

Рейтинговий звіт ENGR 001-001

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АБ «Енергобанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	18.09.2007 р.

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «Енергобанк» за 2002 - 2006 роки та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у 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 за Національною рейтинговою шкалою АБ «Енергобанк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	18.09.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники АБ «Енергобанк»

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.	252,93	292,77	310,91	432,30	438,27	398,63	446,74	497,38	530,79	614,94
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	147,20	201,39	166,24	269,30	266,99	268,36	297,54	344,41	328,78	489,20
Кошти клієнтів, млн. грн.	215,64	249,14	261,69	353,07	343,67	286,76	336,99	388,25	412,05	460,70
Власний капітал, млн. грн.	27,91	35,50	39,47	44,58	45,04	45,20	81,43	86,97	88,86	89,29
Доходи, млн. грн.	45,34	47,28	39,61	45,64	14,68	28,70	43,03	70,57	17,27	36,83
Витрати, млн. грн.	62,38	45,49	44,90	43,25	14,23	27,92	41,03	67,93	15,38	34,51
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	-17,03	1,15	-5,31	2,42	0,46	0,78	2,01	6,66	2,06	2,74
Чистий прибуток, млн. грн.	-17,04	1,79	-5,29	2,39	0,46	0,78	2,00	2,64	1,88	2,32
Доходність активів (ROA) ¹ , %	-	0,61	-	0,55	-	-	-	0,53	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	-	5,04	-	5,37	-	-	-	3,03	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Наявність підтримки з боку основного власника, а саме ЗАТ «Національна резервна корпорація» (м. Москва, Російська Федерація), до складу якої входять близько 100 компаній.
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку, перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля та ресурсної бази банку за основними контрагентами (станом на 01.07.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає близько 50% клієнтського кредитного портфеля, а кошти 20 найбільших кредиторів формують більш ніж 45% зобов'язань Банку).
- Невисокі показники ефективності діяльності банку протягом останніх років (за 2006 рік показник доходності активів (ROA) склав 0,65%, доходність власного капіталу (ROE) - 4,33%).
- Ризики втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	9
2. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	10
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	10
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	10
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	13
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	13
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	13
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	13
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	14
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	14
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	16
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	16
3.3. КАПІТАЛ.....	17
3.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	18
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	19
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	21
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	21
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	21
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	21
4.1.3. <i>Операції з пов'язаними сторонами</i>	21
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	22
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	22
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	23
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	25
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	27
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	27
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	28
5.2.1. <i>Капітал</i>	28
5.2.2. <i>Зобов'язання</i>	30
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	32
5.3.1. <i>Активи</i>	32
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	37
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	38
5.5.1. <i>Доходи</i>	38
5.5.2. <i>Витрати</i>	40
5.5.3. <i>Прибуток</i>	41
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	42
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2007 - 2009 РОКИ	43
ВИСНОВОК	44

ДОДАТКИ.....	45
Додаток до Рейтингового звіту №1	46
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	47
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	48
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	49

Резюме

Акціонерний Банк «Енергобанк» створений 31 жовтня 1991 року як галузевий Банк енергетичної промисловості у формі товариства з обмеженою відповідальністю та у 1993 році був реорганізований у відкрите акціонерне товариство. 27 червня 2006 року Національним банком України зареєстровано нову редакцію статуту Акціонерного банку «Енергобанк» у зв'язку з набуттям банком статусу Банку з іноземним капіталом та збільшенням статутного капіталу.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк відноситься до IV групи банків та займає 85 місце серед 173 банківських установ. У 2006 році зайняв 55 місце в рейтингу ПФТС серед більш ніж 300 торговців.

АБ «Енергобанк» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, перевезення валютних цінностей та інкасації, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 69,45 млн. грн. Істотну участь у статутному капіталі Банку має ЗАТ «Національна резервна корпорація» (м. Москва, Російська Федерація), якому належить 90,8200% акцій. 25 квітня 2007 року Загальні збори акціонерів АБ «Енергобанк» прийняли рішення про проведення 9 емісії простих іменних акцій на загальну суму 100,0 млн. грн. з метою збільшення статутного капіталу банку до 169,45 млн. грн. Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

АБ «Енергобанк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 8 філіями та 31 відділенням у 9 областях України. В планах Банку на друге півріччя 2007 року та на 2008 рік бути представленим ще в 7 областях України та АР Крим, а також розширити мережу у Донецькій та Черкаській областях.

Банк є асоціативним членом міжнародної платіжної системи Visa International та активно розвиває картковий бізнес, обслуговує значну кількість зарплатних проектів, але поступається банкам-лідерам роздрібною бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів. У II півріччі 2007 року планується ввести в дію власний процесинговий центр.

Протягом аналізованого періоду АБ «Енергобанк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ.

Власний капітал АБ «Енергобанк» станом на 01.07.2007 р. складає 89,29 млн. грн. та протягом аналізованого періоду зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів. Внаслідок того, що

Банк мав від'ємні значення фінансових результатів за 2002 та 2004 роки, капітал банку зменшують збитки минулих років.

Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, що майже порівну складаються із строкових коштів та залишків на поточних рахунках. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності помірна. 10 найбільших клієнтських депозитів (102,69 млн. грн.) у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 43,93%, 20 найбільших кредиторів Банку (244,21 млн. грн.) у зобов'язаннях – 46,46%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Питома вага інших складових у чистих активах АБ «Енергобанк» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі.

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів юридичних осіб, а його обсяг за 2006 рік збільшився на 66,64%. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – довгострокові. Кредитний портфель добре диверсифікований за видами економічної діяльності та видами забезпечення, має концентрації за окремими позичальниками.

Якість кредитного портфеля Банку задовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає майже 4%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 86,82%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 14,31 млн. грн. (3,13% клієнтського кредитного портфеля).

Портфель цінних паперів, який складається з інвестиційних сертифікатів, акцій, облігацій та векселів у портфелі банку на продаж, добре диверсифікований за галузями. Переважно Банк виконує дилерські операції, хоча обсяг брокерських операцій також є значним.

Активи та пасиви АБ «Енергобанк» добре збалансовані за строками до погашення. Ліквідність АБ «Енергобанк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

Рентабельність активів у 2006 році склала 0,65%, рентабельність капіталу – 4,33%.

За аналізований період за результатами перевірок контролюючими органами до Банку застосовувались штрафні санкції, суми яких не мали суттєвого впливу на діяльність банку.

Стратегія розвитку АБ «Енергобанк» передбачає зростання обсягу активів та власного капіталу, розвиток регіональної мережі та клієнтської бази, покращення якості обслуговування клієнтів та розширення спектра послуг при зростанні ефективності діяльності.

1. Загальна інформація про банк

Акціонерний Банк «Енергобанк» (далі - Банк) створений 31 жовтня 1991 року як галузевий Банк енергетичної промисловості у формі товариства з обмеженою відповідальністю. З метою підвищення ефективності діяльності Банку, згідно з протоколом №1 від 21.12.1993 р., засновниками Банку було прийнято рішення про його реорганізацію з галузевого у відкрите акціонерне товариство.

Загальні збори акціонерів 9 грудня 2005 року (протокол №15) прийняли рішення про перетворення Акціонерного банку «Енергобанк» у Банк з участю іноземного капіталу та затвердження нової редакції Статуту Банку. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 4 січня 2006 року №3 Акціонерному банку «Енергобанк» був наданий попередній дозвіл на набуття статусу Банку з іноземним капіталом. 27 червня 2006 року Національним банком України зареєстровано нову редакцію статуту Акціонерного банку «Енергобанк» у зв'язку з набуттям банком статусу Банку з іноземним капіталом та збільшенням статутного капіталу.

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Лютеранська, 9/9.

Банк є членом Асоціації Українських банків, Київського банківського Союзу, Української фондової біржі, Позабіржової Фондової Торговельної системи, Міжнародних систем платежів S.W.I.F.T. та REUTERS, Міжнародного трейд-клубу, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Міжнародної платіжної системи Visa International, міжнародної системи грошових переказів Western Union.

АБ «Енергобанк» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, перевезення валютних цінностей та інкасації, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях і дозволах, а саме:

- Ліцензії Національного банку України №46 від 17.12.2001 р. на право здійснення банківських операцій;
- Дозволу №46-1 від 17.12.2001 р. на право здійснення операцій;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АБ №113147 від 19.10.2004 р. на здійснення діяльності з випуску та обігу цінних паперів та депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Строк дії ліцензії – до 19.10.2007 р.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 85 місце серед 173 банківських установ. У 2006 році зайняв 55 місце в рейтингу ПФТС серед більш ніж 300 торговців.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління у Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада банку та Правління банку. Повноваження органів управління регламентовано Статутом банку, а також внутрішніми положеннями.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит банку.

Вищий орган управління Банку - Загальні збори акціонерів.

Спостережна рада банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів між Загальними зборами акціонерів і здійснює наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління банку. Спостережна рада банку здійснює загальне керівництво та визначає стратегію і політику Банку і складається з 7 членів, обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів банку або їх представників строком на 3 роки.

Правління банку є виконавчим органом Банку, який здійснює оперативне управління поточною діяльністю. Правління банку складається з 7 членів, призначених на засіданні Ради Банку. Члени Правління Банку обираються терміном на 3 роки та можуть бути переобраними на нові терміни. Правління банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам акціонерів банку та Спостережній Раді банку, організовує виконання їх рішень.

2.2. Управління ризиками

Основа успішної діяльності банку – визначення прийнятного рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками в АБ «Енергобанк» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками АБ «Енергобанк»:

- Спостережна рада банку;
- Правління банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Управління ризик-менеджменту;

- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

Спостережна Рада банку у межах своїх функціональних обов'язків та в межах виконання завдань, покладених на неї Зборами акціонерів визначає загальну стратегію управління ризиками.

Правління банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками – створює постійно діючі комітети та делегує їм окремі повноваження щодо ризик-менеджменту.

Комітет з управління активами та пасивами у межах наданих йому повноважень визначає оптимальну структуру балансу та контролює її дотримання, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів. Рішення Комітету з управління активами та пасивами підлягають обов'язковому погодженню Головою Правління банку.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо поточної кредитно-інвестиційної діяльності та здійснює контроль та моніторинг за кредитними ризиками, пов'язаними з окремими клієнтами Банку та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет у межах наданих йому повноважень аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань оперативних доходів.

Управління ризик-менеджменту забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк, або які можуть згодом з'явитися в його діяльності.

Внутрішня нормативна база Банку щодо управління ризиками складається із Політики управління ризиками, положень про управління ризиками та методик оцінки ризиків.

Управління процентним ризиком полягає в створенні оптимальної схеми розміщення платних пасивів у доходні активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, споріднених та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів.

Ліміт повноважень Кредитного комітету встановлено у розмірі еквівалентному 2 000 000,0 дол. США. Рішення Кредитного комітету підлягають обов'язковому погодженню Головою Правління банку. Кредити, сума яких перевищує зазначену суму, а рішення Кредитного комітету щодо їх надання, погоджено Головою Правління Банку, підлягають затвердженню Головою Спостережної Ради Банку.

Кредитним комісіям філій Банку Кредитний комітет надає ліміти повноважень самостійного прийняття рішень, які переглядаються щоквартально.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та належного контролю над проведенням торговельних валютних операцій. Система лімітів, що регулює рівень валютного ризику Банку, поділяється на зовнішні ліміти та обмеження, встановлені НБУ, та внутрішні ліміти та обмеження, встановлені КУАП.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує тривірневу систему: стратегічне управління на етапі створення Бізнес-плану у вигляді планових обсягів і структури активів і зобов'язань; тактичне управління шляхом встановлення вимог та обмежень окремим підрозділам Комітетом з управління активами і пасивами та оперативне управління, яке полягає у приведенні у відповідність вихідних та вхідних грошових потоків і здійснюється Казначейством на щоденній основі.

Система управління ризиками, створена в банку, забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях і спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості банку, його надійності та платоспроможності.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

- сприятлива зовнішня кон'юнктура та високі темпи зростання промислового виробництва, насамперед, за рахунок його зростання в металургії та машинобудуванні;
- зростання обсягів надходжень прямих іноземних інвестицій в Україну;
- збереження високого рівня приватного споживання, яке стимулювалося зростаючими реальними наявними доходами населення за низького рівня зареєстрованого безробіття (2,3% за 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.

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня – червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки³, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих в 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 установ⁴.

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.).

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 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 фонування 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.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно,

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 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%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

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

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 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 активів⁵ банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

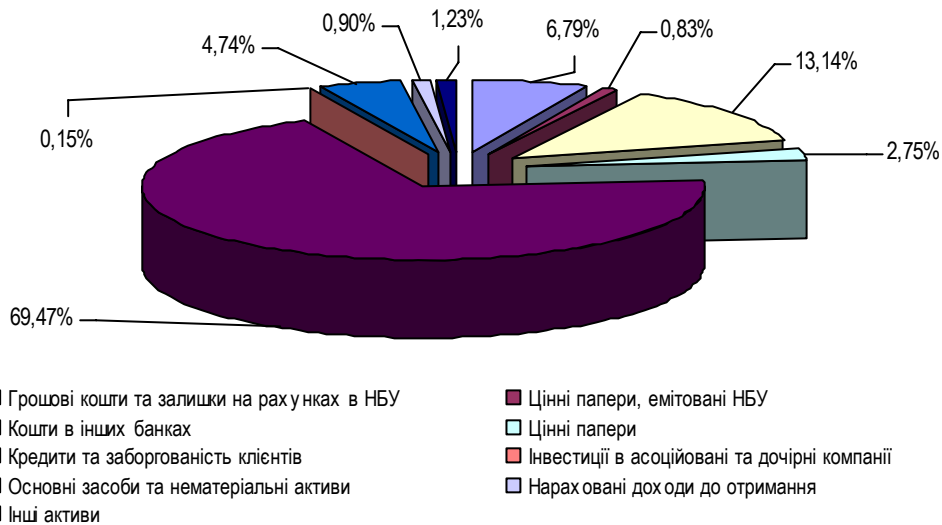


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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.), 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.⁶

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 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

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на Рисунку 3.2.

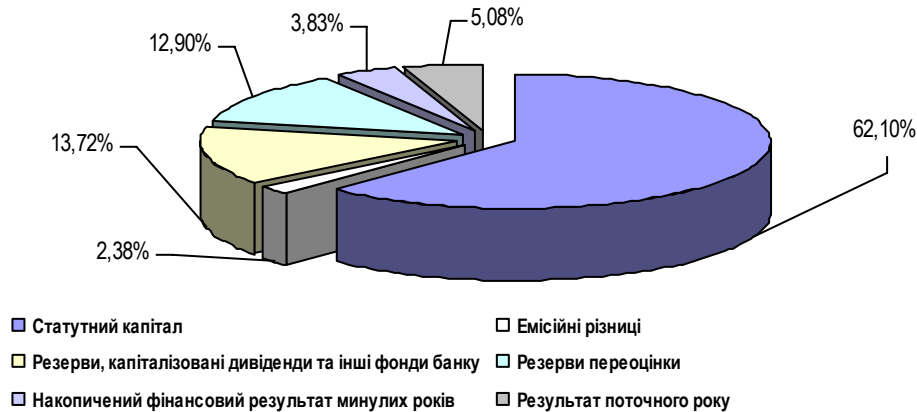


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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).

3.4. 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 Рисунку 3.3.

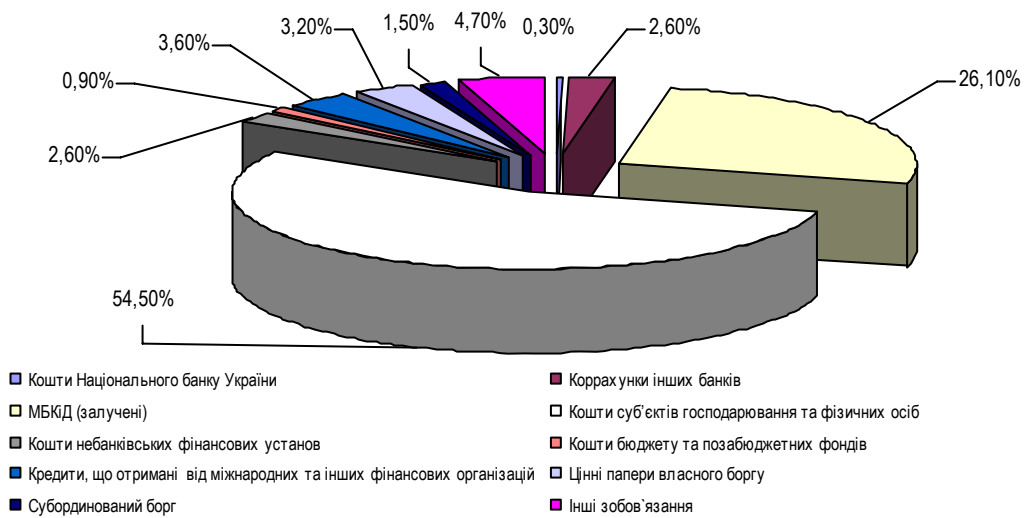


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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.

3.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁷ 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.

⁷ 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 наданої інформації, протягом 2002–2006 років та I півріччя 2007 року до АБ «Енергобанк» подано 3 позови немайнового характеру від юридичних осіб, за якими було винесено рішення на користь банку.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін. Деякі позови судом задоволено, виконується процедура стягнення заборгованості, за деякими позовами розгляд справ у суді триває.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним фондом, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фондом загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття та податковою адміністрацією здійснювались перевірки діяльності АБ «Енергобанк». За результатами перевірки Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності у 2004-2005 роках виявлено порушення, Банк сплатив штраф у сумі 2,98 тис. грн. За результатами перевірки податковою адміністрацією виявлено порушення, що призвело до сплати штрафу у сумі 6,05 тис. грн., податкового зобов'язання у сумі 3,01 тис. грн. та адміністративного штрафу у сумі 0,34 тис. грн.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 січня 2007 року складала 759 тис. грн., проти 1064 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року.

Прострочена заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, відсутня.

Залучені строкові депозити від пов'язаних осіб у депозитному портфелі станом на 1 січня 2007 року склали 8255 тис. грн., проти 11604 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року.

Інформацію щодо відсоткових ставок за операціями з пов'язаними особами наведено в Таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	2006 рік	2005 рік
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	18,28	19,56
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	14,97	14,10
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	13,16	13,14
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	12,45	13,06

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами застосовувались звичайні відсоткові ставки, що діяли на той час.

4.2. Відносини власності

Засновниками Банку були: Міністерство енергетики та електрифікації України, Міністерство фінансів України, Акціонерне товариство «Київенергоремонт», Виробниче об'єднання «Укренергоконструкція».

Протягом аналізованого періоду в АБ «Енергобанк» відбувалися зміни у складі акціонерів. Станом на 1 липня 2007 року акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи-резиденти, в т.ч. державні підприємства, а також юридична особа-нерезидент.

Починаючи з листопада 2006 року, істотну участь у статутному капіталі Банку має ЗАТ «Національна резервна корпорація» (м. Москва, Російська Федерація), якому належить 90,8200% акцій.

За наданою інформацією, АБ «Енергобанк» протягом 2007 року не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує брати участь у спільних проектах з іншими банками та промисловими групами.

4.3. Регіональна мережа

АБ «Енергобанк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 8 філіями та 31 відділенням у 9 областях України. Банк почав розвивати мережу філій у 1995 році. Протягом 1995 - 1998 років Банк динамічно сформував існуючу зараз мережу філій, а починаючи з 2000 року, розпочав формування мережі відділень. У планах Банку на друге півріччя 2007 року та на 2008 рік бути представленим ще в 7 областях України та АР Крим, а також розширити мережу у Донецькій та Черкаській областях. Загалом, планується відкрити 12 структурних підрозділів, у т.ч. 7 у 2007 році та 5 у 2008 році.

Інформацію про регіональну мережу Банку та план щодо її розширення у поточному році наведено у Таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Регіональна мережа АБ «Енергобанк»

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		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Київська	-	8	-	11	-	11	-	11	-	11	-	11	-	11
Вінницька	1	6	1	6	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7
Житомирська	1	2	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3
Запорізька	1	1	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Донецька	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	3	4
Луганська	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Черкаська	1	2	1	3	1	4	1	4	1	4	1	4	1	5
Миколаївська	1	-	1	2	1	2	1	2	1	2	1	-	1	-
Чернівецька	1	-	1	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Ів.-Франківська	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одеська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Львівська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Ужгородська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
АР Крим	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Харківська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Всього:	10	24	9	30	8	33	8	33	8	33	8	31	14	32

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом аналізованого періоду у зв'язку з низькою рентабельністю було закрито філію у м. Івано-Франківськ, відділення у м. Запоріжжя та 2 відділення у м. Миколаїв, а філію у м. Чернівці реорганізовано у відділення.

4.4. Клієнтська база

АБ «Енергобанк» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб.

Банк проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

Кількість клієнтів юридичних осіб протягом аналізованого періоду зростає більш ніж у 3 рази.

Інформацію щодо клієнтської бази за юридичними особами наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів–юридичних осіб АБ «Енергобанк»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	409	1778	2148	2878	2869	3163	4500
<i>темп приросту, %</i>	-	334,7	20,8	34,0	-0,3	10,2	42,3
Вкладники	10	13	14	19	20	23	30
<i>темп приросту, %</i>	-	30,0	7,7	35,7	5,3	15,0	30,4
Власники поточних рахунків	1099	1342	1471	1588	1713	1778	1970
<i>темп приросту, %</i>	-	22,1	9,6	7,9	7,9	3,8	10,8
Зарплатні проекти	94	235	296	344	457	497	575
<i>темп приросту, %</i>	-	150,0	25,9	16,2	32,8	8,8	15,7
Клієнти за операціями з цінними паперами	88	60	77	75	75	68	80
<i>темп приросту, %</i>	-	-31,8	28,3	-2,6	-	-9,3	17,6
Всього клієнтів	1700	3428	4006	5646	5577	5539	7155

Протягом аналізованого періоду найдинамічніше зростала кількість позичальників юридичних осіб (більше ніж у 7,7 рази), та клієнтів, що обслуговуються за зарплатними проектами (більше ніж у 5,2 рази). Кількість вкладників за депозитними програмами зросла у 2,3 рази, власників поточних рахунків у 1,6 рази, а кількість клієнтів за операціями з цінними паперами незначно зменшилась.

Клієнтська база фізичних осіб розвивалася менш динамічно. Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів–фізичних осіб АБ «Енергобанк»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	0	4349	4886	1700	1694	2010	2300
<i>темп приросту, %</i>	-	-	12,3	-65,2	-0,4	18,7	14,4
Вкладники	2867	3126	2346	3067	2900	2920	3200
<i>темп приросту, %</i>	-	9,0	-25,0	30,7	-5,4	0,7	9,6
Власники поточних рахунків	19983	29421	33969	38825	47816	53013	55000
<i>темп приросту, %</i>	-	47,2	15,5	14,3	23,2	10,9	3,7
Клієнти за операціями з цінними паперами	70	16	63	73	76	80	85
<i>темп приросту, %</i>	-	-77,1	293,8	15,9	4,1	5,3	6,3
Всього клієнтів	22920	36912	41264	48612	52504	52043	60585

Як видно із таблиці, незначно зросла кількість клієнтів за операціями з цінними паперами. Зниження кількості вкладників за строковими депозитами у 2004 році в основному обумовлено загальними тенденціями поведінки клієнтів у період

проведення виборчої кампанії Президента України 2004 року. Кількість вкладників за друге півріччя року зменшилася на 780 осіб. Але протягом наступного, 2005 року, показник кількості вкладників був майже відновлений. У 2006 році зменшення кількості вкладників за депозитними програмами відбулося через зміну умов депозитних програм, а саме – за незначними сумами депозитів було встановлено відсоткові ставки, нижчі ринкових. Кількість власників поточних рахунків постійно зростає як наслідок залучення юридичних осіб на обслуговування по зарплатних проєктах. Різке зменшення кількості позичальників у 2005 році (майже втричі) обумовлене закінченням строку дії договорів за однією з програм.

У I півріччі 2007 року Банк провів ревізію з метою виявлення клієнтів, які не вели діяльності та закрити 499 недіючих рахунків.

4.5. Платіжні картки

АБ «Енергобанк» є асоціативним членом міжнародної платіжної системи Visa International. Випуск карток розпочався у 1999 році, активніше розвивати картковий бізнес Банк став дещо пізніше (приріст дебетних карток у 2003 році склав 89,5%).

Партнерами Банку в картковому бізнесі виступають такі банки: ВАТ «Укресімбанк», АКБ «Старокиївський», ЗАТ «Банк Петрокомерц - Україна», АБ «Експрес-Банк», ТОВ КБ «Експобанк», АКБ «Імексбанк», АКБ «Трансбанк», ЗАТ «БАНК - НРБ», ТОВ «Фортуна-банк», ВАТ «Мегабанк», ЗАТ АКБ «Львів».

Інформацію про стан карткового бізнесу АБ «Енергобанк» наведено у Таблиці 4.5. та Таблиці 4.6.

Таблиця 4.5. Кількість платіжних карток у обігу АБ «Енергобанк», (шт.)

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		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa Electron	8460	-	16184	8861	16258	8960	19739	10023	24148	3427	24167	2213	-	-
Standard/Classic	152	-	154	-	153	-	141	-	152	332	155	292	-	-
Gold	24	-	31	-	35	-	41	-	46	78	104	87	-	-
Всього	8636	-	16369	8861	16446	8960	19921	10023	24346	3837	24426	2592	28000	4500
Темп приросту, %	-	--	89,5	-	0,5	1,1	21,1	11,9	22,2	-61,7	0,3	-32,4	14,6	73,6

Крім карток міжнародної платіжної системи Visa International, Банк, починаючи з 1996 року, емітує та обслуговує локальні картки (картки, що обслуговуються виключно в мережі АБ «Енергобанк»). Їх кількість станом на 1 липня 2007 року складає 7,3 тис. шт. Надалі випуск локальних карток буде припинено.

Зменшення кількості Кт карток обумовлене закінченням строку їх дії по зарплатних проектах. Обслуговування клієнтів по зарплатних проектах Банк розпочав з 1996 року, станом на 1 липня 2007 року реалізовано 497 зарплатних проекти, які включають майже 75% клієнтів карткового бізнесу.

Таблиця 4.6. Динаміка зарплатних проектів АБ «Енергобанк»

Назва показника	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	94	235	296	344	457	497	575
Кількість карток за зарплатними проектами	2995	6113	10672	19526	22288	25601	29400

Зростання кількості клієнтів підтримується впровадженням нових банківських продуктів з використанням платіжних карток («Кредит 7000», «Кредит 7000 +» та «Кредит Універсал»), а також розвитком інфраструктури обслуговування карткового бізнесу АБ «Енергобанк».

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу представлено в Таблиці 4.7.

Таблиця 4.7. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «Енергобанк», (одиниць)

Назва	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	21	26	26	27	41	42	55
Пункти видачі готівки	14	21	22	26	28	29	35

У жовтні місяці 2005 року з метою покращення роботи процесингового центру Банку було підписано угоду про придбання ПЗ "SmartVista" розробки Російської Федерації, за допомогою якого Банк матиме можливість самостійної авторизації емітованих карток. Процесинговий центр планується ввести в дію у другому півріччі 2007 року.

АБ «Енергобанк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 8 філіями та 31 відділенням у 9 областях України. В планах Банку на друге півріччя 2007 року та на 2008 рік бути представленим ще в 7 областях України та АР Крим, а також розширити мережу у Донецькій та Черкаській областях. Розширення мережі сприяло збільшенню кількості клієнтів. У I півріччі 2007 року Банк провів ревізію з метою виявлення клієнтів, які не вели діяльності та закрити 499 недіючих рахунків. Банк є асоціативним членом міжнародної платіжної системи Visa International та активно розвиває картковий бізнес, обслуговує 497 зарплатних проектів, але значно поступається банкам-лідерам роздрібного бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів. У другому півріччі 2007 року планується ввести в дію власний процесинговий центр.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у Таблиці 5.1.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07	На 01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	55,20	54,27	53,49	87,06	88,62	84,85	95,26
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	16,57	15,88	15,19	23,84	23,05	20,09	17,51
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	6,70	6,67	7,18	15,72	15,28	12,22	14,18
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	47,75	45,63	51,93	36,79	40,89	81,51	37,48
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	61,39	74,30	77,42	71,19	69,81	76,81	70,72
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	41,12	45,92	35,33	41,75	42,67	49,73	23,08
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,13	23,43	23,67	24,48	24,25	24,61	23,09
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	314,71	321,02	304,48	125,32	237,89	239,37	326,95
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,56	0,50	1,34	0,49	0,16	0,29	4,36
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	1,76	9,80	3,68	2,01	1,11	1,23	5,72
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	7,94	7,41	7,47	4,52	0,01	7,16	6,80
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	55,95	52,39	49,59	30,52	2,21	8,68	8,24
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	10,3806	5,7684	14,7881	13,8508	12,9606	13,5531	13,5764
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	10,1518	5,2775	13,5579	13,6720	12,8986	13,2902	13,4871
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,2241	0,5224	1,2300	0,1997	0,0983	0,2802	0,1087

Протягом аналізованого періоду АБ «Енергобанк» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал Банку станом на 1 липня поточного року становить 95,26 млн. грн., у т.ч. капітал I рівня 70,62 млн. грн. (або 74,13%). З метою підвищення рівня капіталізації АБ «Енергобанк» у 2006 році вдвічі збільшив статутний капітал, який станом на 01.07.2007 р. складає 69,45 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації складає 72,91%.

⁸ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Капітал II рівня 24,64 млн. грн. складається з коштів, залучених на умовах субординованого боргу (9,22 млн. грн.), результату переоцінки основних засобів (12,71 млн. грн.), резерву під стандартну заборгованість (0,43 млн. грн.) та розрахункового прибутку поточного року (2,28 млн. грн.). Субординований борг залучено від 3 юридичних осіб загалом у сумі 10,7 млн. грн. Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків надала дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу. Станом на 1 липня поточного року його питома вага в регулятивному капіталі Банку складає 9,68%.

25 квітня 2007 року Загальні збори акціонерів АБ «Енергобанк» прийняли рішення про проведення 9 емісії простих іменних акцій на загальну суму 100,0 млн. грн. з метою збільшення статутного капіталу банку до 169,45 млн. грн. Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Значення нормативів адекватності основного та регулятивного капіталу, миттєвої та поточної ліквідності значно перевищують нормативні. Значення нормативу короткострокової ліквідності у другому кварталі 2007 року знизилось до 23%.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента підтримується на рівні понад 23%, а нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, зросло у червні місяці поточного року та станом на 01.07.2007 р. складає 4,36% (при нормативному значенні не більше 5%).

Значно нижчі допустимих значень показники Н8, Н10 - Н13.

Протягом аналізованого періоду АБ «Енергобанк» не порушував нормативів, встановлених НБУ. У II кварталі поточного року дещо погіршилась короткострокова ліквідність та зріс ризик на одного інсайдера, але значення зазначених показників перебувають в межах нормативних. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента підтримується на рівні понад 23%.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал АБ «Енергобанк» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс у 3,20 рази та станом на 01.07.2007 р. складає 89,29 млн. грн. У той же час статутний капітал банку зріс у 2,63 рази, але його питома вага у власному капіталі зменшилась на 16,95 відсоткових пункти та склала 77,78% (проти 94,73% станом на 1 січня 2003 року).

Структуру власного капіталу АБ «Енергобанк» наведено у Таблиці 5.2.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу АБ «Енергобанк», 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	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	26,44	26,44	34,45	34,45	34,45	34,45	69,45	69,45	69,45	69,45	2,02	2,63
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	6,24	6,24	8,03	8,03	8,03	10,43	10,43	10,43	10,43	10,56	1,30	1,69
Результат минулих років	7,90	-9,14	-9,14	-14,46	-12,07	-14,46	-14,46	-10,91	-8,27	-8,41	0,75	-1,06
Результати переоцінки	4,37	10,16	11,43	14,17	14,17	14,01	14,01	15,37	15,37	15,37	1,08	3,52
Фінансовий результат поточного року	-17,04	1,79	-5,29	2,39	0,46	0,78	2,00	2,64	1,88	2,32	1,10	-0,14
Власний капітал	27,91	35,50	39,47	44,58	45,04	45,20	81,43	86,97	88,86	89,29	1,95	3,20

У результаті проведеної Банком у 2006 році емісії власних акцій статутний капітал збільшився у 2,02 рази та станом на 1 липня 2007 року складає 69,45 млн. грн. Планується збільшити статутний капітал до 169,45 млн. грн.

11,82% власного капіталу АБ «Енергобанк» складає резервний фонд (10,56 млн. грн.), до якого було спрямовано прибутки, отримані за результатами діяльності 2003 та 2005 років у сумі 1,79 млн. грн. та 2,39 млн. грн. відповідно, а також 5% прибутку, отриманого у 2006 році (0,13 млн. грн.).

Внаслідок того, що Банк мав від'ємні значення фінансових результатів за 2002 та 2004 роки (17,04 млн. грн. та 5,29 млн. грн. відповідно) в результаті формування резервів на відшкодування можливих втрат (20,85 млн. грн. у 2002 році та 7,08 млн. грн. у 2004 році), станом на 1 липня поточного року на 8,41 млн. грн. капітал банку зменшують збитки минулих років. На покриття збитків минулих років згідно рішення Загальних Зборів акціонерів від 26.05.2006 р. спрямовано прибутки минулих років у сумі 9,60 млн. грн. та згідно з рішенням Загальних Зборів акціонерів від 25.05.2007 р. спрямовано 95% прибутку, отриманого у 2006 році (2,50 млн. грн.).

Результат переоцінки основних засобів станом на 1 липня поточного року (15,37 млн. грн.) складає 17,21% власного капіталу.

Власний капітал АБ «Енергобанк» станом на 01.07.2007 р. складає 89,29 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів. Внаслідок того, що Банк мав від'ємні значення фінансових результатів за 2002 та 2004 роки, капітал банку зменшують збитки минулих років. Заплановане збільшення статутного капіталу на 100,00 млн. грн. позитивно вплине на можливості Банку щодо його подальшого розвитку.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «Енергобанк» збільшилися, порівняно з початком 2003 року на 300,63 млн. грн. (в 2,34 рази) та станом на 01.07.2007 р. складають 525,65 млн. грн.

Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань АБ «Енергобанк», 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	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	1,23	0,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	0,00	0,01	10,16	0,06	15,07	0,01	0,01	4,67	39,39	0,00	151631,08
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти юридичних осіб	124,13	151,55	184,81	216,81	224,57	169,18	223,12	264,84	277,45	309,32	1,22	2,49
Кошти фізичних осіб	91,51	97,58	76,88	136,27	119,11	117,58	113,88	123,41	134,60	151,38	0,91	1,65
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	8,16	7,65	9,73	24,48	49,49	51,60	28,31	22,15	25,21	25,56	0,90	3,13
Разом зобов'язання	225,02	257,27	271,43	387,72	393,23	353,43	365,31	410,41	441,93	525,65	1,06	2,34

Станом на 1 липня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти юридичних осіб – 309,32 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях – 58,85%), кошти фізичних осіб – 151,38 млн. грн. (28,80%) та кошти банків – 39,39 млн. грн. (7,49%).

Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку 4,86%, складаються із субординованого боргу (10,70 млн. грн.), розрахунків за податками та обов'язковими платежами (8,50 млн. грн.), нарахованих витрат (3,65 млн. грн.), кредиторської заборгованості (2,52 млн. грн.).

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 липня 2007 року майже порівну складається із строкових коштів (50,74%) та коштів до запитання (49,26%). Протягом аналізованого періоду зростали середньозважені залишки на поточних рахунках як юридичних, так і фізичних осіб. Слід зазначити, що спостерігається різке коливання залишків коштів на поточних рахунках клієнтів.

Протягом аналізованого періоду питома вага коштів до запитання підтримувалась на досить високому рівні – в межах від 37,28% до 67,95%.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня, при цьому банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США.

Структуру клієнтських коштів АБ «Енергобанк» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів АБ «Енергобанк», 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	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	124,13	151,55	184,81	136,27	119,11	117,58	113,88	123,41	134,60	151,38	0,91	1,22
до запитання	98,33	118,96	158,81	59,36	28,41	22,91	24,37	26,74	23,38	35,62	0,45	0,36
строкові	25,80	32,59	26,00	76,91	90,70	94,67	89,51	96,67	111,22	115,76	1,26	4,49
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	91,51	97,58	76,88	216,81	224,57	169,18	223,12	264,84	277,45	309,32	1,22	3,38
до запитання	12,42	13,29	19,00	159,28	171,24	104,19	158,61	146,39	130,25	191,32	0,92	15,41
строкові	79,09	84,30	57,88	57,53	53,32	64,98	64,51	118,45	147,20	118,00	2,06	1,49
Всього коштів клієнтів	215,64	249,14	261,69	353,07	343,67	286,76	336,99	388,25	412,05	460,70	1,10	2,14

Залежності Банк від коштів фізичних осіб не має (питома вага станом на 1 липня 2007 року у клієнтському портфелі залучених коштів складає 32,86%).

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності добра. Станом на 1 липня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 24,17%. Питома вага коштів підприємств торгівлі – 14,67%, підприємств переробної промисловості – 13,54% (переважно підприємства, що займаються виробництвом неметалевої мінеральної продукції та підприємства хімічного виробництва), підприємств транспорту та зв'язку – 11,47%, підприємств сільського господарства – 10,40%, сфери будівництва – 10,74%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.07.2007 р. слід зазначити таке: 10 найбільших клієнтських депозитів (102,69 млн. грн.) в депозитному портфелі складають 43,93%, 20 найбільших кредиторів Банку (244,21 млн. грн.) в зобов'язаннях – 46,46%.

Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, що майже порівну складаються із строкових коштів та залишків на поточних рахунках. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності помірна. 10 найбільших клієнтських депозитів (102,69 млн. грн.) в депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 43,93%, 20 найбільших кредиторів Банку (244,21 млн. грн.) в зобов'язаннях – 46,46%.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи АБ «Енергобанк» протягом аналізованого періоду зросли у 2,43 рази – до 614,94 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Неробочі активи у чистих активах складають 13,61%. Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

Таблиця 5.5. Структура активів АБ «Енергобанк», 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	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	52,56	34,63	90,57	109,13	116,24	74,12	93,53	99,46	142,66	58,56	0,91	1,11
МБКід	4,85	11,29	15,22	0,60	0,55	0,72	0,55	0,55	5,00	22,73	0,91	4,68
Кредитний портфель	151,98	196,40	128,71	198,32	204,73	211,17	248,98	330,49	318,39	456,83	1,67	3,01
Цінні папери	6,43	6,84	34,00	82,24	74,24	69,25	60,73	33,57	25,53	30,82	0,41	4,80
Резерви під активні операції	-21,01	-13,33	-13,22	-12,43	-13,91	-13,94	-14,13	-21,43	-21,92	-23,47	1,72	1,12
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основні фонди	34,38	42,21	46,45	45,86	48,32	49,43	49,88	45,79	46,02	46,70	1,00	1,36
Інші активи	23,74	14,73	9,18	8,58	8,09	7,88	7,19	8,96	15,10	22,76	1,04	0,96
Разом активів	252,93	292,77	310,91	432,30	438,27	398,63	446,74	497,38	530,79	614,94	1,15	2,43

У структурі активів переважає кредитний портфель, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 60,09% (станом на 01.01.2003 р.) до 74,29% (станом на 01.07.2007 р.).

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом аналізованого періоду коливалася в межах від 20,78% (станом на 01.01.2003 р.) до 26,88% (станом на 01.04.2007 р.), а станом на 1 липня поточного року знизилась до 9,52% як наслідок використання значної суми коштів на вимогу в інших банках на кредитування суб'єктів господарювання.

Максимального значення портфель цінних паперів досягав станом на 1 січня 2006 року (82,24 млн. грн., або 19,02% в активах) та згодом поступово знизився і станом на 1 липня 2007 року складає 30,82 млн. грн. (5,01% в активах). Переважно Банк виконує дилерські операції, хоча обсяг брокерських операцій також є значним.

Портфель цінних паперів, який складається з інвестиційних сертифікатів, акцій, облігацій та векселів у портфелі банку на продаж, добре диверсифікований за галузями. Перевага надається цінним паперам підприємств металургічної промисловості, електроенергетики та фінансових інститутів. Дещо менша частка припадає на підприємства машинобудівної галузі, будівництва, харчової промисловості та торгівлі.

Філії Банку розташовані переважно у власних, а відділення – в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження як наслідок зростання чистих активів та станом на 01.07.2007 р. складає 7,59%. Коефіцієнт захищеності капіталу складає 47,54%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.07.2007 р. складає 34,62 млн. грн.

Частка розміщених міжбанківських коштів протягом аналізованого періоду не перевищувала в чистих активах 5%.

Інші активи Банку складаються переважно з дебіторської заборгованості (15,76 млн. грн.), в т.ч. дебіторська заборгованість за господарською діяльністю (10,66 млн. грн.); нарахованих доходів (5,78 млн. грн.) та розрахунків за податками і обов'язковими платежами (0,94 млн. грн.).

Надані гарантії та авалі станом на 01.07.2007 р. складають 22,30% регулятивного капіталу. Основним доходним активом АБ «Енергобанк» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель АБ «Енергобанк» протягом аналізованого періоду збільшився у 3,01 рази, та станом на 1 липня 2007 року складає 456,83 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля АБ «Енергобанк» переважають кредити, надані юридичним особам, але мають тенденцію до зниження (82,01% станом на 01.07.2007 р., проти 95,06% станом на 01.01.2003 р.). Питома вага довгострокових кредитів як юридичних, так і фізичних осіб до 2007 року зростала, а у поточному році дещо знизилась та станом на 1 липня 2007 року складає 50,64%.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля АБ «Енергобанк», 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	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	144,47	179,94	120,92	175,26	179,43	181,86	215,40	267,20	247,57	374,67	1,52	2,59
кредити "овердрафт"	2,03	0,51	0,14	4,55	3,72	3,46	2,77	2,23	2,00	21,15	0,49	10,44
кредити, за врахованими векселями	0,31	5,39	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові кредити	104,24	116,45	52,52	74,49	86,55	79,55	95,48	85,99	82,58	165,34	1,15	1,59
довгострокові кредити	20,28	40,37	40,71	83,66	77,96	87,69	105,62	164,84	148,97	174,01	1,97	8,58
сумнівна та прострочена заборгованість	17,62	17,21	20,56	12,56	11,20	11,16	11,53	14,14	14,02	14,17	1,13	0,80
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	7,51	16,46	7,79	23,06	25,31	29,31	33,58	63,30	70,82	82,16	2,75	10,94
короткострокові кредити	0,69	8,08	5,37	14,87	14,08	17,73	18,65	21,77	23,96	24,70	1,46	36,04
довгострокові кредити	6,81	8,37	2,25	8,04	7,01	7,48	9,99	21,87	24,55	34,35	2,72	5,04
довгострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	4,05	3,98	4,79	19,53	22,18	22,98	0,00	0,00
сумнівна та прострочена заборгованість	0,01	0,01	0,17	0,15	0,12	0,12	0,15	0,13	0,13	0,13	0,87	10,17
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-15,55	-12,71	-10,84	-11,44	-11,95	-12,20	-12,40	-20,10	-19,91	-20,86	1,76	1,34
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	151,98	196,40	128,71	198,32	204,73	211,17	248,98	330,49	318,39	456,83	1,67	3,01

Основною валютою кредитування є національна валюта. Станом на 1 липня 2007 року за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих юридичним особам, незначно перевищує обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам.

У кредитному портфелі спостерігаються концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 17,66 млн. грн. (25,0% від основного капіталу).

20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі АБ «Енергобанк» станом на 1 липня 2007 року складають 222,73 млн. грн., або 48,76% заборгованості за кредитами.

У структурі наданих кредитів спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств, які займаються торгівлею (питома вага у клієнтському кредитному портфелі станом на 1 липня 2007 року 30,69%); підприємств сільського господарства – 17,19%, переробної промисловості – 14,77%, підприємств, що проводять операції з нерухомим майном та займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 11,40%, сфери будівництва – 10,13%. Питома вага вкладень у підприємства транспорту – 5,44% та незначна у підприємства інших видів економічної діяльності.

Структуру кредитного портфеля АБ «Енергобанк» за видами економічної діяльності станом на 1 липня 2007 року наведено на Рисунок 5.1.

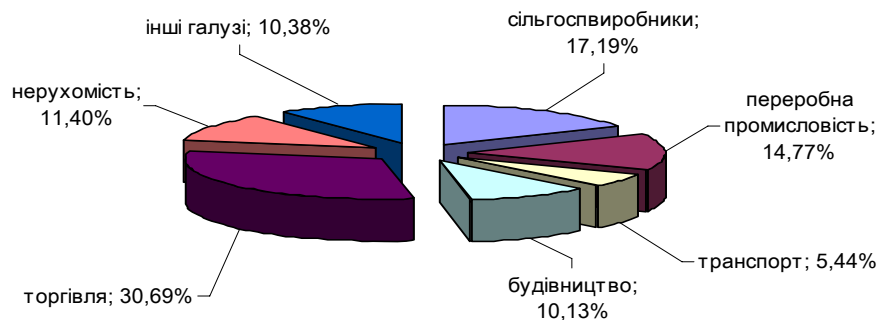


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності.

Загалом, якість кредитного портфеля АБ «Енергобанк» задовільна. Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що протягом 2003 – 2005 років, загальний обсяг активів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні» перевищував 5%, а на 1 січня 2005 року склав 13,92%. Починаючи з 2006 року, якість кредитного портфеля почала покращуватись, частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає 3,97%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 86,82%.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 14,31 млн. грн. (3,13% клієнтського кредитного портфеля). Протягом аналізованого періоду найгірша ситуація спостерігалася станом на 1 січня 2005 року, коли частка прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі перевищувала 16%. 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 р.

складають (12,51 млн. грн.) – 87,42% від простроченої та сумнівної заборгованості. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного відділу ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників.

АБ «Енергобанк» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю складає станом на 1 липня поточного року 4,57%.

Станом на 1 липня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (21,11 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (0,92 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (1,37 млн. грн.), за операціями з цінними паперами (0,22 млн. грн.). Негативно класифіковані активи (з урахуванням кредитів, класифікованих як «субстандартні») станом на 01.01.2007 р. в чистих активах склали більш ніж 12%. Резерви, що сформовано під активні операції складають 31,48% негативно класифікованих активів.

Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Інформацію щодо сум списаної безнадійної заборгованості за кредитами наведено в Таблиці 5.7.

Таблиця 5.7. Сума списаної заборгованості за кредитами.

	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	I - II кв. 2007 р.
Сума списаної заборгованості за кредитами, тис. грн.	6753,0	5426,0	5406,0	1545,0	206,0	-

Крім того, протягом 2006 року списано за рахунок резерву відсотків за користування кредитними коштами, що були визнані сумнівними, у сумі 901,0 тис. грн. Частка списаних у збиток активів за рахунок резерву станом на 1 липня поточного року складає 6,36% статутного капіталу Банку.

Банк веде активну роботу щодо повернення раніше списаної заборгованості. Найкращого результату досягнуто у 2007 році – повернуто раніше списаної заборгованості за кредитами у сумі 1,09 млн. грн., за доходами – у сумі 1,03 млн. грн. та дебіторської заборгованості у сумі 1,53 млн. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість (забезпечує 38,63% вимог за кредитами). Майнові права на грошові депозити забезпечують 31,20% вимог за кредитами, недержавні цінні папери та рухоме майно – 20,22%, інші майнові права – 7,99%. Питома вага майнових прав на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду є незначною та складає 1,96%.

Залучені кошти Банк розміщає насамперед у кредитний портфель. Питома вага інших складових у чистих активах АБ «Енергобанк» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі.

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів юридичних осіб, а його обсяг за 2006 рік збільшився на 66,64%. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування - довгострокові. Кредитний портфель диверсифікований за видами економічної діяльності та видами забезпечення, має концентрації за окремими позичальниками. 20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі АБ «Енергобанк» станом на 1 липня 2007 року складають 222,73 млн. грн., або 48,76% заборгованості за кредитами.

Якість кредитного портфеля Банку задовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає майже 4%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» 86,82%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 14,31 млн. грн. (3,13% клієнтського кредитного портфеля). У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість (забезпечує 38,63% вимог за кредитами). Майнові права на грошові депозити забезпечують 31,20% вимог за кредитами.

Портфель цінних паперів, який складається з інвестиційних сертифікатів, акцій, облігацій та векселів у портфелі банку на продаж, добре диверсифікований за галузями. Переважно Банк виконує дилерські операції, хоча обсяг брокерських операцій також є значним.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «Енергобанк» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Залежності від міжбанківського ринку Банк не має. Користуватися коштами, залученими від інших банків, АБ «Енергобанк» розпочав протягом останнього півріччя. Станом на 1 липня 2007 року на Банк відкрито ліміти за операціями FOREX (4 банки), овернайт (7 банків), строком до 7 днів (3 банки), строком від 8 до 14 днів (2 банки), строком з 15 до 21 дня (1 банк), строком з 22 днів до 31 дня 5 банків з лімітами в межах 1,0–15,0 млн. грн. на загальну суму 21,7 млн. грн.

Значення показників миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ, але показник короткострокової ліквідності протягом останнього звітного кварталу поточного року мав тенденцію до зниження та досяг майже граничного значення.

Не зважаючи на те, що залишки коштів на поточних рахунках клієнтів, питома вага яких у клієнтському портфелі складає майже половину, мають значні та важко прогнозовані коливання, активи та пасиви Банку останнім часом добре збалансовані за строками до погашення. Так, станом на 1 липня поточного року «GAR–розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня є від’ємним та склав 8,69% валюти балансу, за коштами від 32 днів до 1 року невідповідність склала 11,30%. Значні від’ємні значення розривів за строком «на вимогу» покриваються залишками коштів на поточних рахунках.

Щодо збалансованості активів та зобов’язань АБ «Енергобанк» за валютами, найбільший дисбаланс спостерігається у доларах США (невідповідність станом на 1 січня 2007 року складає 9,58 млн. грн.). Враховуючи той факт, що протягом тривалого часу курс долара США є стабільним, на капітал банку такий дисбаланс ризику не несе.

Активи та пасиви АБ «Енергобанк» добре збалансовані за строками до погашення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Загалом, ліквідність АБ «Енергобанк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році АБ «Енергобанк» отримав доходи у сумі 70,57 млн. грн., що в 1,56 рази перевищує доходи, отримані у 2002 році.

В структурі доходів переважають процентні та комісійні, причому, питома вага як процентних, так і комісійних доходів порівняно з 2002 роком дещо знизилась. Натомість, у 2006 році значно зросла питома вага інших операційних доходів, насамперед, як результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж, та досягла у структурі доходів 12,63%.

Структуру доходів АБ «Енергобанк» відображено на Рисунку 5.2.

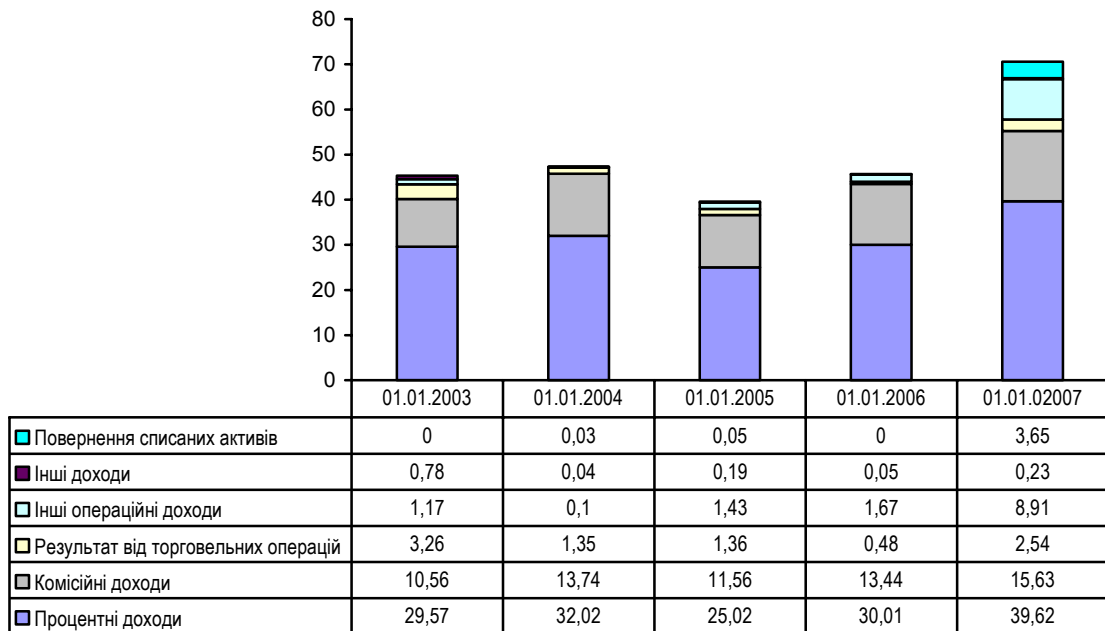


Рисунок 5.2. Структура доходів АБ «Енергбанк», млн. грн.

Процентні доходи складаються переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, хоча їх питома вага знизилася та у 2006 році склала 73,96%, проти 96,52% у 2002 році. Доходи за кредитами, наданими фізичним особам, навпаки, мали тенденцію до зростання. Питома вага за результатами діяльності 2006 року складає 12,31% в обсязі процентних доходів, проти 2,43% у 2002 році. Найбільша питома вага процентних доходів, отриманих від операцій з цінними паперами, у структурі процентних доходів за результатами діяльності 2005 року (15,19%), у 2006 році дещо знизилась та склала 10,51%.

Комісійні доходи складаються переважно з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів та доходів за операціями на валютному ринку.

Результат від торговельних операцій у 2006 році сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою. У 2005 році Банк мав від'ємне значення результату від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами.

Структура інших операційних доходів протягом аналізованого періоду змінювалась. Починаючи з 2004 року, переважали доходи від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж, у попередніх роках, а саме: у 2003 році найбільшу питому вагу мали доходи від оперативного лізингу, а у 2002 році – дивідендний дохід за акціями та іншими вкладеннями.

Протягом аналізованого періоду списано значну суму безнадійної заборгованості за кредитами. В результаті проведеної претензійно-позовної роботи відбувалося повернення раніше списаної заборгованості. У 2006 році повернено 3,65 млн. грн., що у структурі доходів склало 5,17%.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати АБ «Енергобанк» склали 67,93 млн. грн., що в 1,09 рази перевищує витрати 2002 року.

Найбільшу питому вагу у структурі витрат у 2006 році мали загальні адміністративні витрати (38,45%), серед яких витрати на утримання персоналу займають більше половини. Протягом I півріччя поточного року питома вага загальних адміністративних витрат зросла до 42,72%. У попередніх роках та станом на 01.07.2007 р. найбільшу питому вагу мали процентні витрати.

Структуру витрат АБ «Енергобанк» відображено на Рисунку 5.3.

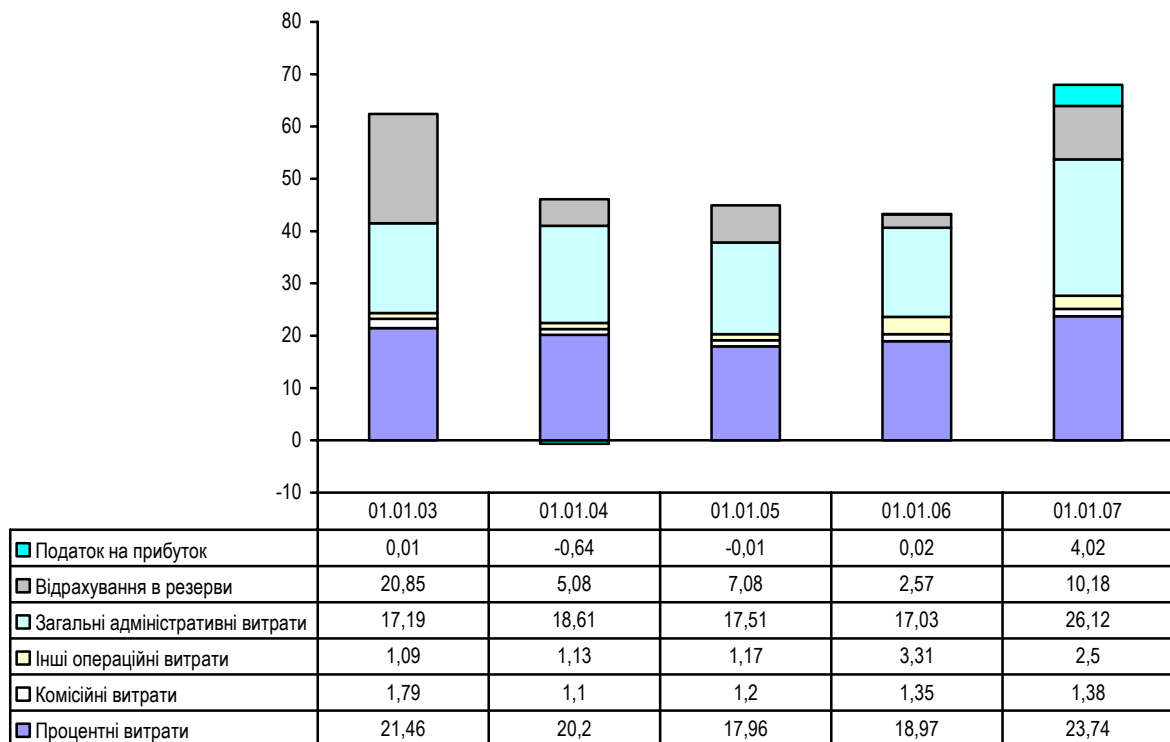


Рисунок 5.3. Структура витрат АБ «Енергобанк», млн. грн.

В процентних витратах, протягом аналізованого періоду, витрати за коштами фізичних осіб, питома вага яких мала тенденцію до зниження, все ж займають більше половини. Питома вага процентних витрат за коштами суб'єктів господарювання у 2006 році перевищила 30%. Процентні витрати за коштами, залученими від небанківських фінансових установ, у структурі процентних витрат склали близько 8%. Як результат залучення субординованого боргу, понад 4,5% у структурі процентних витрат 2005 - 2006 років склали процентні витрати за субординованим боргом.

Комісійні витрати, питома вага яких у витратах Банку коливалася в межах 2-3%, переважно складаються з витрат за розрахунково-касове обслуговування.

Інші операційні витрати протягом 2002 - 2004 років у структурі витрат склали близько 2% та переважно склалися з витрат на оперативний лізинг. У 2005 році питома вага інших операційних витрат перевищила 7%, а у 2006 році знизилась до 3,67%, а витрати на оперативний лізинг у їх структурі значно знизилась.

Відрахування в резерви у витратах Банку у 2002 році склали 32,68%, а у 2004 році 15,76% та призвели до збиткової діяльності. У 2003 та 2005 роках на формування резервів було витрачено дещо менше коштів, а у 2006 році питома вага витрат на формування резервів досягла майже 15%.

5.5.3. Прибуток

Банк мав від'ємні значення фінансових результатів за 2002 та 2004 роки (17,04 млн. грн. та 5,29 млн. грн. відповідно) в результаті формування резервів на відшкодування можливих втрат за активними операціями (20,85 млн. грн. у 2002 році та 7,08 млн. грн. у 2004 році).

У 2003 році, а також у 2005 - 2006 роках діяльність Банку була прибутковою. Рентабельність активів за 2006 рік склала 0,65%, рентабельність капіталу – 4,33%, коефіцієнт ефективності діяльності – 125,05%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 2,64 млн. грн.

Фінансовий результат станом на 1 липня поточного року склав 2,32 млн. грн., що в 3 рази більше порівняно з аналогічним періодом минулого року, при цьому, коефіцієнт ефективності діяльності складає 138,16%, проти 121,33% відповідно.

6. Аналіз виконання планів

План Банку 2006 року за показником чистого прибутку було виконано на 2638%, I кварталу поточного року – на 118%, I півріччя поточного року - на 110%.

Планові показники балансу Банку у 2006 році виконано на 124%, I кварталу 2007 року – на 96%, I півріччя поточного року – на 102%.

Інформацію щодо виконання планових показників наведено в Додатку 3.

7. Стратегія розвитку банку на 2007 - 2009 роки

Стратегія розвитку АБ «Енергобанк» на 2007 - 2009 роки передбачає:

- посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики;
- активізацію маркетингової функції;
- зростання чистих активів до 1912,5 млн. грн. (на 284,5%), а капіталу – до 225,5 млн. грн. (159,2%), у т.ч. за рахунок збільшення статутного капіталу на 100,0 млн. грн.;
- нарощення обсягів кредитування, зокрема, збільшення обсягу клієнтського кредитного портфеля до 1405,2 млн. грн. (на 352,7%) та його диверсифікація за позичальниками та галузями економіки, а також підтримання якості на належному рівні;
- залучення на обслуговування компаній групи НРК в Україні, нових великих позичальників, створення сервісних центрів (SVP) для реалізації інвестиційних проектів, розвиток нових напрямків бізнесу – лізингові операції, торговельне фінансування, інвестиційний банкінг, private banking, а також надання послуг фізичним особам, зокрема, подальший розвиток програм іпотечного кредитування та автокредитування, зарплатні проекти, а також впровадження нових продуктів та послуг;
- збільшення обсягу залучених коштів юридичних та фізичних осіб до 1453,0 млн. грн. (на 274,1%), у т.ч. збільшення залишків коштів фізичних осіб до 522,0 млн. грн. (на 323,0%), а також подальший розвиток регіональної мережі.

Плановий баланс та Фінансовий план АБ «Енергобанк» на 2007 - 2009 роки представлено у Додатку 4.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «Енергобанк», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaBBB, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М.Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г.П.Винник

Додатки

Дані балансу АБ «Енергобанк», 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
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	38,26	28,58	60,97	90,47	72,74	29,48	66,97	82,84	54,02	39,60
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	19,16	17,34	44,81	19,26	44,05	45,36	27,11	17,17	93,64	41,70
Кредити клієнтам	151,98	196,40	128,71	198,32	204,73	211,17	248,98	330,49	318,39	456,83
Цінні папери	6,43	6,84	34,00	82,24	74,24	69,25	60,73	33,57	25,53	30,82
Довгострокові вкладення	34,38	42,21	46,45	45,86	48,32	49,43	49,88	45,79	46,02	46,70
Нараховані доходи	6,54	3,68	2,82	4,04	4,85	2,49	4,30	2,64	6,00	5,78
Резерви	-21,01	-13,33	-13,22	-12,43	-13,91	-13,94	-14,13	-21,43	-21,92	-23,47
Інші активи	17,20	11,05	6,36	4,54	3,25	5,39	2,89	6,32	9,10	16,98
Разом активів	252,93	292,77	310,91	432,30	438,27	398,63	446,74	497,38	530,79	614,94
Зобов'язання										
Зоборгованість перед НБУ	1,23	0,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	0,00	0,01	10,16	0,06	15,07	0,01	0,01	4,67	39,39
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	124,13	151,55	184,81	216,81	224,57	169,18	223,12	264,84	277,45	309,32
Кошти фізичних осіб	91,51	97,58	76,88	136,27	119,11	117,58	113,88	123,41	134,60	151,38
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	6,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70
Нараховані витрати	1,82	1,76	1,41	2,46	2,70	2,21	2,20	2,65	3,63	3,65
Інші зобов'язання	6,34	5,89	1,63	11,32	36,09	38,70	15,40	8,80	10,88	11,20
Разом зобов'язань	225,02	257,27	271,43	387,72	393,23	353,43	365,31	410,41	441,93	525,65
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	26,44	26,44	34,45	34,45	34,45	34,45	69,45	69,45	69,45	69,45
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	6,24	6,24	8,03	8,03	8,03	10,43	10,43	10,43	10,43	10,56
Результат минулих років	7,90	-9,14	-9,14	-14,46	-12,07	-14,46	-14,46	-10,91	-8,27	-8,41
Результати переоцінки	4,37	10,16	11,43	14,17	14,17	14,01	14,01	15,37	15,37	15,37
Фінансовий результат поточного року	-17,04	1,79	-5,29	2,39	0,46	0,78	2,00	2,64	1,88	2,32
Всього власний капітал	27,91	35,50	39,47	44,58	45,04	45,20	81,43	86,97	88,86	89,29

Дані звіту про фінансові результати АБ «Енергобанк», 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	01.07.07
Доходи										
Процентні доходи	29,57	32,02	25,02	30,01	8,75	18,24	27,90	39,62	13,18	27,77
Комісійні доходи	10,56	13,74	11,56	13,44	3,60	7,53	11,54	15,63	3,55	7,32
Результат від торговельних операцій	3,26	1,35	1,36	0,48	0,56	1,01	1,51	2,54	0,34	0,73
Інші операційні доходи	1,17	0,10	1,43	1,67	0,34	0,47	0,63	8,91	0,15	0,36
Інші доходи	0,78	0,04	0,19	0,05	0,05	0,07	0,08	0,23	0,03	0,08
Повернення списаних активів	0,00	0,03	0,05	0,00	1,38	1,38	1,38	3,65	0,01	0,58
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разом доходів	45,34	47,28	39,61	45,64	14,68	28,70	43,03	70,57	17,27	36,83
Витрати										
Процентні витрати	21,46	20,20	17,96	18,97	6,06	12,02	17,45	23,74	7,36	14,80
Комісійні витрати	1,79	1,10	1,20	1,35	0,28	0,63	0,93	1,38	0,28	0,64
Інші операційні витрати	1,09	1,13	1,17	3,31	0,77	1,18	1,82	2,50	0,70	1,76
Загальні адміністративні витрати	17,19	18,61	17,51	17,03	5,50	11,64	18,10	26,12	6,41	14,74
Відрахування в резерви	20,85	5,08	7,08	2,57	1,61	2,45	2,71	10,18	0,46	2,15
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	0,01	-0,64	-0,01	0,02	0,00	0,01	0,00	4,02	0,17	0,42
Разом витрат	62,38	45,49	44,90	43,25	14,23	27,92	41,03	67,93	15,38	34,51
Фінансовий результат	-17,04	1,79	-5,29	2,39	0,46	0,78	2,00	2,64	1,88	2,32

Стан виконання планових показників балансу АБ «Енергобанк»

Стаття балансу	2006 р.			I квартал 2007 р.			II квартал 2007 р.		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
АКТИВИ									
Каса	18600	19000	102	16867	17288	102	19700	20800	106
Ностро в НБУ	16170	63800	395	60000	36727	61	55000	18800	34
Ностро в інших банках	16240	16600	102	16223	88645	546	16100	18500	115
Депозити і кредити в інших банках	540	500	93	543	4984	918	500	23100	4620
Цінні папери в портфелі банку на продаж	33850	33500	99	34746	25306	73	45200	30600	68
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Кредити та фінансовий лізинг	265420	310400	117	369882	298480	81	407900	436000	107
- кредити юридичних осіб	230820	253100	110	308008	233555	76	339900	360500	106
- кредити фізичних осіб	33300	63200	190	70003	70692	101	77300	82000	106
- прострочені та сумнівні кредити	13920	14200	102	14163	14146	100	14200	14300	101
- резерви під кредити	(12620)	(20100)	159	(22293)	(19913)	89	(23300)	(20900)	90
Основні засоби і нематеріальні активи	40320	45800	114	46045	46024	100	50400	46700	93
Нараховані доходи	3080	1600	52	3569	4835	135	3000	4300	143
Інші активи	6250	6200	99	6678	8499	127	5300	16100	304
Разом чистих активів	400470	497400	124	554552	530787	96	603100	614900	102
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Кошти банків	160	0	-	2000	14	1	2200	20000	909
Кошти інших банків, в т.ч. НБУ	3000	0	-	0	4660	-	5000	19400	388
Кошти клієнтів	302280	388400	128	441531	412063	93	484300	460750	95
- юридичних осіб	186420	264800	142	302871	277452	92	326200	309300	95
- фізичних осіб	115860	123400	107	138658	134598	97	158100	151400	96
- транзитні рахунки	0	100	-	2	13	11	0	50	-
Субординований борг	10700	10700	100	10700	10700	100	10700	10700	100
Нараховані витрати	2150	2700	126	2870	3627	126	2900	3700	128
Відстрочені податкові зобов'язання	0	8300	-	8339	8339	100	8300	8300	100
Інші зобов'язання	5150	300	6	521	2530	485	650	2800	431
КАПІТАЛ									
Статутний капітал	69451	69451	100	69451	69451	100	69451	69451	100
Результат минулих років	(10960)	(10960)	100	(10912)	(10912)	100	(10900)	(8400)	77
Прибуток минулого року, що очікує затвердження	-	-	-	2638	2638	100	2600	0	-
Загальні резерви	18340	25800	141	25791	25796	100	25800	25900	100
Результат поточного року	100	2640	-	1624	1883	116	2100	2300	110
Разом чистих пасивів	400470	497400	124	554552	530787	96	603100	614900	102

Стан виконання фінансових планових показників АБ «Енергобанк»

Показники	2006 рік			I квартал 2007 року			II квартал 2007 року		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
Процентні доходи	39200	39620	101	15000	13178	88	32300	27800	86
Процентні витрати	23700	23740	100	8200	7357	90	17700	14800	84
Комісійні доходи	16100	15625	97	4800	3572	74	9600	7300	76
Комісійні витрати	1700	1378	81	500	303	61	1000	700	70
Результат від торговельних операцій	2400	2535	106	1000	344	34	2000	700	35
Інші доходи	2000	12790	640	300	194	65	700	1000	143
Операційні витрати	29400	28614	92	7900	7115	90	19700	16500	84
Резерви	3200	10180	318	2200	458	21	3200	2100	66
Податок на прибуток	1600	4021	251	600	173	29	900	400	44
Фінансовий результат	100	2638	2638	1600	1883	118	2100	2300	110

Середньостроковий прогнозний баланс АБ «Енергобанк», тис. грн.

Стаття балансу	2007 р.	2008 р.	2009 р.
Активи			
Каса	20700	30000	40500
Ностро в НБУ	115000	80000	90000
Ностро в інших банках	17000	35000	40000
Депозити і кредити в інших банках	500	61100	67000
Цінні папери в портфелі банку на продаж	76500	127400	191150
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
Кредити та фінансовий лізинг	553500	868200	1405200
- кредити юридичних осіб	472200	700000	1150000
- кредити фізичних осіб	93600	190000	290000
- прострочені та сумнівні кредити	14200	14200	14200
- резерви під кредити	(26500)	(36000)	(49000)
Основні засоби і нематеріальні активи	59400	63400	67800
Нараховані доходи	3000	4900	5400
Інші активи	4400	5000	5450
Разом чистих активів	850000	1275000	1912500
Зобов'язання			
Кошти банків	4400	4800	5700
Кошти інших банків, в т.ч. НБУ	60000	120000	200000
Кошти клієнтів	570100	920500	1453000
- юридичних осіб	377100	590500	931000
- фізичних осіб	193000	330000	522000
Субординований борг	10700	10700	10700
Нараховані витрати	3000	4000	5000
Відстрочені податкові зобов'язання	8300	9500	10600
Інші зобов'язання	1000	1000	2000
Капітал			
Статутний капітал	169500	169500	169500
Результат минулих років	(8400)	(3175)	8225
Загальні резерви	25900	26175	26775
Результат поточного року	5500	12000	21000
Разом чистих пасивів	850000	1275000	1912500

Середньострокові прогнозні фінансові показники АБ «Енергобанк», тис. грн.

Показники	2007 р.	2008 р.	2009 р.
Процентні доходи	74100	125300	192700
Процентні витрати	41100	75100	119700
Комісійні доходи	19200	21300	23300
Комісійні витрати	2100	2500	3500
Результат від торговельних операцій	4000	4500	5000
Інші доходи	1500	1800	2500
Операційні витрати	41600	50300	59300
Резерви	6400	10000	13000
Податок на прибуток	2100	4000	7000
Фінансовий результат	5500	11000	21000
Рентабельність активів, %	0,8	1,0	1,3
Рентабельність капіталу, %	3,9	5,6	9,8