більше 30%	6,9703	7,5483	5,3415	9,1205	14,3421	10,6812	6,9151
Загальна довга відкрита валютна позиція, %	Не більше 20%	6,9671	7,5483	5,3415	9,1205	14,3421	10,6812	6,9151
Загальна коротка відкрита валютна позиція, %	Не більше 10%	0,0721	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не порушував економічних нормативів встановлених НБУ протягом аналізованого періоду.

Банк має достатній рівень капіталізації. Його регулятивний капітал з початку 2004 року зріс майже в 4 рази, а його зростання відбувалося, насамперед, за рахунок капіталу першого рівня, частка якого станом на 01.07.07 р. склала 92,9%. Слід зазначити, що протягом усього аналізованого періоду спостерігалися значні коливання нормативів ліквідності, які на окремі дати наближалися до граничних значень. Значення нормативів ліквідності за останні місяці в аналізованому періоді загалом відповідали їхнім значенням у середньому по банківській системі України.

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

Банком було отримано відповідний дозвіл НБУ, що дало можливість не включати певний обсяг кредитів до розрахунку нормативу Н7, проте загалом, значення цього нормативу наближалось до граничного протягом тривалого періоду.

За іншими нормативами банк мав значний запас відхилень.

Запланована додаткова емісія акцій банку у короткостроковому періоді призведе до зростання рівня капіталізації банку, і як результат – зниження значень нормативів валютної позиції, інвестування та кредитних ризиків.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не порушував економічних нормативів протягом аналізованого періоду, проте значення окремих нормативів, зокрема нормативів ліквідності та кредитних ризиків на одного контрагента, на окремі дати наближались до граничних. Запланована емісія акцій банку у короткостроковому періоді призведе до зростання рівня капіталізації та зниження значень нормативів кредитних ризиків та інвестування, що дасть можливість АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» значно збільшити темп нарощення активних операцій, зокрема, операцій кредитного характеру.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал банку з початку 2003 року збільшився на 102,75 млн. грн., у тому числі за рахунок зростання статутного капіталу – на 80,3 млн. грн. Структуру власного капіталу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2 Структура власного капіталу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	темп приросту з 01.01.07р. %
Сплачений статутний капітал	54,68	54,68	54,68	54,68	71,28	71,28	110,00	1,30	54,33
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,66	4,01	4,01	4,01	4,01	4,01	9,31	1,10	131,91
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,30	0,00	–	–
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,02	0,01	-0,03	6,27	0,22	–	–
Фінансовий результат поточного року	3,54	0,94	2,43	4,52	5,30	0,96	13,91	1,49	162,76
Власний капітал	61,88	59,63	61,15	63,22	80,55	87,82	133,45	1,30	65,66

За період існування банку, було проведено 8 емісій акцій¹, у результаті чого сплачений статутний капітал банку зріс до 110 млн. грн.

¹ Сьому емісію не було розміщено

Основу власного капіталу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» формує статутний фонд банку, тоді як частка інших складових, зокрема прибутку та резервних фондів є незначною (станом на 01.07.07 р. 10,59% та 6,98% відповідно).

За станом на 24 липня 2007 року АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій дев'ятого випуску на загальну номінальну вартість 305,00 млн. грн. 22 серпня 2007 року Комісією Головного управління Національного банку України по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банків було прийнято рішення зареєструвати Статут АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у новій редакції у зв'язку із збільшенням статутного капіталу до 415, млн. грн¹.

Значення коефіцієнта фондової капіталізації знизилася з початку року, проте залишається значним (85,79% станом на 01.07.07 р. проти 99,10% станом на 01.01.07 р.).

Слід зазначити, що значну частину коштів банком спрямовано у робочі активи, тоді як відволікання коштів у необоротні активи є порівняно незначним: станом на 01.07.07 р. значення коефіцієнта захищеності капіталу склало 8,92%.

5.2.2. Зобов'язання

З початку 2003 року чисті зобов'язання банку збільшилися у 11 разів, та станом на 01.07.07 р. їхній обсяг склав 1,25 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбувалося, насамперед, за рахунок коштів клієнтів, приріст яких за вказаний період склав 1,07 млрд. грн., у тому числі коштів суб'єктів господарювання – 0,95 млрд. грн. Найбільш інтенсивно зобов'язання банку зростали протягом останнього року. Структуру чистих зобов'язань АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», починаючи з 2006 року наведено у таблиці нижче.

¹ <http://www.clhs.kiev.ua/3/ukr/newsfull/80/visibletype/1/index.html>

Таблиця 5.3. Зобов'язання АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	темп приросту з 01.01.07р. %
Заборгованість перед НБУ	0,87	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–
Кошти банків	44,71	55,94	99,66	62,51	58,62	58,74	123,16	1,31	110,10
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–	–
Кошти юридичних осіб	146,41	121,90	144,50	239,08	185,37	318,55	996,20	1,27	437,41
Кошти фізичних осіб	38,39	36,55	51,19	43,88	60,22	90,05	125,16	1,57	107,85
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–	–
Інші зобов'язання	3,17	9,40	8,64	4,68	11,82	5,27	5,59	3,73	-52,69
Разом зобов'язання	233,56	224,18	303,99	350,15	316,02	472,61	1 250,12	1,35	295,58

Банк не залучав коштів, шляхом емісії боргових цінних паперів, а також коштів від міжнародних фінансово-кредитних установ.

Порівняно з початком року обсяг коштів, залучених від інших банків зріс у 2,1 рази. Слід зазначити, що значення коефіцієнта міжбанківських ризиків продовжує знижуватися, та станом на 01.07.07 р. склало 9,85% (на початок року – 18,55%). Процентні витрати за коштами інших банків у 2006 році склали 4,55 млн. грн. (за шість місяців поточного року – майже 1,9 млн. грн.).

Обсяг інших зобов'язань банку є незначним, а у їхній структурі станом на 01.07.07 р. 35% складають відстрочені податкові зобов'язання та 30% – нараховані витрати за строковими коштами, залученими від фізичних осіб.

Слід зазначити значну залежність ресурсної бази АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» від окремих кредиторів, та також значну концентрацію її за окремими галузями.

Портфель коштів клієнтів

Основу ресурсної бази АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» формують клієнтські кошти. Слід зазначити, що значну частину коштів банк залучає на поточні рахунки суб'єктів господарювання. Коливання залишків на поточних рахунках є значними, їхнє зростання у травні–липні поточного року було обумовлено залученням на обслуговування окремих корпоративних клієнтів.

Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Структура портфеля коштів клієнтів, млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з 01.01.07р. %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	38,39	36,55	51,19	43,88	60,22	90,05	125,16	1,57	107,85
до запитання	4,57	4,73	7,61	6,97	8,57	21,79	29,55	1,87	244,76
строкові	33,82	31,82	43,58	36,91	51,65	68,26	95,61	1,53	85,13
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	146,41	121,90	144,50	239,08	185,37	318,55	996,20	1,27	437,41
до запитання	112,65	80,15	108,21	208,24	156,07	271,78	945,60	1,39	505,88
строкові	33,76	41,75	36,29	30,84	29,30	46,76	50,60	0,87	72,71
Всього коштів клієнтів	184,81	158,45	195,69	282,96	245,59	408,60	1 121,37	1,33	356,61
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	36,57	46,43	40,82	23,94	32,96	28,15	13,04	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	20,77	23,07	26,16	15,51	24,52	22,04	11,16	-	-

Частка коштів, залучених на рахунки фізичних осіб залишається низькою, проте все більше коштів банк залучає від підприємств окремих видів економічної діяльності. Так, якщо на початок цього року кошти підприємств 2 видів економічної діяльності формували близько 58% залучених ресурсів, то на кінець першого півріччя поточного року – понад 80%.

Значною залишається концентрація ресурсної бази за окремими кредиторами (станом на 01.07.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують понад 91% зобов'язань банку, тоді як на початок цього року – 77%). При цьому, високе значення коефіцієнта клієнтської бази свідчить про значний обсяг відносно дешевих проте менш стабільних ресурсів.

У структурі залучених ресурсів, переважають кошти, залучені у національній валюті, що загалом відповідає валютній структурі кредитного портфеля банку.

Обсяг депозитів, залучених від пов'язаних сторін є незначним (у 2006 році їх частка у загальному обсязі залучених депозитів не перевищує 2%, проти 7% у попередньому році). Слід зазначити, що обсяг строкових коштів, залучених від клієнтів станом на 01.07.07 р. складає лише 22% від обсягу кредитно-інвестиційного портфеля, що свідчить про ризикову політику залучення та розміщення ресурсів.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

З початку 2003 року чисті активи АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» зросли на 1,24 млрд. грн., у тому числі за рахунок кредитного портфеля – на 407 млн. грн. Структуру чистих активів банку з початку 2006 року наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура основних складових активів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з 01.01.07р. %
Високоліквідні активи	62,92	37,88	31,19	68,23	52,87	149,59	721,34	0,84	1264,35
МБКід	10,21	10,15	18,69	44,06	20,03	43,98	119,13	1,96	494,67
Кредитний портфель	199,56	209,97	242,76	250,09	250,96	289,72	497,05	1,26	98,06
Цінні папери	14,76	13,80	59,69	32,69	53,07	59,35	34,94	3,60	-34,15
Резерви під активні операції	-12,31	-12,35	-12,58	-12,67	-14,23	-15,53	-27,09	1,16	90,41
Основні фонди	12,31	12,75	13,45	15,86	19,76	19,92	22,49	1,61	13,82
Інші активи	8,00	11,61	11,94	15,12	14,11	13,40	15,69	1,76	11,19
Разом активів	295,44	283,81	365,14	413,37	396,58	560,43	1 383,56	1,34	248,88

Слід зазначити, що значну частину коштів банк розміщує у робочі активи (станом на 01.07.07 р. частка неробочих активів у чистих активах АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складала 2,87%, проти 8,47% на початок року), тоді як питома вага доходних активів (кредитно–інвестиційний портфель) у загальних активах¹ станом на 01.07.07 р. складає лише 47%. Це в подальшому може спричинити зниження процентної маржі.

Враховуючи слабкий розвиток територіальної мережі банку, частка основних засобів у активах є низькою, а їхній обсяг з початку 2006 року зріс на 9 млн. грн. проте частка в активах не перевищила 2%.

Обсяг інших активів банку є незначним (15,69 млн. грн. станом на 01.07.07 р.), а у їхній структурі переважають нараховані доходи за операціями з банками (42%) та інша дебіторська заборгованість (56%).

Основним доходним активом банку є кредитно–інвестиційний портфель, обсяг якого з початку 2003 року майже у 6 разів, проте його частка в активах значно знизилась у другому кварталі поточного року, та станом на 01.07.07 р. складає 46% (станом на 01.01.07 р. – 79%).

¹ Відношення Брутто КІП до Брутто-активів

Міжбанківські операції

На міжбанківському ринку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розміщує незначний обсяг коштів (станом на 01.07.07 р. частка міжбанківських кредитів та депозитів у структурі кредитно-інвестиційного портфеля склала 18%, проти 6% на початок року).

Станом на 01.07.07 р. обсяг коштів, розміщених АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на міжбанківському ринку склав 0,84 млрд. грн., з яких 84% – це кошти на коррахунках в інших банках, а 2,5% – кошти на коррахунку в НБУ. З початку 2003 року зростання коштів, розміщених на міжбанківському ринку перевищило 15 разів, у тому числі міжбанківських кредитів та депозитів – 11 разів.

Зростання коштів на коррахунках в банках на 670,8 млн. грн. з початку 2007 року було зумовлене необхідністю підтримувати достатній обсяг високоліквідних активів в рамках управління ліквідністю в банку. Частка міжбанківських кредитів та депозитів, розміщених в інших банках у загальному обсязі коштів, розміщених на міжбанківському ринку, є незначною, а їхній обсяг загалом відповідає коштам, залученим на міжбанківському ринку.

Якість міжбанківських кредитів є доброю: прострочена та сумнівна заборгованість відсутня.

Кредитні операції з клієнтами

З початку 2003 року кредитний портфель банку збільшився на 407 млн. грн. та станом на 01.07.07 р. склав 407,26 млн. грн. З початку 2007 року зростання балансової заборгованості за кредитами склало 246 млн. грн.

Зростання кредитного портфеля відбулося, насамперед, за рахунок кредитів, наданих суб'єктам господарювання (на 260,06 млн. грн. з початку 2006 року), зокрема короткострокових кредитів, наданих юридичним особам на 230,94 млн. грн. Заборгованості за кредитами, наданими фізичним особам на вказаний період склало 37,44 млн. грн., у тому числі за рахунок іпотечних кредитів – на 10,31 млн. грн.

Структуру кредитного портфеля АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Портфель кредитів клієнтам АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з 01.01.07р. %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	181,09	189,83	220,94	220,99	214,55	230,71	441,14	1,18	105,61
кредити «овердрафт»	0,15	0,03	2,22	4,50	14,42	16,39	36,38	96,21	152,28
короткострокові кредити юридичним особам	160,39	166,06	194,19	199,64	183,48	197,23	391,33	1,14	113,28
довгострокові кредити юридичним особам	20,28	23,46	24,25	12,28	14,76	15,20	11,55	0,73	-21,77
прострочена та сумнівна заборгованість	0,27	0,28	0,29	4,57	1,89	1,89	1,89	6,95	0,14
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	18,47	20,14	21,81	29,10	36,41	59,01	55,91	1,97	53,56
короткострокові кредити	10,01	10,27	12,78	15,08	16,07	35,24	19,27	1,61	19,92
довгострокові кредити	8,45	9,71	6,89	10,51	13,00	15,47	26,31	1,54	102,44
короткострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	3,03	3,00	4,24	–	40,00
довгострокові іпотечні кредити	0,00	0,15	2,12	3,49	4,23	5,26	6,03	–	42,58
прострочена та сумнівна заборгованість	0,01	0,02	0,02	0,02	0,08	0,04	0,06	5,78	-32,43
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-9,64	-9,76	-10,16	-10,21	-11,59	-13,15	-24,57	1,20	112,03
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	199,56	209,97	242,76	250,09	250,96	289,72	497,05	1,26	98,06

Відповідно до даних фінансової звітності, заборгованість за врахованими векселями, вимогами за операціями факторингу, а також за кредитами, наданими на умовах «РЕПО» відсутня. Обсяг наданих гарантій та авалів є незначним.

Якість кредитного портфеля залишається доброю. У структурі заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, частка сумнівної заборгованості знизилася з 2,07% (станом на 01.07.06 р.) до 0,43% (станом на 01.07.07 р.). Прострочена заборгованість за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, відсутня.

Обсяг та питома вага прострочених та сумнівних кредитів у кредитному портфелі фізичних осіб, залишається низькою, а їхній обсяг станом на 01.07.07 р. склав 55 тис. грн. та 0,3 тис. грн. відповідно.

Слід зазначити, що зростання кредитного портфеля зумовило збільшення резервів під активні операції у 2,12 рази з початку року – до 24,57 млн. грн. станом на 01.07.07 р. Загалом, рівень резервування за кредитним портфелем АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» станом на 01.07.07 р. склав 4,94% (4,62% на початок 2007 року).

Слід зазначити, що концентрація кредитного портфеля за основними кредиторами хоча й знижується, проте залишається значною. Так, станом на 01.07.07 р.

20 найбільших кредитів у кредитному портфелі складають 62,68% (станом на 01.01.07 р. та станом на 01.01.06 р. – 60,64% та 75,48% відповідно).

У структурі кредитного портфеля банку за розмірами, значною залишається частка кредитів, розмір кожного з яких перевищує 20 млн. грн. (35% станом на 01.07.07 р.), тоді як питома вага кредитів, кожен з яких не перевищує 3 млн. грн. склала 20,3% на кінець першого півріччя поточного року. Диверсифікація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є достатньою. Слід зазначити, що значна частина кредитів є незабезпеченими заставою (станом на 01.07.07 р. частка заборгованості, яка включається до розрахунку чистого кредитного ризику склала 44,7%), а у структурі врахованого забезпечення питома вага інших майнових прав на кінець першого півріччя поточного року склала 12,7%, нерухомості – 34,4%.

У другому кварталі поточного року значне зростання кредитного портфеля банку відбулося за рахунок кредитів, класифікованих як «субстандартні», що спричинило зростання негативно класифікованих кредитів у кредитному портфелі банку з 21% станом на 01.04.07 р. до 35% станом на 01.07.07 р.

Діяльність на ринку цінних паперів

АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» є професійним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії (ліцензія ДКЦПФР серії АБ №113070 від 19.10.2004 року на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів), що дозволяє банку здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, діяльність з випуску та обігу цінних паперів, а також діяльність відносно ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

За даними банку, з початку 2003 року АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» було укладено 497 комісійних угод з цінними паперами та 198 комерційних угод.

Портфель цінних паперів банку зріс, порівняно з 01.01.03 р. у 3,27 рази, – до 34,94 млн. грн. станом на 01.07.07 р. та є помірно диверсифікований за типами цінних паперів та емітентами.

Станом на 01.07.07 р. у питома вага інвестиційних сертифікатів у портфелі цінних паперів склала 44%, банківських облигацій та облигацій інших емітентів – 12% та 29% відповідно. Решту портфеля складають векселі, внески до статутних фондів та акції підприємств.

Загалом, частка портфеля цінних паперів у чистих активах є незначною (2,5% станом на 01.07.07 р. проти 5,8% станом на 01.01.07 р.), а рівень резервування за цінними паперами знизився з 16,7% на початок 2006 року до 6,1% на кінець першого півріччя цього року.

5.4. Ліквідність

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» підтримує достатній обсяг високоліквідних активів для розрахунку за поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді. Активи та пасиви банку є достатньо збалансованими за строками погашення до 31 дня, та за валютами, хоча на кінець першого півріччя поточного року обсяг залучених коштів від клієнтів значно перевищує обсяг коштів, розміщених у доходні активи.

Значення нормативів ліквідності перевищують мінімально встановлений рівень та загалом відповідають їхнім значенням у середньому по банківській системі України, проте на окремі дати спостерігалось значне зниження значень нормативів миттєвої ліквідності нижче 20%, проте порушень нормативу не було.

Структуру високоліквідних активів банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Високоліквідні активи АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з 01.01.07р. %
Готівкові кошти та банківські метали	5,93	2,54	3,40	3,25	6,27	15,72	11,63	1,06	85,52
Кошти в НБУ	16,04	8,59	9,89	33,39	25,31	11,37	17,63	1,58	-30,37
Коррахунки в банках	40,95	26,75	17,90	31,59	21,29	122,50	692,09	0,52	3 151,25
Разом, високоліквідні активи	62,92	37,88	31,19	68,23	52,87	149,59	721,34	0,84	1 264,35

При цьому, слід зазначити, що негативно на ліквідність банку впливає значна концентрація ресурсної бази банку та його кредитного портфеля за основними контрагентами, наявність значного обсягу коштів на вимогу, а також значні коливання ресурсів та робочих активів банку протягом аналізованого періоду.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

Порівняно з 2002 роком, чисті доходи банку зросли у 2,7 рази, та за 2006 рік склали 52,18 млн. грн. слід зазначити, що значне зростання обсягу чистих доходів, отриманих банком у першому півріччі поточного року, відбулося за рахунок збільшення процентних та комісійних доходів у другому кварталі.

Структуру доходів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» відображено на діаграмі нижче.

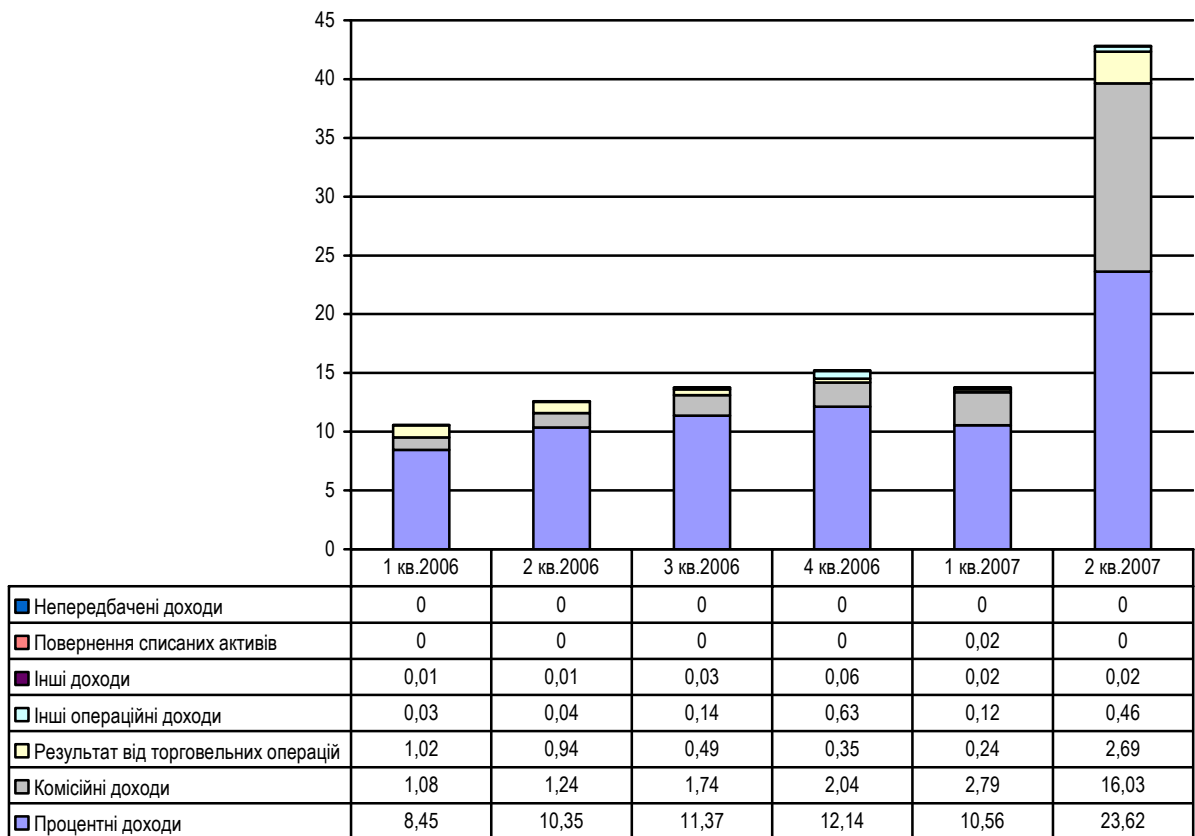


Рисунок 5.1. Структура чистих доходів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у розрізі кварталів, млн. грн.

Основу процентних доходів банку складають доходи від кредитування суб'єктів господарювання, частка яких знизилася з 85% у 2006 році до 55,3% за перше півріччя поточного року (зниження питомої ваги обумовлено зростанням інших складових).

Значний обсяг коштів на вимогу розміщених на Ностро-рахунках спричинив зростання питомої ваги доходів за коштами, розміщеними на міжбанківському ринку у процентних доходах¹ з 2,7% у 2006 році до 30,4% за шість місяців поточного року.

Решту процентних доходів формують доходи від операцій з фізичними особами (10,69% за шість місяців поточного року проти 8,99% за 2006 рік), а також процентні доходи за цінними паперами, проте частка останніх є низькою (3,29% за 2006 рік проти 3,61% за шість місяців поточного року).

Зростання комісійних доходів обумовлено, насамперед, отриманням значного обсягу комісійних доходів за операціями на валютному ринку та ринку банківських

¹ Без урахування доходів за операціями з філіями

металів (15,78 млн. грн. за шість місяців поточного року проти 2,13 млн. грн. за 2006 рік). Інші складові комісійних доходів зростали помірними темпами.

Торгівельний дохід, отриманий АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за шість місяців поточного року, на 4% перевищив торговельний дохід 2006 року та сформований, насамперед, результатом від торгівлі іноземною валютою.

Обсяг інших доходів, отриманих банком, є незначним та представлений, насамперед, результатом від продажу цінних паперів (80,66% у першому півріччі поточного року), доходу від оперативної оренди (8,29%), отриманих штрафів та неустойок (3,97%), а також повернення раніше списаних активів (2,69%).

5.5.2. Витрати

Чисті витрати АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» порівняно з 2006 роком зросли у 2,55 рази та у 2006 році склали 48,11 млн. грн. Витрати, понесені у першому півріччі поточного року склали 42,65 млн. грн., або 91% від чистих витрат 2006 року.

Слід зазначити значне зростання витрат на формування резервів у другому кварталі поточного року при майже незмінному обсязі прострочених та сумнівних кредитів. Основною причиною зростання резервів, особливо у другому та третьому кварталах було стрімке зростання портфеля кредитів клієнтам, у тому числі і з відстрочкою забезпечення.

Структуру чистих витрат у розрізі кварталів відображено на діаграмі нижче.

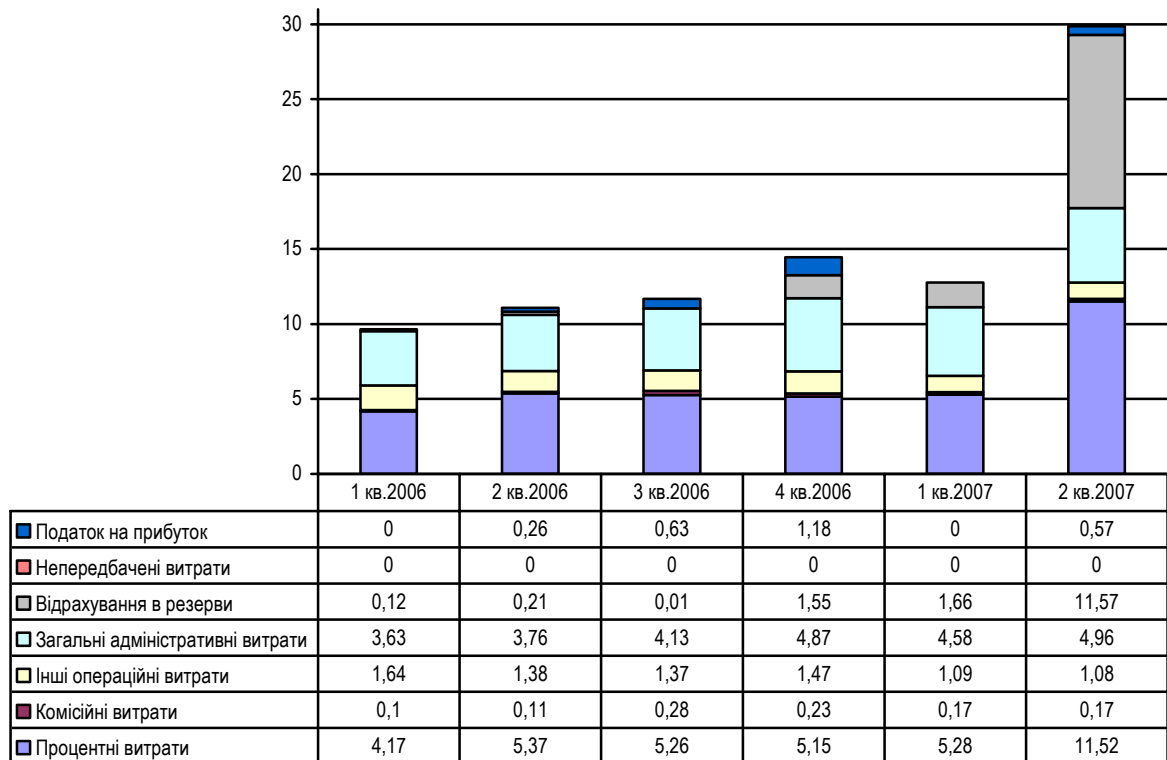


Рисунок 5.2. Структура чистих витрат АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у розрізі кварталів, млн. грн.

До зростання процентних витрат призвело значне збільшення обсягу залучених ресурсів, у тому числі коштів на рахунках суб'єктів господарювання. У структурі процентних витрат значною є питома вага витрат за коштами суб'єктів господарювання (57% за шість місяців поточного року проти 49% у 2006 році) які на 77% складаються з витрат за коштами, розміщеними на поточних рахунках. Частка інших складових витрат, зокрема, витрат за залученими коштами від інших банків та фізичних осіб знижується (27% за 6 місяців 2007 року, проти 23% за 2006 рік та 11% проти 23% відповідно).

Питома вага адміністративних витрат у загальних знижується протягом усього аналізованого періоду, та за 6 міс. 2007 року склала 21,9% (за 2006 рік – 33,96%).

Значення коефіцієнта податкового навантаження порівняно з попередніми періодами дещо знизилася, та за 6 місяців поточного року склала 1,01%.

5.5.3. Прибуток

Діяльність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є прибутковою протягом усього аналізованого періоду, проте обсяг отриманого прибутку у минулих періодах є незначним: так, чистий прибуток, отриманий АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за шість

місяців 2007 року склав 13,91 млн. грн., що у 2,6 рази перевищує чистий прибуток 2006 року та у 16 разів – прибуток 2002 року.

Банк має прийнятні показники, що характеризують ефективність його діяльності, зокрема значення коефіцієнта ефективності діяльності (331,7% за 6 міс. 2007 р. проти 137,4% за 2006 рік), чистої процентної маржі (2,53% за 6 міс. 2007 р. проти 5,64% за 2006 рік), а також рентабельності капіталу. Відношення коштів, які залишаються у розпорядженні банку¹ до його активів та капіталу 01.07.07 р. склало 3,9% та 41,0% відповідно при рентабельності активів на рівні на рівні 2,03%.

¹ Чистий прибуток + сформовані резерви

6. Аналіз виконання планових показників та стратегія розвитку банку

Загалом, запланованих фінансових показників АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» було досягнуто, а окремі з них перевиконано (Таблиця 6.1).

Таблиця 6.1. Виконання плану та заплановане зростання балансових показників

Показники	Стан виконання плану, %		Заплановане зростання (темп приросту, %)	
	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008
Готівкові кошти	296,9	195,3	118,3	29,0
Коррахунок в НБУ	94,7	125,9	42,9	30,5
Рахунки НОСТРО	907,4	2908,4	2295,8	-27,4
Кошти в інших банках	113,2	322,0	224,4	-24,5
Кредити юридичним особам	84,1	138,7	198,7	228,7
Кредити фізичним особам	155,2	124,2	66,6	78,9
Цінні папери	177,8	104,7	-26,6	-29,9
Дебіторська заборгованість	1958,3	3745,1	1900,0	-90,7
Основні засоби та Нематеріальні активи	78,9	80,5	114,7	344,6
Інші активи	394,9	180,0	418,8	188,2
Нараховані доходи	99,6	100,1	13,3	26,6
Резерви	102,0	156,1	136,3	110,4
АКТИВ	129,1	279,0	264,3	63,3
Рахунки ЛОРО	130,2	40,8	-63,7	-10,9
Кошти інших банків	69,5	167,9	57,1	2,1
Строкові кошти юридичних осіб	110,0	106,5	236,8	255,7
Строкові кошти фізичних осіб	113,8	138,6	59,4	25,5
Кошти до запитання	173,0	477,0	379,4	1,5
Цінні папери власного боргу	100,0	100,0	-	-
Кредиторська заборгованість	57,2	66,1	-35,4	-2,2
Інші пасиви	258,0	132,5	373,8	257,6
Нараховані витрати	93,7	103,1	25,0	41,5
Капітал	106,7	158,0	413,4	489,7
ПАСИВ	129,1	279,0	264,3	63,3

Так, фактичний обсяг чистих активів перевищив запланований на 0,82 млрд. грн., насамперед, за рахунок понадпланового зростання коштів на Ностро-рахунках (на 0,57 млрд. грн.) та кредитів корпоративним клієнтам (на 0,2 млрд. грн.). При цьому, обсяг портфеля цінних паперів та залишку готівкових коштів є меншим від запланованого рівня на 24 млн. грн. та 4,1 млн. грн. відповідно. Слід зазначити, що банком понадпланово сформовано 11,6 млн. грн. резервів під активні операції, що обумовлено, насамперед, значним зростанням кредитного портфеля банку.

Інформацію щодо виконання планових фінансових показників у 2006 році наведено у додатках.

Капітал банку є на 45 млн. грн. більше від запланованого рівня, а зобов'язання – на 0,78 млрд. грн., що обумовлено, насамперед, понадпланового надходження 681 млн. грн. коштів на поточні рахунки суб'єктів господарювання.

Стратегія діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» передбачає значне нарощення фінансових показників, удосконалення системи управління та подальша територіальна експансія.

До кінця 2007 року АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» заплановано зростання чистих активів до 2,2 млрд. грн. відкриття 8 відділень у містах Запоріжжя, Дніпропетровськ, Одеса, Миколаїв, Житомир, Хмельницький, Рівне та Черкаси.

Банк також планує розширення операцій з пластиковими картками, створення розгалуженої системи банкоматів по всій території України, створення власного процесінгового центру.

У четвертому кварталі запланована емісія облігацій на суму 50 млн. грн., а також дві емісії акцій на загальну суму 635 млн. грн.

Протягом двох наступних років заплановано збільшення статутного капіталу до 1 млрд. грн., розширення регіональної мережі шляхом створення відділень (філій) в усіх регіонах України, а також значне нарощення чистих активів (за цим показником АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» планує увійти до 20–25 найбільших банків України).

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності банку, його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

В.О. Шулик

Додатки

Дані балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», тис. грн.

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	4,69	5,81	20,08	21,97	11,13	13,29	36,64	31,58	27,09	29,26
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,92	0,41	40,00	15,00	30,00	15,00	0,00
Кошти в інших банках	30,61	30,90	34,67	51,16	36,90	36,59	75,64	41,32	166,48	811,21
Кредити клієнтам	89,79	111,65	132,95	199,56	209,97	242,76	250,09	250,96	289,72	497,05
Цінні папери	10,68	23,46	16,78	13,84	13,39	19,69	17,69	23,07	44,35	34,94
Довгострокові вкладення	2,04	3,31	3,82	12,31	12,75	13,45	15,86	19,76	19,92	22,49
Нараховані доходи	0,93	2,44	3,56	6,73	8,55	7,34	8,89	9,64	7,97	7,50
Резерви	-2,57	-2,97	-7,32	-12,31	-12,35	-12,58	-12,67	-14,23	-15,53	-27,09
Інші активи	5,75	2,79	1,36	1,27	3,06	4,60	6,23	4,47	5,44	8,18
Разом активів	141,91	177,39	205,90	295,44	283,81	365,14	413,37	396,58	560,43	1 383,56
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	4,75	2,81	0,87	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	59,27	63,66	53,35	44,71	55,94	99,66	62,51	58,62	58,74	123,16
Кошти суб'єктів господарювання	44,95	48,83	85,76	146,41	121,90	144,50	239,08	185,37	318,55	996,20
Кошти фізичних осіб	5,78	14,28	14,94	38,39	36,55	51,19	43,88	60,22	90,05	125,16
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,61	0,77	0,56	1,06	1,41	1,90	1,41	1,36	1,97	2,47
Інші зобов'язання	0,60	0,56	1,08	2,11	7,99	6,74	3,26	10,46	3,30	3,12
Разом зобов'язань	111,21	132,86	158,50	233,56	224,18	303,99	350,15	316,02	472,61	1 250,12
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	29,68	29,68	43,74	54,68	54,68	54,68	54,68	71,28	71,28	110,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,16	1,02	1,09	3,66	4,01	4,01	4,01	4,01	4,01	9,31
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,30	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	-0,03	6,27	0,22
Фінансовий результат поточного року	0,86	0,77	2,57	3,54	0,94	2,43	4,52	5,30	0,96	13,91
Всього власний капітал	30,70	31,47	47,40	61,88	59,63	61,15	63,22	80,55	87,82	133,45

Дані звіту про фінансові результати АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	16,91	22,57	35,89	33,91	8,45	18,80	30,18	42,31	10,56	34,18
Комісійні доходи	0,85	1,35	2,66	4,60	1,08	2,32	4,05	6,09	2,79	18,82
Результат від торговельних операцій	0,45	0,97	1,43	2,14	1,02	1,97	2,46	2,81	0,24	2,93
Інші операційні доходи	0,96	1,08	0,03	0,25	0,03	0,07	0,21	0,84	0,12	0,58
Інші доходи	0,10	0,16	0,09	0,40	0,01	0,02	0,05	0,11	0,02	0,03
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,02
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	19,26	26,14	40,11	41,31	10,60	23,18	36,96	52,18	13,75	56,56

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	7,29	11,90	17,34	10,53	4,17	9,54	14,80	19,95	5,28	16,80
Комісійні витрати	0,26	0,54	0,70	0,51	0,10	0,21	0,48	0,72	0,17	0,34
Інші операційні витрати	1,19	1,90	5,48	6,87	1,64	3,02	4,39	5,86	1,09	2,18
Загальні адміністративні витрати	6,77	10,25	7,89	12,04	3,63	7,39	11,52	16,39	4,58	9,53
Відрахування в резерви	2,49	0,55	4,84	5,65	0,12	0,34	0,35	1,90	1,66	13,23
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,40	0,22	1,30	2,16	0,00	0,26	0,89	2,06	0,00	0,57
Всього витрат	18,40	25,37	37,55	37,77	9,67	20,76	32,43	46,88	12,78	42,65

Фінансовий результат	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Фінансовий результат	0,86	0,77	2,57	3,54	0,94	2,43	4,52	5,30	0,96	13,91

Дані про стан виконання основних бюджетних показників у 2006 році», млн. грн¹.

Назва статті	План на 1 квартал	План на 2 квартали	План на 3 квартали	План на рік	Факт за рік	Виконання плану, %
ДОХОДИ						
Процентні доходи	8,52	18,61	29,48	41,06	42,31	103,0%
Кореспондентські рахунки в інших банках	0,14	0,18	0,22	0,26	0,28	109,1%
Міжбанківські кредити та депозити	0,10	0,18	0,28	0,38	0,87	232,1%
Кредити юридичним особам	7,55	16,55	26,05	36,08	35,97	99,7%
Кредити фізичним особам	0,60	1,48	2,63	4,02	3,80	94,6%
Цінні папери на продаж	0,12	0,21	0,28	0,28	1,34	478,0%
Цінні папери до погашення	0,01	0,03	0,04	0,05	0,05	100,0%
Комісійні доходи, у т.ч.:	1,15	2,43	3,72	5,16	6,09	118,1%
Розрахунково-касове обслуговування	0,68	1,41	2,18	3,01	3,12	103,7%
Кредитне обслуговування	0,07	0,19	0,28	0,38	0,36	96,7%
Операції з цінними паперами	0,08	0,17	0,25	0,33	0,45	137,6%
Операції на валютному ринку	0,32	0,67	1,02	1,44	2,13	148,2%
Результат від торгових операцій	1,03	1,56	2,26	2,94	2,81	95,6%
Інші операційні доходи	0,04	0,07	0,11	0,15	0,84	569,9%
Інші доходи	0,00	0,03	0,03	0,06	0,11	202,6%
Разом доходи	10,73	22,70	35,60	49,37	52,18	105,7%
ВИТРАТИ						
Процентні витрати	4,10	8,93	13,33	16,95	19,95	117,7%
Кореспондентські рахунки в інших банках	0,00	0,01	0,01	0,02	0,25	1330,5%
Міжбанківські кредити та депозити	0,67	1,42	2,07	2,47	4,33	175,1%
Кошти юридичних осіб до запитання	1,36	2,65	3,33	3,39	5,73	169,4%
Строкові кошти юридичних осіб	1,11	2,54	4,13	5,73	5,15	90,0%
Кошти фізичних осіб до запитання	0,02	0,04	0,06	0,06	0,14	234,4%
Строкові кошти фізичних осіб	0,93	2,28	3,73	5,29	4,35	82,2%
Комісійні витрати, у т.ч.	0,10	0,21	0,33	0,44	0,72	162,7%
Розрахунково-касове обслуговування	0,08	0,16	0,24	0,32	0,34	106,1%
Інші операційні витрати	1,63	3,18	4,46	5,67	5,86	103,4%
Загальні адміністративні витрати у т.ч.	3,70	7,76	11,82	16,01	16,35	102,1%
Утримання персоналу	1,93	4,07	6,33	8,73	8,81	101,0%
Амортизація	0,41	0,92	1,42	1,97	1,97	100,3%
Відрахування в резерви, у т.ч.:	0,27	0,96	1,69	2,43	1,90	78,2%
Операції з банками	0,03	0,05	0,08	0,10	-0,02	-20,0%
Кредити клієнтам	0,24	0,89	1,59	2,29	1,95	85,1%
Операції з цінними паперами	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,19	0,0%
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%
Податок на прибуток	0,00	0,26	0,56	1,16	1,65	142,1%
Відстрочений податок на прибуток	0,00	0,00	0,00	0,50	0,41	81,8%
Разом витрати	9,80	21,31	32,19	43,17	46,88	108,6%
Фінансовий результат	0,92	1,38	3,41	6,20	5,30	85,4%

¹ За даними банку