

Рейтинговий звіт EGBK 001-001

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	21.08.2007 р.
Рівень рейтингу:	uaBB
Прогноз:	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» за лютий - червень 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 окремий борговий інструмент з рейтингом «uaBB» характеризується кредитоспроможністю НИЖЧОЮ НІЖ ДОСТАТНЯ порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності 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 шкалою кредитних рейтингів ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007
Актив	135,28	123,28	116,92	139,55	172,50
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів	115,65	98,44	108,24	134,67	163,59
Кошти клієнтів	57,33	49,17	42,32	27,81	53,22
Власний капітал	73,39	73,57	73,71	73,89	74,02
Доходи	1,29	3,08	4,21	5,57	7,23
Витрати	1,29	2,90	3,89	5,08	6,59
Прибуток до сплати податку	0,00	0,21	0,35	0,53	0,80
Чистий прибуток	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Прибуткова діяльність з початку діяльності Банку та достатній рівень фондової капіталізації.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» здійснює діяльність лише протягом 6 місяців, що за умов відсутності власної регіональної мережі та карткового бізнесу, а також незначної кількості клієнтів, та подальшого збільшення присутності системних банків на ринку, суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.
- Виключна концентрація кредитного портфеля, що може негативно вплинути на показники прибутковості при виникненні проблем навіть з незначною часткою кредитів.
- Виключна концентрація ресурсної бази за основними контрагентами, що підвищує ризик ліквідності Банку.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	15
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	18
3.1. ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ.....	18
3.2. ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	19
3.3. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002–2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	19
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	25
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	25
4.1.1. Інформація про судові позови.....	25
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	25
4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	25
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	26
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	26
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	27
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	28
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	28
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	29
5.2.1. Капітал.....	29
5.2.2. Зобов'язання.....	30
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	32
5.3.1. Активи.....	32
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	36
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	37
5.5.1. Доходи.....	37
5.5.2. Витрати.....	38
5.5.3. Прибуток.....	39
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	40
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2007–2009 РОКИ	42
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
Додаток до рейтингового звіту №5.....	50
Додаток до рейтингового звіту №6.....	51

Резюме

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК» працює на банківському ринку з 2007 року.

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр банківських послуг, а у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів.

Статутний капітал, істотну участь у якому мають 3 фізичні особи, складає 73,39 млн. грн.

Філій та відділень Банк не має, кількість клієнтів, що обслуговуються, незначна.

Протягом аналізованого періоду Банк дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ.

Власний капітал складається із статутного капіталу та фінансового результату поточного року.

Понад 45% в зобов'язаннях Банку станом на 1 липня 2007 року складають кошти банків, 31% – кошти юридичних осіб та 23% – кошти фізичних осіб. Основу портфеля залучених клієнтських коштів переважно складають строкові кошти, а у їхній структурі домінують ресурси фізичних осіб, обсяг яких зростає значними темпами та досяг 41,62% регулятивного капіталу. Залежності від міжбанківських ресурсів Банк не має.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. В ресурсній базі Банку значні концентрації як наслідок незначної кількості клієнтів.

В структурі активів станом на 1 липня поточного року кредитний портфель складає майже 83%, а цінні папери понад 12%. Питома вага високоліквідних активів є незначною.

Кредитний портфель сформований з кредитів фізичних осіб (38,23%), кредитів та депозитів, розміщених в інші банки (34,82%), та кредитів юридичних осіб (26,95%). Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням у клієнтському кредитному портфелі переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – довгострокові. Диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності незадовільна. Концентрацій за окремими позичальниками станом на 1 липня поточного року Банк не має, але обсяг 20 найбільших клієнтських кредитів складає 98,93% заборгованості за кредитами клієнтів.

Портфель цінних паперів Банку складається з іменних процентних облігацій 2 банківських установ та іменних інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку 2 небанківських фінансових установ.

Активи та пасиви ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» не збалансовані за строками до погашення.

Якість кредитного портфеля Банку є доброю: простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами, а також прострочених нарахованих доходів Банк не має.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем», «сумнівна» та «безнадійна» заборгованість за кредитами відсутня. Резерв на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі.

Протягом аналізованого періоду Банк не виступав позивачем та не був відповідачем, за результатами перевірок контролюючими органами порушень не виявлено.

Стратегія розвитку ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» на 2007–2009 роки визначається як стратегія експансивного (значного) розвитку і передбачає активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки.

1. Загальна інформація про банк

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК» (далі – Банк) зареєстроване Національним банком України 17 жовтня 2006 року та включене до реєстру банків за реєстраційним номером №312.

На 31 серпня поточного року заплановано проведення Загальних зборів Учасників для розгляду питання щодо реорганізації Банку у відкрите акціонерне товариство.

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» здійснює такі операції:

- Неторговельні операції з валютними цінностями.
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України.
- Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.
- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.
- Емісія власних цінних паперів.
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

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

- Ліцензія Національного банку України № 233 від 26 січня 2007 року.
- Дозвіл №233-1 від 26 січня 2007 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ № 318012 від 8 лютого 2007 року на здійснення професійної діяльності на

фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Строк дії – до 8 лютого 2012 року.

- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ № 318013 від 8 лютого 2007 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – дилерська діяльність. Строк дії – до 8 лютого 2012 року.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ № 318014 від 8 лютого 2007 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – андеррайтинг. Строк дії – до 8 лютого 2012 року.

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» є членом Першої Фондової Торговельної Системи, Асоціації українських банків, Міжнародної системи платежів REUTERS, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

За розміром чистих активів Банк віднесено до IV групи банків.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління

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

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

Вищий орган управління Банку – Загальні збори Учасників. Вони мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення Голови та членів Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії Банку, а також Заступників Голови Правління Банку;
- призначення і звільнення з посади головного бухгалтера та керівника відділу фінансового моніторингу Банку (спеціального підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом);
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Спостережної ради Банку;
- затвердження внутрішніх положень Банку: про Загальні збори Учасників, Спостережну раду Банку, Ревізійну комісію Банку, внесення змін та доповнень до них;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку Банку;
- затвердження строку та порядку виплати частини прибутку (дивідендів);
- встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів;

- вирішення питання щодо придбання Банком частки (її частини) Учасника;
- виключення Учасника із Банку;
- прийняття рішення про виділ, злиття, приєднання, поділ, перетворення Банку, призначення комісії з припинення діяльності Банку, затвердження передавального акта та розподільчого балансу Банку;
- прийняття рішення про ліквідацію Банку, призначення ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження ліквідаційного балансу Банку.

Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Учасників, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав Учасників Банку. Спостережна рада Банку здійснює загальне керівництво та визначає організаційну структуру, стратегію і політику Банку і складається з 3 членів, обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників банку або їх представників строком на 3 роки.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- розробка загальної економічної стратегії Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- визначення загальних засад інформаційної політики Банку;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління, головного бухгалтера, керівника відділу фінансового моніторингу, керівників філій та представництв Банку;
- прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління Банку (головного бухгалтера, керівника відділу фінансового моніторингу);
- затвердження внутрішніх положень Банку: про Правління, Службу внутрішнього аудиту, Відділ фінансового моніторингу, внесення змін та доповнень до них;
- встановлення ліміту, в межах якого Голова Правління Банку може укласти будь-які правочини, господарські договори, контракти без їх погодження з Головою Спостережної ради Банку; встановлення межі Правління Банку щодо розпорядження майном Банку;
- прийняття рішення про попереднє схвалення угод щодо купівлі, продажу, міни та дарування нерухомого майна;

- прийняття рішень про створення та участь Банку в інших юридичних особах, вирішення питань про прийняття у зв'язку з цим Банком на себе відповідних зобов'язань;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- прийняття рішення про випуск облігацій, сертифікатів фонду операцій з нерухомістю та інших цінних паперів;
- прийняття рішення про реалізацію частки (її частини) Учасника, яка була придбана Банком;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори Учасників;
- перегляд річного звіту та балансу Банку, висновків Ревізійної комісії Банку, зовнішнього аудитора, а також прийняття рішень щодо рекомендацій для Загальних зборів Учасників з цих питань;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- прийняття рішень про проведення ревізій, встановлення порядку проведення ревізій та здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю зовнішнього аудитора. Здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, Службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- визначення зовнішнього аудитора;
- погодження кандидатури на посаду керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;
- здійснення інших повноважень, які делеговані Загальними зборами Учасників Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть бути передані нею для вирішення Правлінню Банку.

Правління банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності

Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи. Правління Банку обирається за рішенням Загальних зборів Учасників у кількості не менше 3 членів строком на 3 роки. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам Учасників та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень.

До виключної компетенції Правління Банку належить:

- вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів та інші питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку;
- підготовка щомісячних звітів щодо ключових аспектів господарської діяльності Банку та подання таких звітів Спостережній раді Банку;
- підготовка річного кошторису (бюджету) та бізнес-планів для подання на затвердження Спостережної ради Банку;
- підготовка спеціальних звітів на вимогу Спостережної ради Банку;
- розпорядження майном Банку в межах, встановлених цим Статутом та рішеннями Спостережної ради Банку;
- затвердження правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу Банку, правил, положень, процедур та інших внутрішніх документів Банку (за винятком тих, що затверджуються іншими органами управління Банку згідно із Статутом), внесення змін та доповнень до них;
- контроль за дотриманням законодавства України в діяльності Банку, його філій, відділеннях та представництвах;
- здійснення заходів щодо розвитку матеріально-технічної бази Банку, його філій, відділень та представництв;
- формування фондів, необхідних для здійснення Банком статутної діяльності, визначення порядку їх використання та розміру відрахувань до них;
- прийняття рішення про створення та ліквідацію відділень Банку;
- призначення керівників філій та представництв Банку;
- затвердження емблеми Банку та прийняття рішення про її розміщення на круглій печатці Банку;

- розгляд і подання на затвердження Загальних зборів Учасників підтвердженої зовнішніми аудиторами фінансової звітності Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління Банку.

2.2. Управління ризиками

Основа успішної діяльності банку – визначення прийняттого рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками у ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»:

- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Управління економіки, фінансів та контролю ризиків;
- 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 Учасників, 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 щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

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

Управління економіки, фінансів та контролю ризиків, до складу якого входять відділи бюджету банку, фінансового аналізу та управління ризиками, відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків партнерів, структури балансу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та рішень Правління Банку з питань політики щодо ризиковості та прибутковості діяльності Банку.

Внутрішня нормативна база Банку щодо управління ризиками складається із Політики управління ризиками, та положень.

Методи вимірювання ризиків, що застосовуються в ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»:

- Кредитний ризик – метод коефіцієнтного аналізу;
- Ризик ліквідності – метод GAP-аналізу;
- Процентний ризик – метод GAP-аналізу;

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 та галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів.

Рішення Кредитного комітету підлягають обов'язковому погодженню Головою Правління Банку та Головою Спостережної Ради Банку.

Управління валютним ризиком полягає у встановленні лімітів відкритої валютної позиції окремим підрозділам та контролі за їх дотриманням.

Управління ризиком ліквідності складається з управління поточною платіжною позицією, що спрямоване на підтримку позитивної платіжної позиції у всіх видах валют на поточний робочий день та у майбутньому при реалізації найбільш імовірного сценарію подій та управління ліквідністю балансу Банку, що спрямоване на забезпечення достатнього ступеня ймовірності виконання Банком своїх зобов'язань у випадку виникнення неможливості з будь-якої причини здійснення нових операцій.

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, але потребує удосконалення.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

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

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

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

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1 358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

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

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

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

3.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України

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

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

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

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

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

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

3.3. Діяльність українських банків протягом 2002–2006 років та поточна ситуація у банківській системі України

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

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдигованих кредитів;

- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

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

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.2007 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.2007 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.2007 р. складається з 1415 діючих філій.

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

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга групи банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.2006 р.) до 81% (станом на 01.01.2007 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на рисунку (Рисунок 3.1.).

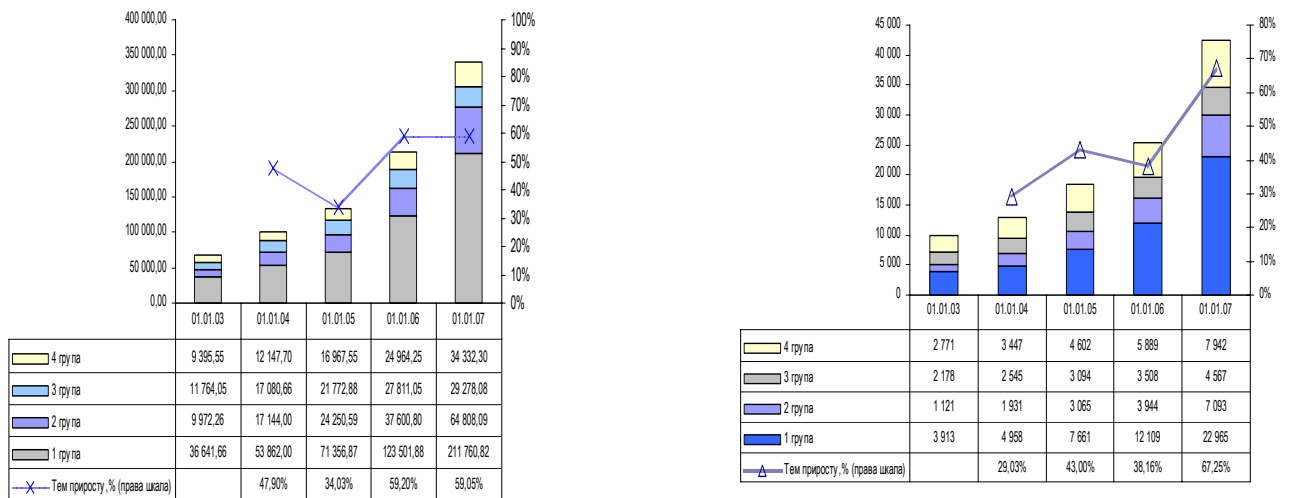


Рисунок 3.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

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

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

Таблиця 3.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.2005 млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.2006, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.2007, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
Разом чисті активи	134 347,880	-	213 877,98	-	340 179,29	-

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці (Таблиця 3.2.)

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.2005, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.2006, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.2007, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
Усього зобов'язань	115 926,45	100,0	188 427,13	100,0	297 613,18	100,0

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

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

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.2006 р. до 12,5% станом на 01.01.2007 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.2006 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р.

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено у таблиці (Таблиця 3.3.).

Таблиця 3.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.2005, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.2006, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.2007, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
Усього власного капіталу	18 421,43	63,2	25 450,85	100,0	42 566,11	100,0

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

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

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

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

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом аналізованого періоду до ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» позови не подавались.

Банк не звертався до суду з поданням позовів.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Головним управлінням НБУ проведено перевірку ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» щодо дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. В ході перевірки порушень не виявлено.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 1 липня 2007 року відсутні.

4.2. Відносини власності

Засновниками Банку є 4 фізичні особи. Склад Учасників Банку з моменту заснування не змінювався. Інформація про Учасників Банку, що мають істотну участь у капіталі наведено в таблиці (Таблиця 4.1.).

Таблиця 4.1. Учасники Банку, що мають істотну участь у капіталі ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»

Найменування Учасника	Відсоток у статутному капіталі станом на 1 липня 2007 року
Раздорожний Валерій Вікторович	55,31
Панюк Юрій Анатолійович	19,55
Сулятицький Богдан Ігорович	19,55

За наданою інформацією, ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» 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

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» станом на 1 липня 2007 року не має структурних підрозділів (філій та відділень).

За умови відповідності регулятивного капіталу, а також беззбиткової діяльності Банку не менше ніж протягом шести місяців ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» планує з початку 2008 року відкриття філії у м. Львові, з червня 2008 року – відкриття філій у містах Полтава та Харків, а з початку 2009 року – відкриття філії у м. Херсоні.

Головний пріоритет розвитку регіональної мережі – інвестиційна привабливість регіонів з точки зору перспектив розвитку регіональних підрозділів Банку та їх швидка окупність.

4.4. Клієнтська база

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк.

Банк проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб. Розвиток клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці (Таблиця 4.2.).

Таблиця 4.2. Розвиток клієнтської бази за фізичними особами ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»

Показник	Станом на 01.03.2007	Станом на 01.04.2007	Станом на 01.05.2007	Станом на 01.06.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	8	13	17	21	24	27
<i>Темп приросту, %</i>	-	62,50	30,77	23,53	14,29	12,50
Вкладники	8	10	14	14	21	80
<i>Темп приросту, %</i>	-	25,00	40,00	0,00	50,00	280,95
Власники поточних рахунків	13	13	19	21	37	100
<i>Темп приросту, %</i>	-	0,00	46,15	10,53	76,19	170,27
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	1	3
<i>Темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	200,00
Всього клієнтів	13	13	19	21	37	100

Протягом аналізованого періоду в 2,6 рази зросла кількість вкладників, у 2,8 рази власників поточних рахунків та у 3 рази позичальників фізичних осіб. Станом на 1 липня 2007 року Банк обслуговує 37 фізичних осіб.

Стратегічний пріоритет Банку – це, насамперед, корпоративний ринок з акцентом на іпотечне кредитування.

Розвиток клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці (Таблиця 4.3.).

Таблиця 4.3. Розвиток клієнтської бази за юридичними особами ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»

Показник	Станом на 01.03.2007	Станом на 01.04.2007	Станом на 01.05.2007	Станом на 01.06.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	1	3	6	7	6	16
<i>темп приросту, %</i>	-	200,00	100,00	16,66	-14,29	166,66
Вкладники	1	1	2	2	3	100
<i>темп приросту, %</i>	-	0,00	100,00	0,00	50,00	3233,33
Власники поточних рахунків	19	27	39	40	41	100
<i>темп приросту, %</i>	-	42,11	44,44	2,56	2,5	143,90
Зарплатні проекти	-	-	-	-	-	-
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	-
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	2	3	3	3	6
<i>темп приросту, %</i>	-	-	50,00	0,00	0,00	100,00
Всього клієнтів	19	27	39	40	42	200

Протягом аналізованого періоду серед юридичних осіб найдинамічніше зростала кількість власників поточних рахунків та позичальників. Станом на 1 липня 2007 року Банк обслуговує 42 юридичних особи.

4.5. Платіжні картки

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» не здійснює операцій з банківськими платіжними картками.

ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» – універсальний банк, що розпочав свою діяльність у 2007 році. Істотну участь у статутному капіталі Банку мають 3 фізичні особи. Станом на 1 липня 2007 року Банк не має філій та відділень і обслуговує незначну кількість клієнтів. За умови відповідності регулятивного капіталу, а також беззбиткової діяльності Банку не менше ніж протягом шести місяців, ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» планує з початку 2008 року відкриття філії у м. Львові, з червня 2008 року – відкриття філій у містах Полтава та Харків, а з початку 2009 року – відкриття філії у м. Херсоні.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у таблиці (Таблиця 5.1.).

Таблиця 5.1. отримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив	Нормативне значення	На 01.03.2007	На 01.04.2007	На 01.05.2007	На 01.06.2007	На 01.07.2007
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	3 млн. євро	72,83	72,99	73,62	73,75	73,67
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	64,07	76,56	70,67	56,35	42,62
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	80,16	60,12	77,60	58,12	47,97
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	57,06 ²	103,46	508,51	121,80	55,09
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	158,80	219,17	232,45	170,63	118,62
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	107,53	131,74	114,00	86,83	73,41
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,07	21,83	23,03	22,99	24,50
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	135,06	102,18	102,44	124,31	166,69
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,00	0,05	0,10	0,10	0,10
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,00	0,06	0,25	0,25	0,25
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	0,3060	0,4913	1,7075	5,6494	9,7130
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	0,3060	0,2198	1,7072	5,6494	9,7130
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	0,3204	0,0066	0,0000	0,0000

Протягом аналізованого періоду ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал Банку станом на 1 липня поточного року становить 73,67 млн. грн., в т. ч. капітал I рівня 73,26 млн. грн. (або 99,82%). Коефіцієнт фондової капіталізації складає 99,62%.

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

² Значення на 01.03.2007 р.

Значення показників адекватності основного та регулятивного капіталу, миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності значно перевищують нормативні, хоча мають тенденцію до зниження.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента утримувалось на рівні близько 23%, а станом на 01.07.2007 р. збільшилось та складає 24,50% (при нормативному значенні не більше 25,00%).

Значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) перебуває на рівні близькому до середнього значення по банківській системі України.

Протягом аналізованого періоду ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» не порушував нормативів, встановлених НБУ. Значення показників адекватності капіталу та ліквідності значно перевищують нормативні, а показники Н8 – Н10 та Н13 значно нижчі допустимих значень. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 24,50%.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» складається із статутного капіталу та прибутку поточного року та станом на 01.07.2007 р. складає 74,02 млн. грн.

Структуру власного капіталу ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» наведено у таблиці (Таблиця 5.2.).

Таблиця 5.2. Динаміка власного капіталу ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показник	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007	Темп росту, рази
Сплачений статутний капітал	73,39	73,39	73,39	73,39	73,39	1,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Фінансовий результат поточного року	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63	5 876,92
Власний капітал	73,39	73,57	73,71	73,89	74,02	1,01

Станом на 1 липня 2007 року рівень забезпечення власним капіталом активних операцій складає 42,91%, кредитно-інвестиційних ризиків – 45,25%.

Згідно з Бізнес-планом Банку, збільшення обсягу власного капіталу до 84,22 млн. грн. станом на 1 січня 2010 року планується досягти за рахунок збільшення статутного капіталу до 74,00 млн. грн. (на 0,83%), а також за рахунок прибутків за результатами діяльності 2007 – 2009 років.

Власний капітал ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» зростає виключно за рахунок фінансового результату поточного року. Бізнес-планом Банку передбачене збільшення статутного капіталу у 2009 році на 0,61 млн. грн. (або на 0,83%).

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» протягом аналізованого періоду збільшилися на 36,59 млн. грн. (у 1,59 рази) та станом на 01.07.2007 р. складають 98,48 млн. грн. Середньозважені залишки на поточних рахунках як юридичних, так і фізичних осіб протягом аналізованого періоду коливались як наслідок незначної кількості клієнтів.

Станом на 1 липня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти банків – 44,76 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях – 45,46%), кошти фізичних осіб – 30,66 млн. грн. (31,13%) та кошти юридичних осіб – 22,56 млн. грн. (22,91%). Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку – 0,51%, в основному складаються із розрахунків за податками та обов'язковими платежами (0,14 млн. грн.) та нарахованих витрат (0,36 млн. грн.).

Структуру зобов'язань наведено у таблиці (Таблиця 5.3.).

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показники	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007	Темп росту, рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Кошти банків	4,00	0,00	0,00	37,31	44,76	11,19
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Кошти юридичних осіб	53,63	45,40	34,47	18,88	22,56	0,42
Кошти фізичних осіб	3,70	3,77	7,86	8,93	30,66	8,29
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Інші зобов'язання	0,57	0,53	0,89	0,55	0,50	0,88
Разом зобов'язання	61,89	49,71	43,21	65,66	98,48	1,59

Кошти юридичних осіб у зобов'язаннях мають тенденцію до зменшення, а кошти фізичних осіб та кошти банків – до збільшення. Станом на 1 липня 2007 року на Банк відкрито ліміти за операціями FOREX (50 банків); овернайт (47 банків); строком до 7 днів (35 банків); строком від 8 до 14 днів (30 банків); строком з 15 до 31 дня (25 банків) з лімітами в межах 0,99 млн. грн. – 5,00 млн. грн. на загальну суму 38,19 млн. грн.

23 липня 2007 року Банк розпочав продаж облігацій серії 1- «А» власної емісії обсягом 20,0 млн. грн., дата погашення яких 20 липня 2009 року. Ставка купона 15%, періодичність виплати – 4 рази на рік.

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 липня 2007 року переважно складається із строкових коштів (64,62%), причому обсяг строкових коштів, залучених від юридичних осіб, майже не змінився, а залучених від фізичних осіб – різко зріс.

Залишки коштів до запитання на рахунках юридичних осіб мають тенденцію до зниження, на рахунках фізичних осіб – до зростання. Взагалі кошти до запитання зменшились на 47,01 відсоткових пункти, хоча підтримуються на досить високому рівні (35,38% у портфелі залучених коштів клієнтів станом на 01.07.2007 р.).

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

Структуру клієнтських коштів ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» наведено у таблиці (Таблиця 5.4.).

Таблиця 5.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показники	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007	Темп росту, рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	3,70	3,77	7,86	8,93	30,66	8,29
до запитання	0,00	0,01	0,01	0,01	2,71	5374,34
строкові	3,70	3,76	7,85	8,92	27,94	7,56
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	53,63	45,40	34,47	18,88	22,56	0,42
до запитання	47,23	39,33	27,79	13,16	16,11	0,34
строкові	6,40	6,07	6,67	5,73	6,45	1,01
Всього коштів клієнтів	57,33	49,17	42,32	27,81	53,22	0,93

Через значні темпи залучення коштів від фізичних осіб, станом на 1 липня поточного року їх обсяг досяг 41,62% регулятивного капіталу. Обсяг залучених коштів від фізичних осіб новоствореними банками, що працюють перший рік, обмежується 50,0% регулятивного капіталу. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво №186 від 23 лютого 2007 року.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. Станом на 1 липня 2007 року від підприємств добувної галузі на рахунки суб'єктів господарювання залучено 70,38% коштів, від підприємств грошового та фінансового посередництва та страхування – 28,57%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.07.2007 р. слід зазначити таке: 10 найбільших клієнтських депозитів (27,19 млн. грн.) у депозитному портфелі складають 79,08%, 20 найбільших кредиторів Банку (92,30 млн. грн.) в зобов'язаннях – 93,73%.

Понад 45% у зобов'язаннях Банку станом на 1 липня 2007 року складають кошти банків, 31% – кошти юридичних осіб та 23% – кошти фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу портфеля залучених клієнтських коштів переважно складають строкові кошти, а у їхній структурі домінують ресурси фізичних осіб, обсяг яких зростає значними темпами та досяг 41,62% регулятивного капіталу.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. В ресурсній базі Банку значні концентрації як наслідок незначної кількості клієнтів.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» протягом аналізованого періоду зросли в 1,28 рази – до 172,50 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.

Структуру активів банку наведено у таблиці (Таблиця 5.5.).

Таблиця 5.5. Динаміка активів ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показники	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007	Темп росту, рази
Високоліквідні активи	16,95	22,92	7,13	2,69	6,00	0,35
МБКід	49,00	43,60	38,20	50,71	49,85	1,02
Кредитний портфель	47,49	34,01	47,15	61,65	93,30	1,96
Цінні папери	19,41	21,10	23,14	22,97	21,30	1,10
Резерви під активні операції	-0,25	-0,27	-0,26	-0,65	-0,86	3,47
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Основні фонди	0,85	1,10	1,20	1,28	1,48	1,74
Інші активи	1,83	0,81	0,35	0,91	1,43	0,78
Разом активів	135,28	123,28	116,92	139,55	172,50	1,28

У структурі активів переважає клієнтський кредитний портфель, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 35,10% (станом на 01.03.2007 р.) до 54,09% (станом на 01.07.2007 р.).

Банк активно працює на міжбанківському ринку. Частка розміщених міжбанківських коштів у чистих активах складала понад 32%, станом на 1 липня поточного року дещо знизилась та склала 28,90%.

Питома вага цінних паперів станом на 1 липня 2007 року складає 12,35%, що нижче порівняно з 1 березня 2007 року на 2 відсоткових пункти.

Портфель цінних паперів складається з іменних процентних облігацій 2 банківських установ та іменних інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку 2 небанківських фінансових установ.

Частка високоліквідних активів в чистих активах незначна. Банк не порушував нормативу обов'язкового резервування коштів.

Питома вага основних засобів у чистих активах менше ніж 1%. Коефіцієнт захищеності капіталу складає 1,46%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу станом на 01.07.2007 р. складає 0,64 млн. грн.

Інші активи Банку складаються з дебіторської заборгованості (0,24 млн. грн.) та нарахованих доходів (1,19 млн. грн.).

Частка неробочих активів в загальних активах складає 1,69%.

Основним доходним активом ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтів та МБКід

Кредитний портфель ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» протягом аналізованого періоду збільшився в 1,48 рази, та станом на 1 липня 2007 року складає 143,15 млн. грн.

Структура кредитного портфеля представлена в таблиці (Таблиця 5.6.).

Таблиця 5.6. Динаміка кредитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показники	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007	Темп росту, рази
МБКід	49,00	43,60	38,20	50,71	49,85	1,02
Депозити, розміщені в інших банках	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредити овернайт	10,00	29,08	10,00	8,42	14,30	1,43
Короткострокові кредити	35,00	14,52	28,20	42,29	35,55	1,02
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	0,35	1,35	10,91	24,31	38,58	110,22
кредити "овердрафт"	0,00	0,30	0,00	0,00	0,86	-
кредити, за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
короткострокові кредити	0,00	0,00	3,45	3,45	3,45	-
довгострокові кредити	0,35	1,04	7,45	20,85	34,27	97,90
сумнівна та прострочена заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	47,14	32,66	36,25	37,34	54,73	1,16
короткострокові кредити	0,00	0,07	0,67	1,54	17,96	-
довгострокові кредити	47,14	32,60	35,58	35,80	36,76	0,78
короткострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
довгострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
сумнівна та прострочена заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-0,25	-0,27	-0,26	-0,14	-0,14	0,57
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	96,49	77,61	85,35	112,36	143,15	1,48

У структурі кредитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» переважають кредити, надані фізичним особам, але мають тенденцію до зниження (38,23% станом на 01.07.2007 р., проти 48,86% станом на 01.03.2007 р.). Міжбанківські кредити та депозити, що також мають тенденцію до зниження, складають 34,82% кредитного портфеля, проти 50,78% станом на 01.03.2007 р. Частка кредитів, наданих юридичним особам, протягом аналізованого періоду зросла на 26,59 відсоткових пункти та станом на 1 липня поточного року складає 26,95%.

У структурі клієнтського кредитного портфеля переважають кредити, надані фізичним особам. Питома вага довгострокових кредитів клієнтів знижується, але все ж залишається значною та станом на 1 липня 2007 року складає 76,13%.

Основною валютою кредитування є національна валюта.

Станом на 1 липня 2007 року у клієнтському кредитному портфелі за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Іпотечних кредитів Банк не надавав.

Якість кредитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» добра. Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами відсутня.

Щодо структури кредитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» за категоріями ризику, слід зазначити, що кредити, класифіковані як «стандартні» та «під

контролем» протягом аналізованого періоду складала у кредитному портфелі понад 70%, та їх обсяг знижувався. Обсяг кредитів, класифікованих як «субстандартні» станом на 1 липня 2007 року складає понад 25%. Починаючи з третього місяця діяльності Банку, у кредитному портфелі виникла заборгованість, класифікована як «сумнівна», хоча її питома вага не перевищувала 0,5% та була погашена у червні місяці поточного року. Станом на 1 липня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у сумі 0,86 млн. грн., що складає 0,50% кредитного портфеля.

Розрахунок суми резерву проводиться щомісячно 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.

Структуру кредитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» за видами економічної діяльності станом на 1 липня 2007 року представлено на рисунку (Рисунок 5.1.).

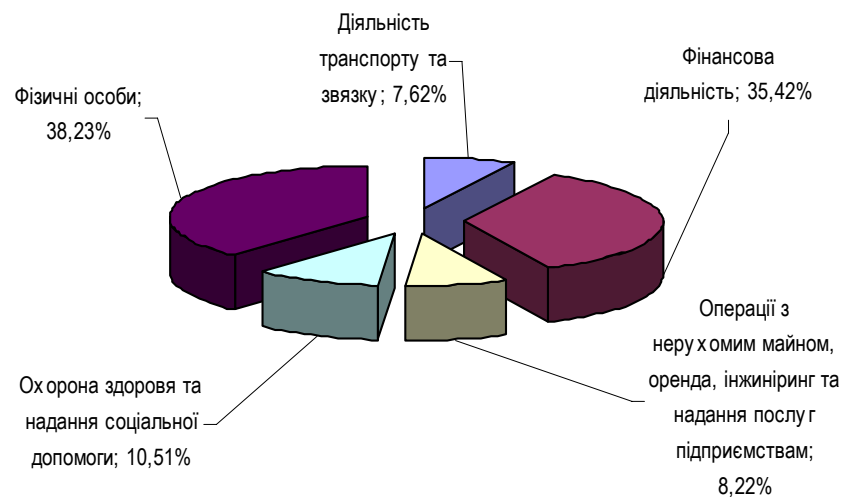


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» за видами економічної діяльності.

Як видно із наведеної діаграми, у структурі наданих кредитів спостерігається спрямованість Банку на кредитування фізичних осіб (питома вага у кредитному портфелі станом на 1 липня 2007 року 38,23%) та підприємств, що ведуть фінансову діяльність, у т. ч. банківських установ (35,42%). Кредити, що надані установам сфери охорони здоров'я та надання соціальної допомоги складають 10,51%, підприємствам, що проводять операції з нерухомим майном та займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 8,22%, підприємствам транспорту та зв'язку – 7,62%.

Станом на 1 липня поточного року у кредитному портфелі відсутні концентрації за окремими позичальниками (жоден з наданих кредитів не перевищує 25% основного

капіталу). Частка зобов'язань за кредитами 20 найбільших позичальників складає 99,04% заборгованості за кредитами клієнтів.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість, у т. ч. земельні ділянки (забезпечує 55,85% вимог за кредитами). Майнові права на грошові депозити забезпечують 36,31% вимог за кредитами, інші майнові права – 5,65%, недержавні цінні папери та рухоме майно – 2,19%.

В структурі активів станом на 1 липня поточного року кредитний портфель складає майже 83%, а цінні папери – понад 12%. Питома вага високоліквідних активів є незначною.

Кредитний портфель сформований з кредитів, наданих фізичним особам (38,23%), кредитів та депозитів, розміщених в інші банки (34,82%) та кредитів, наданих юридичним особам (26,95%). Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням у клієнтському кредитному портфелі переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – довгострокові. Диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності незадовільна. Концентрацій за окремими позичальниками станом на 1 липня поточного року Банк не має, але обсяг 20 найбільших клієнтських кредитів складає 98,93% заборгованості за кредитами клієнтів. Основним видом забезпечення кредитів є нерухоме майно та майнові права на грошові депозити. Якість кредитного портфеля Банку є доброю: простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами Банк не має. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Станом на 1 липня поточного року «сумнівна» та «безнадійна» заборгованість за кредитами відсутня. Резерв на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі.

Портфель цінних паперів Банку складається з іменних процентних облігацій 2 банківських установ та іменних інвестиційних сертифікатів у торговому портфелі банку 2 небанківських фінансових установ.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах ТОВ «СВРОГАЗБАНК» незначна та станом на 1 липня 2007 року складає 3,48% активів.

Структуру високоліквідних активів представлено в таблиці (Таблиця 5.7.).

Таблиця 5.7 Структура високоліквідних активів ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Показники	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007	Темп росту, рази
Готівкові кошти та банківські метали	1,96	0,75	1,45	1,38	1,84	0,94
Кошти в НБУ	14,29	2,32	2,91	1,08	2,23	0,16
Коррахунки в банках	0,71	19,85	2,76	0,22	1,92	2,72
Разом, високоліквідні активи	16,95	22,92	7,13	2,69	6,00	0,35

Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунок в НБУ та активно працює на міжбанківському ринку, обсяг розміщених коштів перевищує обсяг залучених коштів, залежності від міжбанківського ринку Банк не має. Активне сальдо за міжбанківськими операціями станом на 1 липня складає 7,12%, за міжбанківськими кредитами та депозитами – 5,16%.

Значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності значно перевищують нормативні значення, встановлені НБУ.

Кошти Банку не збалансовані за строками до погашення: станом на 1 липня поточного року «GAP-розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня складає 11,32% валюти балансу, за коштами від 32 днів до 1 року невідповідність склала -9,62% (в т. ч. строком від 32 до 92 днів 11,70%, строком від 275 до 365 днів -16,07%).

Щодо збалансованості активів та зобов'язань ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» за валютами, дисбаланс спостерігається у доларах США. Враховуючи той факт, що протягом тривалого часу курс долара США є стабільним, на капітал банку такий дисбаланс ризику не несе.

Активи та пасиви ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» не збалансовані за строками до погашення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку незначна. На кореспондентському рахунку в НБУ Банк підтримує кошти в обсязі, необхідному для дотримання нормативу обов'язкового резервування. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є значно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Залежності від міжбанківських ресурсів Банк не має.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності протягом лютого–червня поточного року ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» отримало доходи у сумі 7,23 млн. грн.

Структуру доходів ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» відображено на рисунку (Рисунок 5.2.).

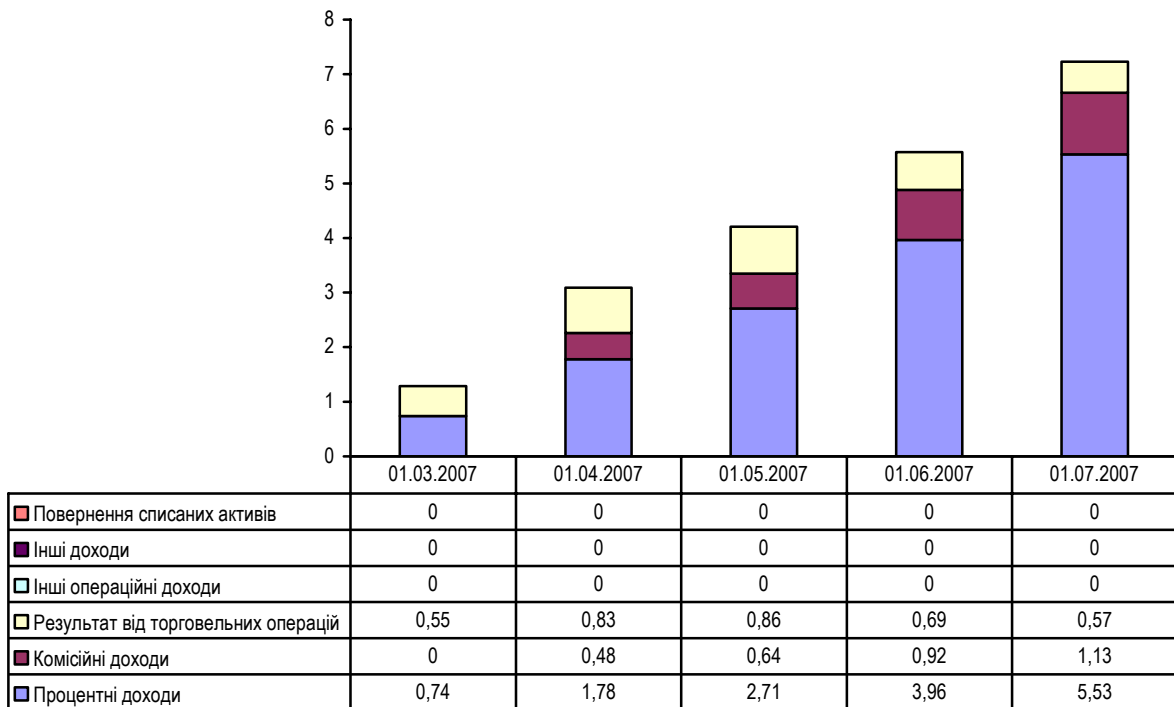


Рисунок 5.2. Структура доходів ТОВ «СВРОГАЗБАНК», млн. грн.

В структурі доходів переважають процентні доходи, причому, питома вага їх постійно зростає, комісійні доходи підтримуються на рівні 15%, а питома вага результату від торговельних операцій має тенденцію до зниження.

У структурі процентних доходів станом на 1 липня 2007 року переважають доходи за кредитами, наданими фізичним особам (43,74%), доходи за коштами, розміщеними в інших банках, складають 22,83%, за кредитами, наданими юридичним особам, – 15,69%, а за цінними паперами – 17,74%.

В комісійних доходах Банку понад 90% складають комісійні доходи за операціями на валютному ринку.

Торговельний дохід, питома вага якого у структурі доходів незначна, Банк отримав від торгівлі цінними паперами, результат від торгівлі іноземною валютою має від`ємне значення.

5.5.2. Витрати

Витрати протягом лютого - червня поточного року склали 6,59 млн. грн. Структуру витрат ТОВ «СВРОГАЗБАНК» відображено на рисунку (Рисунок 5.3.).

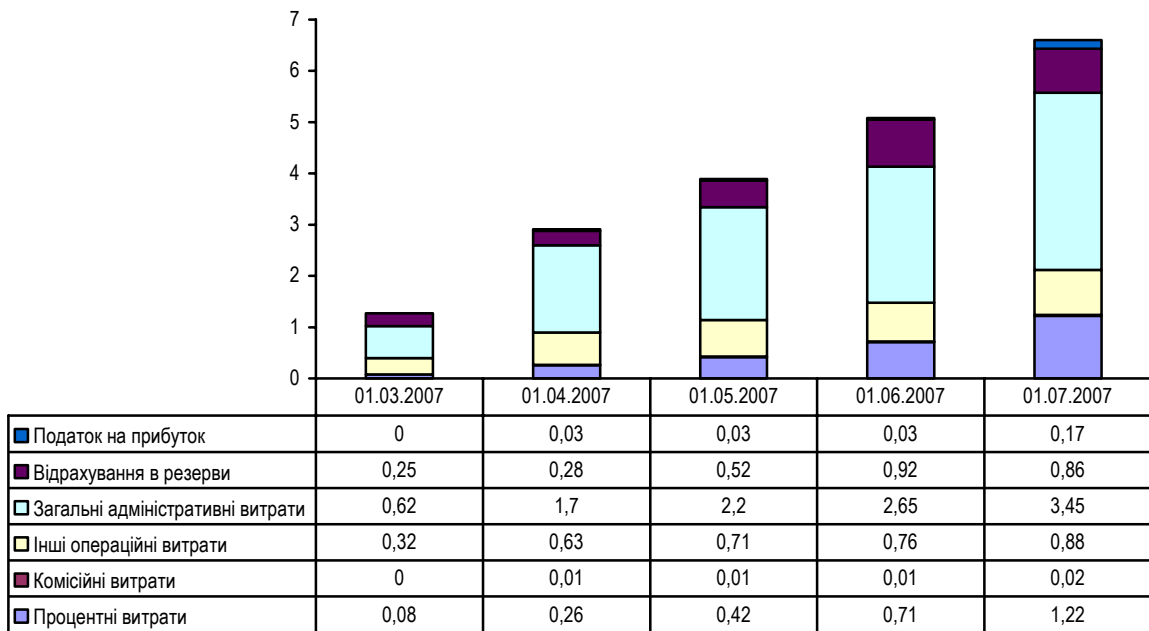


Рисунок 5.3. Структура витрат ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Найбільшу питому вагу у структурі витрат мають загальні адміністративні витрати (понад 50%), серед яких витрати на утримання персоналу займають майже половину.

Процентні витрати, питома вага яких мала тенденцію до зростання та станом на 1 липня 2007 року досягла 18,47%, складаються з процентних витрат за строковими коштами фізичних осіб (37,81%), за строковими коштами, залученими від небанківських фінансових установ (26,99%), за коштами, що отримані від інших банків, переважно за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами (21,62%) та за коштами на вимогу суб`єктів господарювання (13,57%).

Комісійні витрати у витратах Банку займають менше ніж 1%, переважно складаються з витрат за розрахунково-касове обслуговування.

Інші операційні витрати та відрахування в резерви у витратах Банку станом на 1 липня поточного року складають майже по 13%.

5.5.3. Прибуток

Банк отримав прибуток у першому ж місяці своєї діяльності. Станом на 1 липня 2007 року чистий прибуток складає 0,63 млн. грн., коефіцієнт податкового навантаження – 2,36%.

6. Аналіз виконання планів

Діяльність ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК» прибуткова, починаючи з першого місяця діяльності. Планові показники балансу Банку за березень–червень 2007 року виконано на 119,63%, а показник чистого прибутку на 81,05% (Додатки 3, 4).

Перевищення фактичних показників балансу над плановими відбулося переважно за такими статтями:

- кошти в інших банках (на 18 430 тис. грн., або на 55,28%) за рахунок проведення арбітражних операцій та розміщення короткострокових кредитів на міжбанківському кредитному ринку;
- цінні папери в торговому портфелі Банку (на 21 156 тис. грн.) за рахунок вкладення вільних коштів, що складають статутний капітал Банку, в процентні облігації банків України. У разі потреби клієнтів Банку в кредитних коштах, планується пред'являти ці облігації до дострокового викупу;
- нараховані доходи до отримання (на 299 тис. грн., або 73,91%) за наявності в портфелі Банку облігацій банків України, виплата доходів за якими передбачена раз на три місяці;
- кошти інших банків (на 23 711 тис. грн., або на 112,63%) за рахунок проведення переважно арбітражних операцій;
- нараховані витрати до сплати (на 329 тис. грн., або 1'244,70%) за рахунок нарощення депозитних вкладів фізичних осіб та суб'єктів господарювання.

Перевищення планових показників над фактичними відбулося переважно за такими статтями:

- кошти, що розміщені в НБУ та в касі Банку (на 2 071 тис. грн., або 33,70%). Враховуючи, що Банком дотримуються економічні нормативи ліквідності та норми обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку в НБУ, наявність незначного обсягу високоліквідних активів не несе додаткового навантаження на стан ліквідності Банку;
- основні засоби та нематеріальні активи (на 902 тис. грн., або на 37,79%). Цей показник буде наближуватися до планового у разі доукомплектування штату Банку та придбання необхідного обладнання.

Показники «чистий процентний дохід», «чистий комісійний дохід» та «торговельний дохід» перевищують на звітну дату планові показники в середньому на 41,72%, що відбулося за рахунок проведення арбітражних операцій на міжбанківському кредитному ринку та вкладення вільних коштів в процентні облігації.

В той же час, показники «загальні адміністративні витрати», «витрати на персонал» та «інші витрати» перевищили планові в середньому на 71,73%.

Загалом, недовиконання плану по чистому прибутку склало 18,95%, або 148 тис. грн., однак показник «чисті витрати від формування резервів» перевищив плановий на 10,22%, або 80 тис. грн.

7. Стратегія розвитку банку на 2007–2009 роки

Стратегія розвитку ТОВ «СВРОГАЗБАНК» на 2007–2009 роки визначається як стратегія експансивного (значного) розвитку і передбачає активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки.

Особлива увага буде приділена підвищенню рівня капіталізації, забезпеченню достатньої рентабельності операцій та збереженню прийнятних темпів зростання за всіма основними напрямками діяльності.

Серед основних завдань Банку на найближчу перспективу – зміцнення ринкових позицій в регіонах України, шляхом відкриття нових підрозділів банку. Для побудови моделі регіональної мережі ТОВ «СВРОГАЗБАНК» використано ідею визначення рейтингу привабливості регіонів: Полтава, Львів, Харків, Херсон, яка дає змогу виявляти потенціал подальшого розвитку мережі філій, а також пропонувати набір основних для даної фінансово-кредитної установи банківських послуг. Для визначення рейтингу відносної привабливості регіонів враховані такі фактори як: банківський ринок, регіональна економіка, географія, кадровий потенціал, перспективи регіону, матеріально-технічна база, місцева влада.

У 2007 році Банк планує залучити на обслуговування 300 клієнтів, в 2008 році – 300 клієнтів: у м. Києві – 150 клієнтів, додатково, з відкриттям філії у м. Львів – 50 клієнтів, у містах Харкові та Полтаві – 100 клієнтів; в 2009 році – 350 клієнтів.

За спектром пропонованих продуктів і послуг Банк залишатиметься універсальним комерційним банком, без скорочення спектра виконуваних операцій та обмеження продуктової пропозиції для клієнтів. Розвиток Банку орієнтований на вдосконалення традиційних банківських операцій та послуг, впровадження нових банківських технологій з метою якнайповнішого задоволення потреб тих, хто довірив Банку свої кошти. Пріоритетними у роботі з клієнтами є зважена тарифна політика, постійна кореляція її з ринковою динамікою, прагнення гнучко зреагувати на запити та потреби будь-якого клієнта. На подальшу перспективу, шляхом маркетингових досліджень Банку, вивчаються зміни в попиті клієнтів на інші банківські послуги, з'ясовуються потреби у нових банківських продуктах з метою їх подальшої розробки та пропозиції клієнтам.

Стратегічні пріоритети Банку – це, насамперед, корпоративний ринок з акцентом на іпотечне кредитування. Банк намагатиметься здійснювати інвестиції в найбільш привабливі галузі економіки, такі як: енергетична, фінансова, металургійна, хімічна, харчова, машинобудівна, страхова діяльність, недержавного пенсійного забезпечення та лізингу. Таким чином, Банк планує здійснювати інвестування великих енергетичних підприємств України, трубопрокатних та металургійних комбінатів, нафтопереробних, нафтохімічних та фармацевтичних підприємств, а також шляхом придбання цінних паперів, емітованих машинобудівними підприємствами для одночасної підтримки вітчизняного товаровиробника.

Виходячи з цього, основними стратегічними завданнями ТОВ «СВРОГАЗБАНК» на найближчі роки є:

- формування серед ділових кіл України репутації Банку, як надійного партнера та радника з організації, розвитку бізнесу клієнтів, управління коштами фізичних осіб за рахунок дотримання балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого банку;
- розробка індивідуальних схем співпраці з клієнтами та партнерами з метою оптимізації руху фінансових потоків та ефективного використання грошових ресурсів;
- забезпечення вищих темпів росту показників ТОВ «СВРОГАЗБАНК» порівняно із темпами зростання банківського сектора України в цілому;
- утримання та суттєве зміцнення позиції на ринку заощаджень юридичних та фізичних осіб, входження в число банків-лідерів за обсягом вкладів;
- входження у число банків «першого вибору» на ринках розрахункових послуг для VIP-клієнтів; іпотеки та фінансування нерухомості; кредитування підприємств; обслуговування зовнішньоекономічних операцій;
- забезпечення домінуючих позицій на ринку обслуговування інвестування великих енергетичних підприємств України, трубопрокатних та металургійних комбінатів, нафтопереробних, нафтохімічних та фармацевтичних підприємств, а також шляхом придбання цінних паперів, емітованих машинобудівними підприємствами для одночасної підтримки вітчизняного товаровиробника, як на корпоративному ринку, так і на ринку послуг для фінансово-кредитних організацій.

Плановий баланс та Фінансовий план ТОВ «СВРОГАЗБАНК» на 2007–2009 роки наведено у Додатках 5, 6.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», його кредитний рейтинг визначено на рівні "uaBB", з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М.Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик

Г.П.Винник

Додатки

Дані балансу ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Назва статті	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007
Активи					
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	16,24	3,08	4,37	2,47	4,07
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	49,71	63,45	40,96	50,93	51,77
Кредити клієнтам	47,49	34,01	47,15	61,65	93,30
Цінні папери	19,41	21,10	23,14	22,97	21,30
Довгострокові вкладення	0,85	1,10	1,20	1,28	1,48
Нараховані доходи	0,55	0,54	0,18	0,53	1,19
Резерви	-0,25	-0,27	-0,26	-0,65	-0,86
Інші активи	1,29	0,27	0,17	0,38	0,24
Разом активів	135,28	123,28	116,92	139,55	172,50
Зобов'язання					
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	4,00	0,00	0,00	37,31	44,76
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	53,63	45,40	34,47	18,88	22,56
Кошти фізичних осіб	3,70	3,77	7,86	8,93	30,66
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,06	0,05	0,14	0,18	0,36
Інші зобов'язання	0,50	0,49	0,75	0,37	0,14
Разом зобов'язань	61,89	49,71	43,21	65,66	98,48
Власний капітал					
Сплачений статутний капітал	73,39	73,39	73,39	73,39	73,39
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63
Разом власного капіталу	73,39	73,57	73,71	73,89	74,02

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», млн. грн.

Назва статті	01.03.2007	01.04.2007	01.05.2007	01.06.2007	01.07.2007
Доходи					
Процентні доходи	0,74	1,78	2,71	3,96	5,53
Комісійні доходи	0,00	0,48	0,64	0,92	1,13
Результат від торговельних операцій	0,55	0,83	0,86	0,69	0,57
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	1,29	3,08	4,21	5,57	7,23
Витрати					
Процентні витрати	0,08	0,26	0,42	0,71	1,22
Комісійні витрати	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02
Інші операційні витрати	0,32	0,63	0,71	0,76	0,88
Загальні адміністративні витрати	0,62	1,70	2,20	2,65	3,45
Відрахування в резерви	0,25	0,28	0,52	0,92	0,86
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,00	0,03	0,03	0,03	0,17
Всього витрати	1,29	2,90	3,89	5,08	6,59
Фінансовий результат	0,00	0,18	0,32	0,50	0,63

Стан виконання планових показників балансу ТОВ "ЄВРОГАЗБАНК"

№ п/п	Назва статті	01.04.2007 р.			01.07.2007 р.		
		План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вик-ня	План, тис. грн.	Факт, тис. грн..	% вик-ня
I Активи							
1	Кошти в Національному банку України та в касі Банку	5586	3076	55,06	6145	4074	66,30
2	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	0	0	0,00	0	0	0,00
3	Кошти в інших банках	30310	63451	209,34	33341	51771	155,28
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	21103	-	0	21156	100,00
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3757	0	0,00	4133	0	0,00
6	Кредити і заборгованість клієнтів	88872	33706	37,93	97759	93300	95,44
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0,00	0	0	0,00
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0,00	0	0	0,00
9	Основні засоби та нематеріальні активи	2170	1104	50,88	2387	1485	62,21
10	Нараховані доходи до отримання	368	540	46,60	405	704	173,91
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0,00	0	0	0,00
12	Інші активи	25	297	1186,80	28	10	36,36
	Всього активів	131088	123276	94,04	144197	172500	119,63
II Зобов'язання							
1	Кошти банків, у т.ч.:	12956	0	0,00	21052	44763	212,63
1.1	кредити, отримані від НБУ	0	0	0,00	0	0	0,00
2	Кошти клієнтів	45479	49172	108,12	50027	53215	106,37
3	Ощадні (депозитні) сертифікати емітовані Банком	0	0	0,00	0	0	0,00
4	Боргові цінні папери емітовані Банком	0	0	0,00	0	0	0,00
5	Нараховані витрати до сплати	24	46	191,67	26	355	1344,70
6	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0,00	0	0	0,00
7	Інші зобов'язання	118	487	412,71	111	144	129,73
	Всього зобов'язань	58577	49705	-17,85	71216	98477	27,68
III Власний капітал							
1	Статутний капітал	72200	73390	101,65	72200	73390	101,65
2	Капіталізовані дивіденди	0	0	0,00	0	0	0,00
3	Власні акції (частки, паї) викуплені в акціонерів	0	0	0,00	0	0	0,00
4	Емісійні різниці	0	0	0,00	0	0	0,00
5	Резерви та інші фонди	0	0	0,00	0	0	0,00
6	Резерви переоцінки	0	0	0,00	0	0	0,00
7	Нерозподілені прибутки/непокріті збитки мин-х років	0	0	0,00	0	0	0,00
8	Результат звітного року, що очікує затвердження	311	181	58,20	781	633	81,05
	Разом власного капіталу	72511	73571	101,46	72981	74023	101,43

Стан виконання фінансових планових показників ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК»

№ п/п	Назва статті	01.04.2007 р.			01.07.2007 р.		
		План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання
1	Чистий процентний дохід:	1606	1522	94,77	4016	4316	107,47
1.1	Процентний дохід	1785	1781	99,78	4462	5534	124,03
1.2	Процентні витрати	179	259	144,69	446	1218	273,09
2	Чистий комісійний дохід:	54	471	872,22	131	1110	847,33
2.1	Комісійний дохід	54	477	883,33	134	1126	840,30
2.2	Комісійні витрати	0	6	-	3	16	533,33
3	Торговельний дохід	24	825	3437,50	60	566	943,33
4	Дохід у вигляді дивідендів	8	0	0,00	21	0	0,00
5	Дохід від участі в капіталі	0	0	0,00	0	0	0,00
6	Інший дохід	0	0	0,00	0	0	0,00
7	Усього доходів	1692	2818	166,55	4228	5992	141,72
8	Загальні адміністративні витрати	699	987	141,20	1747	1798	102,92
9	витрати на персонал	309	708	229,13	772	1649	213,60
10	втрати від участі в капіталі	0	0	0,00	0	0	0,00
11	інші витрати	0	631	-	0	879	-
12	Прибуток від операцій	684	492	71,93	1709	1666	97,48
13	Чисті витрати від формування резервів	313	281	89,78	783	863	110,22
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0,00	0	0	0,00
15	Прибуток до оподаткування	371	211	56,87	926	803	86,72
16	Податок на прибуток	60	30	50,00	145	170	117,24
17	Прибуток після оподаткування	311	181	58,20	781	633	81,05
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0,00	0	0	0,00
19	Чистий прибуток/збиток	311	181	58,20	781	633	81,05

Прогнозний баланс ТОВ «ЄВРОГАЗБАНК», тис. грн.

№ п/п	Назва статті	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010
I	Активи			
1	Кошти в Національному банку України та в касі Банку	7435	14340	26669
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ	0	0	0
3	Кошти в інших банках	40343	65367	52572
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5000	7000	10000
6	Кредити і заборгованість клієнтів	118289	185271	341571
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0
9	Ооновні засоби та нематеріальні активи	2888	3263	3714
10	Нараховані доходи до отримання	490	980	1470
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0
12	Інші активи	33	112	135
	Всього активів	174478	276333	436131
II	Зобов'язання			
1	Кошти банків, у т.ч.:	39945	47095	42337
1.1	кредити, отримані від НБУ	0	0	0
2	Кошти клієнтів	60533	130737	278950
3	Ощадні (депозитні) сертифікати емітовані Банком	0	0	0
4	Боргові цінні папери емітовані Банком	0	20000	30000
5	Нараховані витрати до сплати	32	134	328
6	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0
7	Інші зобов'язання	238	267	298
	Всього зобов'язань	100748	198233	351913
III	Власний капітал			
1	Статутний капітал	72200	73000	74000
2	Капіталізовані дивіденди	0	0	0
3	Власні акції (частки, паї) викуплені в акціонерів	0	0	0
4	Емісійні різниці	0	0	0
5	Резерви та інші фонди	0	77	255
6	Резерви переоцінки	0	0	0
7	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	1454	4845
8	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	1530	3570	5118
	Разом власного капіталу	73730	78100	84218

Прогнозний фінансовий план ТОВ «СВРОГАЗБАНК», тис. грн.

№ п/п	Назва статті	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010
1	Чистий процентний дохід:	8834	13520	17139
1.1	Процентний дохід	9816	14868	18785
1.2	Процентні витрати	982	1348	1646
2	Чистий комісійний дохід:	289	310	365
2.1	Комісійний дохід	295	318	375
2.2	Комісійні витрати	6	8	10
3	Торговельний дохід	131	184	200
4	Дохід у вигляді дивідендів	46	86	116
5	Дохід від участі в капіталі	0	0	0
6	Інший дохід	2	3	5
7	Усього доходів	9302	14103	17825
8	Загальні адміністративні витрати	3844	4410	4552
9	витрати на персонал	1697	2367	3214
10	втрати від участі в капіталі	0	0	0
11	інші витрати	0	0	0
12	Прибуток від операцій	3761	7326	10059
13	Чисті витрати від формування резервів	1721	2566	3235
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
15	Прибуток до оподаткування	2040	4760	6824
16	Податок на прибуток	510	1190	1706
17	Прибуток після оподаткування	1530	3570	5118
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
19	Чистий прибуток/збиток	1530	3570	5118