

## Рейтинговий звіт PREB 003-001

### Звіт про визначення кредитного рейтингу боргового інструменту

|                                                   |                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тип рейтингу:                                     | кредитний рейтинг боргового інструменту (емісії облігацій) за Національною рейтинговою шкалою                                                     |
| Емітент:                                          | ВАТ КБ «Промекономбанк»                                                                                                                           |
| Тип боргового інструменту:                        | Облігації, іменні відсоткові, звичайні (незабезпечені)                                                                                            |
| Серія:                                            | B                                                                                                                                                 |
| Обсяг емісії:                                     | 25 000 000,00 грн.                                                                                                                                |
| Номінальна вартість:                              | 1 000,00 грн.                                                                                                                                     |
| Кількість:                                        | 25 000 штук                                                                                                                                       |
| Форма:                                            | бездокументарна<br>1 - 4 процентні періоди – 15,0% річних;                                                                                        |
| Відсоткова ставка:                                | Процентний дохід на кожні наступні чотири періоди встановлюється емітентом окремо                                                                 |
| Термін розміщення:                                | з 14.12.2007 р. до 12.06.2008 р. (включно)                                                                                                        |
| Термін обігу:                                     | Після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій до 06.12.2012 р. (включно) |
| Термін погашення:                                 | 07.12.2012 р.                                                                                                                                     |
| Дата визначення рейтингу:                         | 25.10.2007 р.                                                                                                                                     |
| Рівень кредитного рейтингу боргового інструменту: | uaBBB-                                                                                                                                            |
| Прогноз рейтингу:                                 | стабільний                                                                                                                                        |

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового інструменту 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 ВАТ КБ «Промекономбанк» за 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

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

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

## Рейтингова історія

Кредитний рейтинг емісії облігацій ВАТ КБ «Промекономбанк» серії В визначено вперше.

|                 |            |
|-----------------|------------|
| Дата            | 25.10.2007 |
| Рівень рейтингу | uaBBB-     |
| Прогноз         | стабільний |
| Рейтингова дія  | визначення |

## Основні фінансові показники

| Показник                                                                  | 01.01.2003 | 01.01.2004 | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.04.2007 | 01.07.2007 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Актив, млн. грн.                                                          | 207,26     | 217,67     | 173,86     | 267,37     | 307,37     | 321,80     | 383,19     |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн. | 175,76     | 191,40     | 154,89     | 239,07     | 276,11     | 294,75     | 345,12     |
| Кошти клієнтів, млн. грн.                                                 | 133,17     | 146,07     | 107,59     | 159,44     | 201,77     | 181,62     | 248,32     |
| Власний капітал, млн. грн.                                                | 25,37      | 32,07      | 35,38      | 48,68      | 57,72      | 58,23      | 57,29      |
| Доходи, млн. грн.                                                         | 24,49      | 25,89      | 38,48      | 38,94      | 50,15      | 11,95      | 26,12      |
| Витрати, млн. грн.                                                        | 23,78      | 25,04      | 37,25      | 38,06      | 48,60      | 11,74      | 25,61      |
| Прибуток до сплати податку, млн. грн.                                     | 1,59       | 1,61       | 2,34       | 1,38       | 1,63       | 0,21       | 0,85       |
| Чистий прибуток <sup>1</sup> , млн. грн.                                  | 0,71       | 0,86       | 1,23       | 0,87       | 1,55       | 0,21       | 0,52       |
| Доходність активів (ROA),%                                                | 0,34       | 0,39       | 0,71       | 0,33       | 0,50       | -          | -          |
| Доходність капіталу (ROE),%                                               | 2,80       | 2,68       | 3,49       | 1,80       | 2,69       | -          | -          |

<sup>1</sup> з даних #02-файлу

### **Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу**

- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності ВАТ КБ «Промекономбанк», перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та валютами.
- Диверсифікація ресурсної бази за основними контрагентами: станом на 01.07.2007 р. кошти 10 найбільших вкладників формують менше 20% клієнтського депозитного портфеля.

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- Концентрація кредитного портфеля за позичальниками: станом на 01.07.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає 43,3% клієнтського кредитного портфеля.
- Темпи розвитку ВАТ КБ «Промекономбанк» протягом останніх років були нижчими за середні темпи по банківській системі.
- Ризик втрати ринкової позиції Банку за умов подальшого збільшення присутності великих системних банків на українському фінансовому ринку.

## Зміст

|                                                                                |           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>РЕЗЮМЕ</b> .....                                                            | <b>7</b>  |
| <b>1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»</b> .....                | <b>9</b>  |
| <b>2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ</b> .....                               | <b>11</b> |
| 2.1.    ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ .....                                    | 11        |
| 2.2.    УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....                                              | 14        |
| <b>3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....                                   | <b>18</b> |
| 3.1.    РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....                                      | 18        |
| 3.1.1.    Тенденції розвитку економіки .....                                   | 18        |
| 3.1.2.    Аналіз грошового ринку.....                                          | 18        |
| 3.1.3.    Аналіз валютного ринку.....                                          | 19        |
| 3.1.4.    Загальний стан банківської системи України.....                      | 19        |
| 3.1.5.    Фінансовий стан банків України.....                                  | 21        |
| 3.2.    АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....                         | 21        |
| 3.3.    КАПІТАЛ.....                                                           | 23        |
| 3.4.    ЗОБОВ’ЯЗАННЯ .....                                                     | 24        |
| 3.5.    ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....                                  | 25        |
| <b>4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....                   | <b>27</b> |
| 4.1.    ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....                                      | 27        |
| 4.1.1.    Інформація про судові позови.....                                    | 27        |
| 4.1.2.    Інформація про перевірки контролюючими органами.....                 | 27        |
| 4.2.    ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ .....                                              | 27        |
| 4.3.    РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....                                                | 28        |
| 4.4.    КЛІЄНТСЬКА БАЗА .....                                                  | 28        |
| 4.5.    ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....                                                   | 30        |
| <b>5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....                           | <b>32</b> |
| 5.1.    ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....                                          | 32        |
| 5.2.    ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....                                       | 34        |
| 5.2.1.    Капітал.....                                                         | 34        |
| 5.2.2.    Зобов’язання.....                                                    | 35        |
| 5.3.    НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....                                         | 38        |
| 5.3.1.    Активи .....                                                         | 38        |
| 5.4.    ЛІКВІДНІСТЬ .....                                                      | 43        |
| 5.5.    ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....                                  | 43        |
| 5.5.1.    Доходи.....                                                          | 43        |
| 5.5.2.    Витрати.....                                                         | 44        |
| 5.5.3.    Прибуток.....                                                        | 45        |
| <b>6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»</b> ..... | <b>47</b> |
| 6.1.    ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ .....                                                 | 47        |
| 6.2.    СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ .....                                               | 49        |

---

|                                                                                                            |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>7. ДАНІ ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ, ОБІГУ ТА ПОГАШЕННЯ БАНКОМ ЦІННИХ ПАПЕРІВ<br/>ПРОРЕЙТИНГОВАНОЇ ЕМІСІЇ .....</b> | <b>51</b> |
| <b>ВИСНОВОК .....</b>                                                                                      | <b>55</b> |
| <b>ДОДАТКИ.....</b>                                                                                        | <b>56</b> |
| Додаток до Рейтингового звіту №1 .....                                                                     | 57        |
| Додаток до Рейтингового звіту №2.....                                                                      | 58        |
| Додаток до Рейтингового звіту №3.....                                                                      | 59        |

## Резюме

ВАТ КБ «Промекономбанк» зареєстровано Національним банком України 25 серпня 1993 року. За розміром чистих активів ВАТ КБ «Промекономбанк» на 2007 рік віднесено до IV групи банків (станом на 01.07.2007 р. посідав 111 місце в ренкінгу НБУ серед 173 діючих банків).

ВАТ КБ «Промекономбанк» є універсальною кредитно-фінансовою установою. Діяльність Банку орієнтована, насамперед, на обслуговування корпоративного сектора.

Основним акціонером Банку є Ліхтеров Євген Павлович (98,9523% загальної участі) та підконтрольна йому ЗАТ СК «Інтегріті».

Станом на 01.07.2007 р. чисті активи ВАТ КБ «Промекономбанк» становили 383,19 млн. грн., а власний капітал – 57,29 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення податкового законодавства.

Регіональна мережа ВАТ КБ «Промекономбанк» не достатньо розвинена: Головний офіс у м. Донецьку, 4 філії та 2 відділення у Донецькій, Дніпропетровській, Київській та Черкаській областях. Всі установи розташовані в орендованих приміщеннях.

Картковий бізнес ВАТ КБ «Промекономбанк» має низький ступінь розвитку: Банк співпрацює з НСМЕП та з міжнародною платіжною системою «VISA International». Надалі Банк планує перейти на випуск карток виключно системи «VISA International». Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу нерозвинена.

Зобов'язання ВАТ КБ «Промекономбанк» формуються переважно коштами клієнтів (з них 58% кошти фізичних осіб) та коштами інших банків. Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів помірна, хоча і спостерігається тенденція до збільшення.

Основним доходним активом Банку виступає клієнтський кредитний портфель, що формується, насамперед, кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності. Концентрація кредитного портфеля за позичальниками значна та збільшується.

Якість кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» є задовільною – питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.07.2007 р. становить 2,4%.

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ КБ «Промекономбанк» була прибутковою. Ефективність діяльності перебуває на низькому для банківської системи рівні.

ВАТ КБ «Промекономбанк» вже має позитивний досвід випуску власних облігацій. Станом на 01.07.2007 р. в обігу перебувають всі облігації емісії серії А на загальну суму 10,0 млн. грн. Термін обігу облігацій до 15.10.2008 р. Зобов'язання Банку за облігаціями виконуються у повному обсязі, процентний дохід сплачується вчасно

Надалі пріоритетним напрямком розвитку Банку буде, насамперед, роздрібний бізнес, а також корпоративний та інвестиційний бізнес (цінні папери).



## 1. Загальна інформація про ВАТ КБ «Промекономбанк»

ВАТ КБ «Промекономбанк» було зареєстровано НБУ 25 серпня 1993 року у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю український південно-східний комерційний банк економічного сприяння «ЮВЕСбанк».

Пізніше «ЮВЕСбанк» був перетворений у акціонерно-комерційний банк, а у січні 1998 року його назву було змінено на акціонерно-комерційний банк «Промекономбанк».

У січні 2003 року Банк отримав теперішню назву – Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк».

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

За профілем діяльності Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою.

Регіональна структура ВАТ КБ «Промекономбанк» характеризується як обмежена – станом на 01.07.2007 р. нараховує 4 філії (Дніпропетровська, Черкаська, Краматорська, Київська) та 2 відділення.

ВАТ КБ «Промекономбанк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво №046 від 02.09.1999 р.

Згідно з Дозволом НБУ №182-1 від 11.02.2003 р. банк може здійснювати операції, перелічені у пунктах 1-4 частини другої та частині четвертій ст.47 Закону України «Про банк і банківську діяльність».

Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АБ № 113398 від 24.10.2004 р. на здійснення таких видів діяльності:

- діяльність з випуску та обігу цінних паперів;
- діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

ВАТ КБ «Промекономбанк» має ліцензію Міністерства фінансів України серії АБ № 108515 від 13.04.2005 р. на торгівлю скупленими в населення та прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння.

ВАТ КБ «Промекономбанк» є членом Донецької Торгово-Промислової Палати та Торгово-Промислової Палати України.

Банк також є членом національної системи масових електронних платежів (НСМЕП), асоційованим членом міжнародної платіжної системи

«VISA International» та членом Асоціації «ПФТС» (ліцензія СРО 2 ДКЦПФР від 31.10.2000 р.).

Місце розташування банку – м. Донецьк, пр. Ленінський, 4.

## 2. Механізми управління та контролю

### 2.1. Органи управління та контролю

Згідно із Статутом ВАТ КБ «Промекономбанк» органами управління Банком відповідно до Статуту Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку і Правління Банку.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, і підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею.

### Загальні збори акціонерів Банку

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належать такі питання:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- затвердження Положень щодо діяльності Спостережної Ради банку та Ревізійної комісії;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради банку та Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку та в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Позачергові збори повинні бути також скликані Правлінням Банку на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії.

Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових зборів у будь-який час з будь-якого приводу.

## Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів Банку. Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників, в кількості 3 осіб.

Члени Спостережної Ради не можуть входити до складу Правління Банку та Ревізійної комісії Банку.

Спостережна Рада Банку здійснює свою діяльність на підставі Положення «Про Спостережну Раду ВАТ КБ «Промекономбанк»», яке затверджується на Загальних зборах акціонерів. Компетенція Спостережної Ради Банку:

- призначає й звільняє Голову, заступників Голови та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- затверджує організаційну структуру Банку, розмір коштів на його утримання і розвиток;

- приймає рішення про вступ в асоціації та інші об'єднання і вихід з них;
- приймає рішення про придбання Банком випущених ним акцій;
- затверджує внутрішні положення щодо діяльності Правління Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів Банку та відповідно до чинного законодавства.

## Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

Правління Банку складається з Голови Правління, заступників Голови (за посадою), а також з членів Правління, у загальній кількості 10 осіб. Кандидатури Голови Правління, заступників Голови та членів Правління банку відповідним чином узгоджується з Національним банком України.

Компетенція Правління Банку:

- затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;
- розглядає питання організації кредитування, фінансування, розрахунків, касового обслуговування, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, здійснення комерційного розрахунку, забезпечення інтересів клієнтів;
- забезпечує дотримання законодавства в Банку і його установах;
- затверджує внутрішні нормативні акти;
- розглядає матеріали ревізій, перевірок і приймає по них рішення;
- розглядає річний звіт і баланс Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку та відповідно до чинного законодавства.

Засідання Правління проводяться за необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Їх проводить Голова Правління, а за його відсутності – заступник Голови Правління, який його заміщує.

Правління Банку правомочне приймати рішення, якщо в його засіданні беруть участь не менше ніж 1/2 складу Правління. Рішення Правління приймаються більшістю у 3/4 голосів членів Правління, які були присутні на засіданні. При рівності голосів голос Голови Правління є вирішальним.

У випадку незгоди з рішенням Правління його члени мають право повідомити про це Спостережну Раду Банку або Загальні збори акціонерів.

Голова Правління Банку на підставі Статуту та Положення про Правління Банку керує всією поточною діяльністю Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань. Голова Правління без доручення виконує будь-які дії від імені Банку.

Голова Правління Банку:

- забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Ради Банку;
- видає накази, інструкції з питань діяльності Банку;
- представляє Банк в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
- затверджує штатний розклад та посадові оклади робітників Банку, встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;
- у встановленому законодавством порядку приймає на роботу, звільняє з роботи та притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку;
- підписує різного роду договори, угоди та інші документи, видає довіреності (в межах повноважень, передбачених Положенням про Правління Банку);
- розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління Банку;
- здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку.

## **2.2. Управління ризиками**

Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Спостережна Рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління.

Для забезпечення ефективності управління ризиками у Банку створено відповідні комітети:

Кредитний комітет – зважає ризики при прийнятті рішень про здійснення кожної активної операції, щомісячно оцінює якість активів та пасивів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів. Кредитний комітет працює на підставі положення «Про кредитний комітет ВАТ КБ «Промекономбанк».

У Банку діє малий та великий кредитні комітети. Ліміт рішень великого кредитного комітету становлять угоди понад 1,0 млн. грн. Рішення великого кредитного комітету затверджується Спостережною радою Банку. Ліміт рішень малого кредитного комітету – до 1,0 млн. грн.

Відділення та філії Банку не мають власних лімітів повноважень – усі угоди затверджує Головний Банк.

Тарифний комітет – аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет працює на підставі положення «Про тарифний комітет ВАТ КБ «Промекономбанк».

Комітет управління активами та пасивами щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі. Роботу комітету регламентовано «Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами ВАТ КБ «Промекономбанк».

Аналіз та оцінку фінансових ризиків в Банку здійснює відділ економічного аналізу та фінансових ризиків, який працює згідно з положенням «Про відділ економічного аналізу та фінансових ризиків». Положення визначає задачі, функції, структуру та взаємовідносини відділу з іншими підрозділами банку.

Метою відділу є економічний аналіз фінансового стану Банку, оцінка фінансових ризиків усіх напрямків діяльності Банку.

Завданнями відділу є:

- підготовка оперативної економічної інформації керівництву Банку;
- складання й аналіз статистичної звітності НБУ;
- контроль за дотриманням економічних нормативів НБУ;
- проведення аналізу динаміки активів-пасивів Банку;
- проведення фінансового аналізу банків-контрагентів і встановлення лімітів на здійснення міжбанківського кредитування;
- аналіз та оцінка фінансових ризиків банку.

Банком розроблено положення «Про управління банківськими ризиками ВАТ КБ «Промекономбанк». Відповідно до зазначеного положення, система управління ризиками, які притаманні банку, включає такі складові:

- стратегія та мета ризик-менеджменту;
- управління ризиками;
- підходи до розподілу функцій щодо ризик-менеджменту;
- функціональні та структурні підрозділи банку, які залучені до процесу ризик-менеджменту;
- загальні підходи до мінімізації та оптимізації ризиків;
- джерела та механізми контролю за ризиками;
- аналіз ризиків.

Управління операційним ризиком здійснюється обліково-операційним відділом, відділом внутрішньобанківських операцій шляхом контролю, повного та достовірного відображення всіх банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку згідно з міжнародними стандартами та Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Управління кредитним ризиком здійснюється Кредитним Комітетом Банку, управлінням активно-пасивних операцій, управлінням з обслуговування юридичних осіб та управлінням з обслуговування фізичних осіб.

Контроль за ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів по кожній операції і встановленням ліміту повноважень працівників. Розподіл ресурсів Банку проводиться з урахуванням рівня ризику. Філії банку мають ліміти самостійних повноважень для здійснення кредитних операцій.

Управління ринковими ризиками та ліквідністю Банку здійснюється управлінням активно-пасивних операцій, комітетом з управління активами і пасивами за допомогою якісного управління балансом, рухом грошових коштів, активним управлінням кредитним портфелем.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою контролю за рівнем розривів процентних активів та пасивів за строками, політики ціноутворення та контролю за рівнем відсоткової маржі.

Управління валютним ризиком досягається управлінням загальною відкритою валютною позицією.



Управління ризиками перебуває на задовільному рівні: розроблені відповідні внутрішні документи та методики щодо оцінки ризиків, які дозволяють визначати та належним чином контролювати ризики, що виникають у ході діяльності Банку.

## 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 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки<sup>1</sup>, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та

---

<sup>1</sup> Мають ліцензію та подають звітність

ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ<sup>1</sup>.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.2007 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.2007 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

---

<sup>1</sup> Станом на 01.08.07 р.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

### **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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. питома вага кредитів наданих фізичним особам у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

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

Структуру активів<sup>1</sup> банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

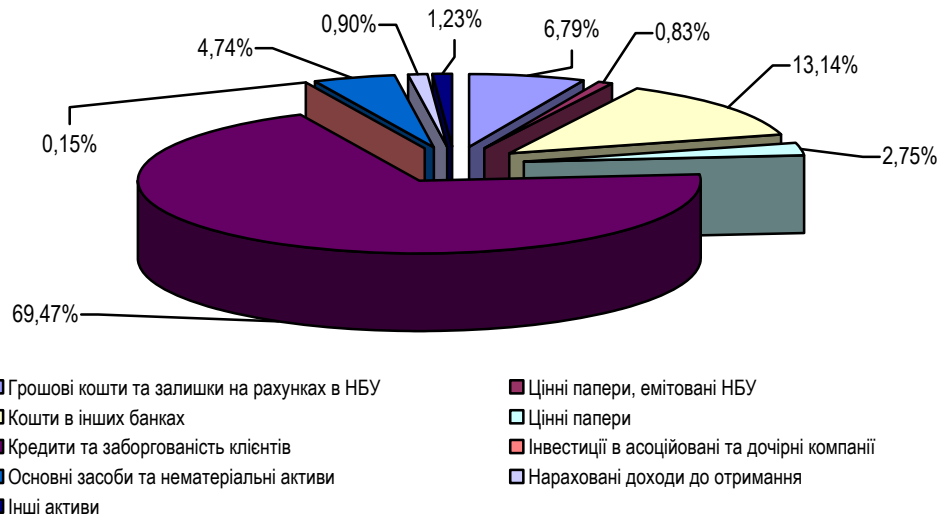


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.2007 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть

<sup>1</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.<sup>1</sup>

### 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 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн. або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

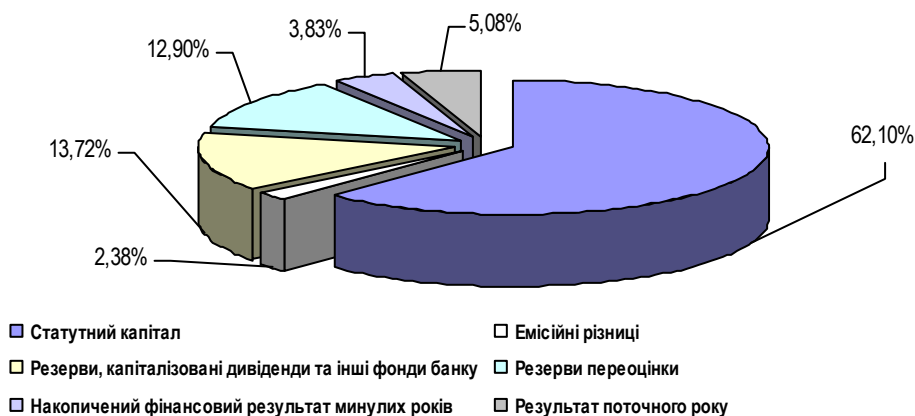


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

<sup>1</sup> Сумнівні та прострочені понад 31 день

### 3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.2007 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

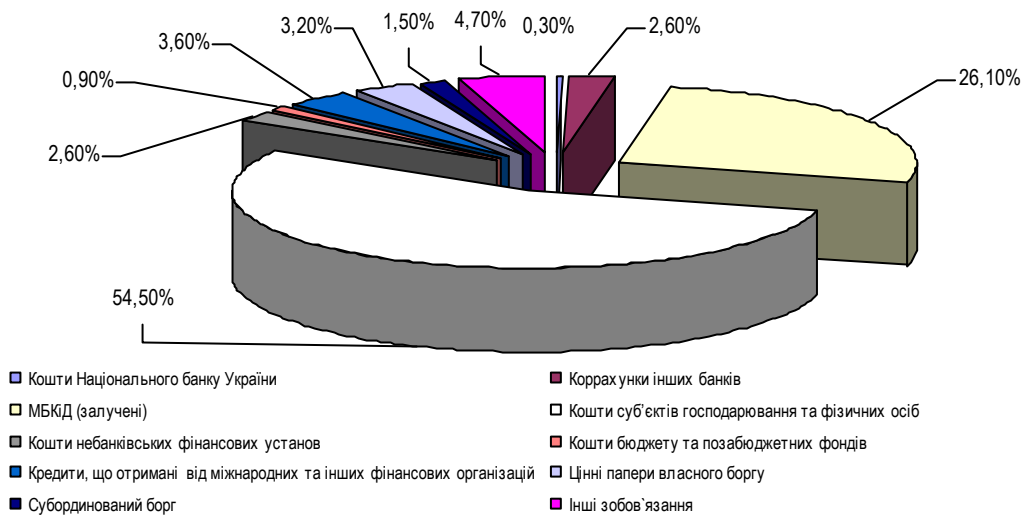


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом



на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.2007 р. проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

### **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 витрат<sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> Без урахування витрат на утримання персоналу

## Місце ВАТ КБ «Промекономбанк» у банківській системі України

Таблиця 3.1. Інформація щодо позиції ВАТ КБ «Промекономбанк» у банківській системі України

|                                                 | 01.01.2003 | 01.01.2004 | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.07.2007 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів | 55         | 73         | 102        | 94         | 106        | 111        |

З 2003 року частка ВАТ КБ «Промекономбанк» на ринку банківських послуг України знижується, про що свідчить поступове зниження позиції Банку в рейтингу НБУ. Станом на 01.07.2007 р. питома вага активів ВАТ КБ «Промекономбанк» в банківській системі становить 0,09% (станом на 01.01.2006 р. – 0,13%).

На ринку збільшується присутність великих банків (першої та другої групи), активи яких станом на 01.07.2007 р. формують 82% активів банківської системи. В таких умовах розвитку ринку конкурентноспроможність дрібних банків (банків IV групи), в тому числі і ВАТ КБ «Промекономбанк», ускладнюється.

## 4. Розвиток якісних показників діяльності банку

### 4.1. Юридичні аспекти діяльності

#### 4.1.1. Інформація про судові позови

За інформацією, наданою ВАТ КБ «Промекономбанк», протягом 2002-2006 років та I півріччя 2007 року судових позовів, у яких Банк виступав відповідачем або позивачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. не було.

#### 4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, податковими органами, Пенсійним фондом, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, регулярно здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення та нараховано штрафні санкції загальною сумою 22 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

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

### 4.2. Відносини власності

Станом на 01.01.2004 р. акціонерами ВАТ КБ «Промекономбанк» були декілька юридичних та фізичних осіб. Найбільшу загальну участь (23,127%) мала ЗАТ Страхова компанія «Інтегріті». Протягом аналізованого періоду структура акціонерів та їх участь у капіталі неодноразово змінювались: насамперед, збільшувалась участь однієї фізичної особи – Ліхтерова Євгена Павловича.

Станом 01.07.2007 р. основними акціонерами Банку є ЗАТ СК «Інтегріті» (пряма участь – 74,8518%, опосередкована участь – 0,0%), Ліхтеров Євген Павлович (пряма участь – 22,9565%, опосередкована – 75,9958%; станом на 01.01.2004 р. загальна участь – 17,8263%), який опосередковано володіє Банком через ЗАТ СК «Інтегріті», та Ліхтерова Світлана (пряма участь – 0,5917%, опосередкована участь – 22,9565%). Загальна участь кожного з інших юридичних та фізичних осіб не перевищує 1%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами ВАТ КБ «Промекономбанк», Банк не входив і станом на 01.07.2007 р. не входить до складу фінансово-промислових груп.

Протягом аналізованого періоду структура акціонерів та їх участь у капіталі неодноразово змінювались, проте основними акціонерами Банку залишаються Ліхтеров Євген Павлович та підконтрольна йому ЗАТ СК «Інтегріті».

#### **4.3. Регіональна мережа**

Регіональна мережа ВАТ КБ «Промекономбанк» розвивається досить повільно. На початку 2003 року Банк мав 4 територіальних підрозділи, з того часу було відкрито 1 філію та 3 відділення. Проте одне відділення, що було відкрито у 2006 році у м. Донецьку, закрито через неефективність діяльності.

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

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

#### **4.4. Клієнтська база**

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

Темп приросту клієнтів мав помірний характер, що співвідноситься з повільним розвитком регіональної мережі Банку.

Динаміку зростання клієнтської бази Банку за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ КБ «Промекономбанк»

| Показник                         | 01.01.2003  | 01.01.2004  | 01.01.2005  | 01.01.2006  | 01.01.2007  | 01.07.2007  | План на 01.01.2008 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
| Кредитні програми                | 118         | 214         | 288         | 276         | 251         | 171         | 200                |
| Депозитні програми               | 21          | 36          | 51          | 85          | 86          | 76          | 76                 |
| Власники поточних рахунків       | 1077        | 1015        | 1084        | 2308        | 2700        | 3384        | 3500               |
| Зарплатні проекти                | 0           | 0           | 0           | 0           | 6           | 38          | 75                 |
| За операціями з цінними паперами | 95          | 60          | 57          | 45          | 71          | 42          | 47                 |
| <b>Усього клієнтів</b>           | <b>1311</b> | <b>1325</b> | <b>1480</b> | <b>2714</b> | <b>3114</b> | <b>3711</b> | <b>3898</b>        |

Клієнтська база корпоративних клієнтів Банку протягом 2003-2007 рр. зростає, за рахунок, насамперед, клієнтів-власників поточних рахунків. Кількість позичальників зменшується, але це не зменшує обсяги кредитних операцій – портфель кредитів юридичним особам стає більш концентрованим за позичальниками.

Динаміку зростання клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ КБ «Промекономбанк»

| Показник                                         | 01.01.2003  | 01.01.2004   | 01.01.2005   | 01.01.2006   | 01.01.2007   | 01.07.2007   | План на 01.01.2008 |
|--------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| Кількість позичальників за кредитними програмами | 1759        | 7961         | 11588        | 13776        | 13471        | 14365        | 15000              |
| Кількість вкладників за депозитними програмами   | 3066        | 3992         | 4238         | 5368         | 4938         | 5092         | 5200               |
| Власники поточних рахунків                       | 1314        | 1658         | 1730         | 2170         | 2335         | 3394         | 3800               |
| Клієнти за операціями з цінними паперами         | 0           | 0            | 161          | 8            | 0            | 0            | 2                  |
| <b>Усього клієнтів</b>                           | <b>6139</b> | <b>13611</b> | <b>17717</b> | <b>21322</b> | <b>20744</b> | <b>22851</b> | <b>24002</b>       |

Наслідком розвитку роздрібного бізнесу Банку стало поступове зростання кількості позичальників-фізичних осіб та власників поточних рахунків.

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

#### 4.5. Платіжні картки

Картковий бізнес ВАТ КБ «Промекономбанк» не розвинений (розвивається з 2005 року). До III кварталу 2006 року Банк емітував картки виключно національної платіжної системи НСМЕП.

Починаючи з серпня 2006 року Банк починає активну співпрацю з міжнародною платіжною системою «VISA International» на правах асоційованого члена. Надалі Банк планує відмовитися від випуску карток НСМЕП, та сфокусувати діяльність карткового бізнесу на роботі з «VISA International».

Інформацію про розвиток карткового бізнесу ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Структура платіжних карток ВАТ КБ «Промекономбанк» (кількість карток в обігу)

| Тип картки         | 01.01.2006 |            | 01.01.2007 |            | 01.07.2007 |             | План на 01.01.2008р. |             |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|----------------------|-------------|
|                    | Дебетові   | Кредитові  | Дебетові   | Кредитові  | Дебетові   | Кредитові   | Дебетові             | Кредитові   |
| <b>Visa</b>        |            |            |            |            |            |             |                      |             |
| - Visa Electron    | -          | -          | 1          | -          | 648        | 63          |                      |             |
| - Standard/Classic | -          | -          | 1          | -          | 433        | 17          | 7795                 |             |
| - Gold             | -          | -          | 1          | -          | 65         | 12          |                      |             |
| - інші             | -          | -          | 1          | -          | 7          | -           | 205                  | -           |
| <b>НСМЕП</b>       | 520        | -          | 213        | -          | 203        | -           | -                    | -           |
| <b>Усього</b>      |            | <b>520</b> |            | <b>217</b> |            | <b>1448</b> |                      | <b>8000</b> |

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

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено нижче.

Таблиця 4.4. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ КБ «Промекономбанк» (одиниць)

| Назва                 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.07.2007 | План на 01.01.2008 |
|-----------------------|------------|------------|------------|--------------------|
| Банкомати (АТМ)       | 0          | 1          | 6          | 15                 |
| Пункти видачі готівки | 2          | 5          | 10         | 12                 |

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ КБ «Промекономбанк», хоча і залишається нерозвиненою, проте цілком співвідноситься з невеликою кількістю випущених карток.

Картковий бізнес ВАТ КБ «Промекономбанк» не розвинений. Починаючи з II півріччя 2006 року Банк починає активну співпрацю з міжнародною платіжною системою «VISA International», і надалі планує будувати картковий бізнес з цією системою.

## **5. Фінансові показники діяльності банку**

### ***5.1. Виконання нормативів НБУ***

Протягом 2006 року та I півріччя 2007 року ВАТ КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх економічних нормативів НБУ. Значення економічних нормативів ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.



Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ<sup>1</sup>

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

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

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

<sup>1</sup> Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Значення нормативів миттєвої та поточної ліквідності мають волатильний характер, проте існує значний запас відхилення між фактичним та нормативним значенням, що контролюється НБУ.

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

Нормативи, що регулюють операції з інсайдерами (Н9 та Н10), мають достатньо волатильний характер, періодично наближаються до своїх граничних значень, а наприкінці 2005 року норматив Н9 порушувався два рази, що свідчить про слабе регулювання та контроль таких операцій.

Нормативи інвестування (Н10 та Н11) значно перевищують середні значення по системі.

Протягом 2006 року та I півріччя 2007 року ВАТ КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів, хоча з 2007 року спостерігається зростання значень нормативів кредитних ризиків.

## ***5.2. Джерела формування ресурсів***

### **5.2.1. Капітал**

Власний капітал ВАТ КБ «Промекономбанк» з 2003 року збільшився у 2,3 рази та станом на 01.07.2007 р. становить 57,29 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

| Показник                                               | 01.01.2003   | 01.01.2004   | 01.01.2005   | 01.01.2006   | 01.01.2007   | 01.04.2007   | 01.07.2007   |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Сплачений статутний капітал                            | 21,67        | 28,20        | 30,28        | 43,20        | 50,40        | 50,70        | 50,70        |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 2,89         | 2,91         | 3,77         | 4,61         | 4,82         | 4,82         | 5,12         |
| Результат минулих років                                | 0,10         | 0,10         | 0,10         | 0,00         | 0,00         | 1,55         | 0,00         |
| Результати переоцінки                                  | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,94         | 0,94         | 0,94         |
| Фінансовий результат поточного року                    | 0,71         | 0,86         | 1,23         | 0,87         | 1,55         | 0,21         | 0,52         |
| <b>Усього власного капіталу</b>                        | <b>25,37</b> | <b>32,07</b> | <b>35,38</b> | <b>48,68</b> | <b>57,72</b> | <b>58,23</b> | <b>57,29</b> |

Власний капітал Банку формується, насамперед, за рахунок статутного капіталу – коефіцієнт фондової капіталізації Банку перебуває на високому рівні (84% станом на 01.07.2007 р.).

Більшу частину прибутку, отриманого у 2005 та 2006 роках було спрямовано на виплату дивідендів.

Статутний капітал ВАТ КБ «Промекономбанк» останній раз збільшувався у III кварталі 2006 року на 4,85 млн. грн.

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

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

## 5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ КБ «Промекономбанк» з 2003 року зросли в 1,8 рази – до 325,91 млн. грн. станом на 01.07.2007 р., і складаються, насамперед, з коштів юридичних та фізичних осіб.

Структуру зобов'язань Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

| Показники                 | 01.01.2003    | 01.01.2004    | 01.01.2005    | 01.01.2006    | 01.01.2007    | 01.04.2007    | 01.07.2007    | Темп росту з 2003 р., рази |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| Кошти банків              | 24,91         | 30,00         | 14,88         | 27,19         | 26,65         | 41,93         | 58,99         | 2,4                        |
| Кошти юридичних осіб      | 94,45         | 90,40         | 29,00         | 47,17         | 75,79         | 45,36         | 103,63        | 1,1                        |
| Кошти фізичних осіб       | 38,71         | 55,67         | 78,59         | 112,27        | 125,98        | 136,25        | 144,69        | 3,7                        |
| Боргові цінні папери      | 3,00          | 0,01          | 5,22          | 21,76         | 11,12         | 10,00         | 10,00         | 3,3                        |
| Інші зобов'язання         | 20,81         | 9,52          | 10,80         | 10,30         | 10,12         | 30,02         | 8,60          | 0,4                        |
| <b>Усього зобов'язань</b> | <b>181,89</b> | <b>185,60</b> | <b>138,48</b> | <b>218,69</b> | <b>249,66</b> | <b>263,57</b> | <b>325,91</b> | <b>1,8</b>                 |

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

Ресурси залучені від інших банків ВАТ КБ «Промекономбанк» використовує для короткострокового підтримання ліквідності, їх обсяг зростає протягом останніх 2-х років та станом на 01.07.2007 р. становить 18,1% зобов'язань, проте залежності ресурсної бази від міжбанківських коштів немає – пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.07.2007 р. становить 0,31 млн. грн. (0,09% зобов'язань).

Для фінансування кредитних операцій Банк також регулярно використовує кошти залучені шляхом випуску власних облігацій – 10,0 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.

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

Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів незначна, хоча і дещо підвищилась протягом II кварталу 2007 року – станом на 01.07.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку складають 35,6% зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 30,13% та 23,86%). До того ж більша частина коштів основних кредиторів короткострокові – строком погашення до 1 місяця.

## Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів ВАТ КБ «Промекономбанк» з 2003 року зріс майже у 2 рази – до 248,32 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Інформацію про структуру клієнтських коштів ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче.

**Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.**

| Показники                                     | 01.01.2003    | 01.01.2004    | 01.01.2005    | 01.01.2006    | 01.01.2007    | 01.04.2007    | 01.07.2007    | Темп росту з 2003 р., рази |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| <b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>           | <b>94,45</b>  | <b>90,40</b>  | <b>29,00</b>  | <b>112,27</b> | <b>125,98</b> | <b>136,25</b> | <b>144,69</b> | <b>1,5</b>                 |
| до запитання                                  | 70,68         | 62,26         | 15,71         | 0,86          | 1,48          | 2,27          | 2,93          | 0,0                        |
| строкові                                      | 23,77         | 28,13         | 13,29         | 111,41        | 124,50        | 133,98        | 141,76        | 6,0                        |
| <b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>          | <b>38,71</b>  | <b>55,67</b>  | <b>78,59</b>  | <b>47,17</b>  | <b>75,79</b>  | <b>45,36</b>  | <b>103,63</b> | <b>2,7</b>                 |
| до запитання                                  | 0,76          | 1,26          | 0,87          | 14,75         | 44,25         | 19,36         | 62,85         | 82,7                       |
| строкові                                      | 37,95         | 54,41         | 77,72         | 32,42         | 31,55         | 26,00         | 40,78         | 1,1                        |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>                 | <b>133,17</b> | <b>146,07</b> | <b>107,59</b> | <b>159,44</b> | <b>201,77</b> | <b>181,62</b> | <b>248,32</b> | <b>1,9</b>                 |
| Строкові кошти у депозитному портфелі, %      | 46,35         | 56,51         | 84,59         | 90,21         | 77,34         | 88,09         | 73,51         | -                          |
| Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, % | 70,93         | 61,89         | 26,96         | 70,42         | 62,44         | 75,02         | 58,27         | -                          |

Портфель клієнтських коштів Банку формується, насамперед, строковими коштами фізичних осіб, з яких більшість – це довгострокові кошти.

Портфель коштів юридичних осіб, який станом на 01.07.2007 р. становить 42% клієнтських коштів, складається переважно з коштів на вимогу (61%), що з одного боку дає перевагу Банку з точки зору дешевих ресурсів, з іншого – значна волатильність залишків коштів до запитання корпоративних клієнтів несе за собою ризики ліквідності та не можуть бути використані для довгострокового кредитування клієнтів.

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

Слід зазначити, що десять найбільших вкладників – юридичні особи, обсяг їх депозитів у депозитному портфелі юридичних осіб станом на 01.07.2007 р. становить 77%.

ВАТ КБ «Промекономбанк» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.07.2007 р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають 68% клієнтського депозитного портфеля, при цьому Банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

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

Зобов'язання Банку формуються, насамперед, клієнтськими коштами, а саме, строковими коштами фізичних осіб. Концентрація ресурсної бази за основними кредиторами незначна. Слід виділити високу волатильність значних обсягів коштів на вимогу корпоративних клієнтів, що несе за собою ризики ліквідності.

### 5.3. Напрями розміщення коштів

#### 5.3.1. Активи

Залучені кошти ВАТ КБ «Промекономбанк» розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель. Приріст активів має достатньо помірний темп: за останні 4,5 роки чисті активи Банку зросли у 1,8 рази – до 383,19 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.

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

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

| Показники                    | 01.01.2003    | 01.01.2004    | 01.01.2005    | 01.01.2006    | 01.01.2007    | 01.04.2007    | 01.07.2007    | Темп росту з 2003 р., рази |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| Високоліквідні активи        | 13,52         | 20,93         | 13,80         | 19,33         | 22,10         | 17,64         | 27,43         | 2,0                        |
| МБКід                        | 72,18         | 41,46         | 24,13         | 35,41         | 35,61         | 39,68         | 58,68         | 0,8                        |
| Кредитний портфель           | 89,22         | 142,63        | 118,66        | 194,50        | 229,50        | 244,35        | 276,22        | 3,1                        |
| Цінні папери                 | 24,29         | 14,88         | 21,96         | 17,44         | 17,45         | 17,44         | 17,35         | 0,7                        |
| Резерви під активні операції | -10,41        | -8,32         | -11,91        | -10,76        | -7,80         | -8,09         | -8,55         | 0,8                        |
| Основні фонди                | 2,24          | 3,60          | 2,48          | 3,86          | 5,23          | 5,63          | 5,60          | 2,5                        |
| Інші активи                  | 16,21         | 2,49          | 4,76          | 7,58          | 5,28          | 5,14          | 6,45          | 0,4                        |
| <b>Усього активів</b>        | <b>207,26</b> | <b>217,67</b> | <b>173,86</b> | <b>267,37</b> | <b>307,37</b> | <b>321,80</b> | <b>383,19</b> | <b>1,8</b>                 |

Темп зростання активів до 2006 року має нерівномірний характер. Лише з 2006 року динаміка зростання активів має сталий позитивний тренд.

Основними складовими активів, окрім клієнтського кредитного портфеля, що станом на 01.07.2007 р. формує 72% чистих активів, також виступають міжбанківські кредити (15,3%) та цінні папери (4,5%).

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

### **Портфель кредитів клієнтам**

Клієнтський кредитний портфель Банку з 2003 року зріс більше, ніж у 3 рази – до 276,2 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Основу портфеля складають кредити, надані суб'єктам господарської діяльності (72%).

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

Таблиця 5.6. Клієнтський кредитний портфель ВАТ КБ «Промекономбанк» за кредитами клієнтам, млн. грн.

| Показники                                                   | 01.01.2003   | 01.01.2004    | 01.01.2005    | 01.01.2006    | 01.01.2007    | 01.04.2007    | 01.07.2007    | Темп<br>росту з<br>2003 р.,<br>рази |
|-------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------|
| <b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>                    | <b>83,56</b> | <b>123,53</b> | <b>88,99</b>  | <b>140,15</b> | <b>165,57</b> | <b>180,36</b> | <b>199,52</b> | <b>2,4</b>                          |
| кредити "овердрафт"                                         | 1,20         | 5,13          | 0,88          | 3,48          | 5,02          | 6,14          | 5,32          | 4,4                                 |
| кредити, що надані за операціями РЕПО                       | 2,46         | 16,22         | 8,96          | 10,98         | 25,69         | 25,51         | 25,67         | 10,4                                |
| кредити, що надані за врахованими векселями                 | 3,50         | 42,29         | 5,32          | 15,46         | 21,47         | 20,86         | 20,73         | 5,9                                 |
| вимоги, що придбані за операціями факторингу                | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,56          | 0,20          | 0,20          | 0,00          | -                                   |
| короткострокові кредити юридичним особам                    | 64,70        | 35,30         | 31,02         | 42,47         | 22,59         | 35,33         | 50,12         | 0,8                                 |
| довгострокові кредити юридичним особам                      | 4,30         | 17,12         | 34,19         | 58,74         | 86,62         | 88,38         | 93,61         | 21,8                                |
| прострочена та сумнівна заборгованість                      | 7,40         | 7,47          | 8,62          | 8,46          | 3,98          | 3,93          | 4,08          | 0,6                                 |
| <b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>                     | <b>5,66</b>  | <b>19,10</b>  | <b>29,67</b>  | <b>54,35</b>  | <b>63,93</b>  | <b>63,99</b>  | <b>76,70</b>  | <b>13,5</b>                         |
| короткострокові кредити фізичним особам                     | 3,96         | 15,06         | 17,80         | 34,38         | 29,81         | 28,16         | 30,16         | 7,6                                 |
| довгострокові кредити фізичним особам                       | 1,18         | 3,48          | 10,80         | 18,38         | 24,56         | 27,84         | 36,85         | 31,2                                |
| короткострокові іпотечні кредити ФО                         | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | -                                   |
| довгострокові іпотечні кредити ФО                           | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 7,43          | 6,06          | 7,25          | -                                   |
| прострочена та сумнівна заборгованість                      | 0,52         | 0,55          | 1,08          | 1,60          | 2,12          | 1,94          | 2,45          | 4,7                                 |
| <b>Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам</b>   | <b>-6,68</b> | <b>-6,73</b>  | <b>-9,42</b>  | <b>-8,03</b>  | <b>-6,36</b>  | <b>-6,66</b>  | <b>-7,11</b>  | <b>1,1</b>                          |
| <b>Усього кредитний портфель не скоригований на резерви</b> | <b>89,22</b> | <b>142,63</b> | <b>118,66</b> | <b>194,50</b> | <b>229,50</b> | <b>244,35</b> | <b>276,22</b> | <b>3,1</b>                          |

Основу кредитного портфеля корпоративних клієнтів становлять кредити в поточну діяльність та іпотечні кредити, до того ж іпотечні кредити, що є довгостроковими, Банк почав активно надавати з 2006 року.

Також значну частину корпоративного кредитного портфеля формують високоризикові кредити за врахованими векселями (13% станом на 01.07.2007 р.), та за операціями РЕПО (10%).

Кредитний портфель фізичних осіб має слабкий темп зростання, що зумовлено дефіцитом кредитних програм, нерозгалуженою регіональною мережею та жорстким конкурентним середовищем на ринку роздрібних банківських послуг. У



2006 році найактивніше зростали обсяги довгострокового кредитування приватних клієнтів, у тому числі іпотечне кредитування.

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

Обсяг наданих гарантій Банком незначний – 10,2 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.

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

Концентрація кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за позичальниками значна, і поступово збільшується: станом на 01.07.2007 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам становлять 43,3% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. та 01.04.2007 р. відповідно 39,7% та 41,2%).

Також слід зазначити, що обсяг кредитів, сума кожного з яких понад 10 млн. грн., становить 25,6% в обсязі загальної заборгованості за кредитними операціями.

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

## Резерви та неплатежі

Покриття резервами клієнтського кредитного портфеля протягом аналізованого періоду знижується та станом на 01.07.2007 р. становить 2,6%. Рівень створених резервів, хоча і адекватний рівню простроченої та сумнівної заборгованості, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

Якість кредитного портфеля Банку є задовільною, хоча до 2006 року рівень проблемної заборгованості був значно вищий. Станом на 01.07.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі становить 2,4%. Починаючи з 2006 року обсяг простроченої та сумнівної заборгованості знижується, насамперед, за рахунок списання проблемних активів з балансу Банку, а також за рахунок зростання кредитного портфеля. Так, за 2006 рік за рахунок резервів з балансу Банку було списано 4,4 млн. грн., і станом на 01.07.2007 р. обсяг списаних активів складає 7,8 млн. грн.

У структурі кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» (49,85% станом на

01.07.2007 р.) та «під контролем» (44,97%), питома вага негативно класифікованих активів незначна (5,18%), хоча і зростала у I півріччі 2007 року.

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

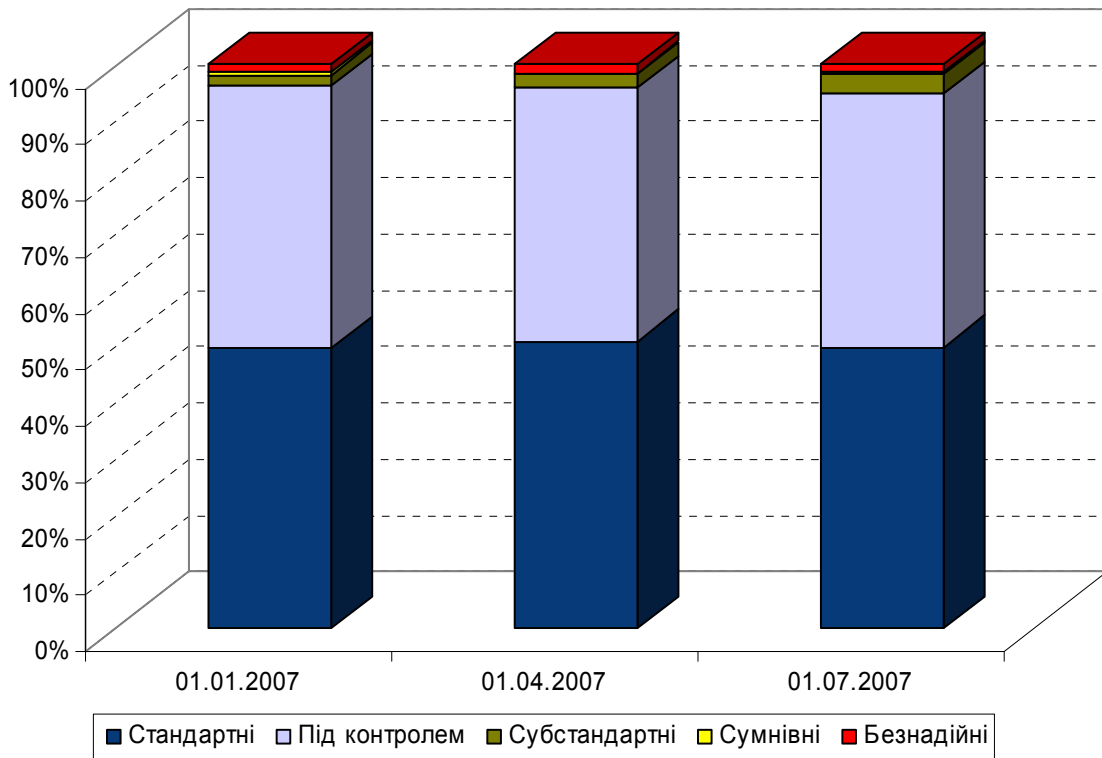


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів (переважно підприємств вугільної промисловості) складає 3,9 млн. грн., або 60% від загального обсягу сумнівної та простроченої заборгованості (станом на 01.07.2007 р.). Потенціал повернення цих кредитів, за оцінкою Банку, невеликий. Забезпечення десятки найбільших проблемних кредитів неліквідне, що значно ускладнює повернення основної суми кредиту та відсотків за ним через реалізацію заставного майна.

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

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

## 5.4. Ліквідність

Рівень високоліквідних активів Банку є задовільним: протягом усього аналізованого періоду питома вага високоліквідних активів у чистих активах не перевищувала 10%, а з II півріччя 2006 року – 7,5%, що, разом з волатильністю значного обсягу коштів на вимогу може мати негативний вплив на стан платоспроможності Банку.

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

Таблиця 5.7. Структуру високоліквідних активів ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

| Показники                             | 01.01.03     | 01.01.04     | 01.01.05     | 01.01.06     | 01.01.07     | 01.04.07     | 01.07.07     | Темп<br>росту з<br>2003 р.,<br>рази |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------------|
| Готівкові кошти та банківські метали  | 2,01         | 2,49         | 3,43         | 3,66         | 7,17         | 4,01         | 5,88         | 2,9                                 |
| Кошти в НБУ                           | 10,61        | 14,64        | 8,74         | 14,52        | 14,06        | 12,32        | 20,03        | 1,9                                 |
| Коррахунки в банках                   | 0,91         | 3,80         | 1,62         | 1,15         | 0,87         | 1,32         | 1,53         | 1,7                                 |
| <b>Усього високоліквідних активів</b> | <b>13,52</b> | <b>20,93</b> | <b>13,80</b> | <b>19,33</b> | <b>22,10</b> | <b>17,64</b> | <b>27,43</b> | <b>2,0</b>                          |

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

## 5.5. Фінансові результати діяльності

### 5.5.1. Доходи

За 2006 рік доходи ВАТ КБ «Промекономбанк» склали 50,15 млн. грн., що на 28,8% більше, ніж у 2005 році, проте темп росту доходів знизився – за результатами I півріччя 2007 року доходи зросли лише на 8% порівняно з аналогічним періодом 2006 року.

Динаміку основних складових доходів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Структура доходів ВАТ КБ «Промекономбанк»<sup>1</sup>, млн. грн.

| Показники                                 | 01.01.2003   | 01.01.2004   | 01.01.2005   | 01.01.2006   | 01.07.2006   | 01.01.2007   | 01.04.2007   | 01.07.2007   | Темп<br>росту за<br>2003-2006<br>рр., рази |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------------|
| Процентні доходи                          | 17,25        | 18,78        | 28,05        | 30,34        | 18,48        | 37,49        | 9,08         | 19,28        | 2,2                                        |
| Комісійні доходи                          | 5,18         | 5,60         | 7,61         | 7,18         | 4,73         | 10,46        | 2,51         | 5,95         | 2,0                                        |
| Результат від<br>торговельних<br>операцій | 2,02         | 1,43         | 0,86         | 1,25         | 0,91         | 1,87         | 0,33         | 0,80         | 0,9                                        |
| Інші операційні<br>доходи                 | 0,02         | 0,01         | 0,13         | 0,06         | 0,02         | 0,29         | 0,01         | 0,06         | 14,2                                       |
| Інші доходи                               | 0,02         | 0,07         | 0,03         | 0,10         | 0,02         | 0,04         | 0,02         | 0,03         | 1,9                                        |
| Повернення<br>списаних активів            | 0,00         | 0,00         | 1,81         | 0,01         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | -                                          |
| <b>Усього доходів</b>                     | <b>24,49</b> | <b>25,89</b> | <b>38,48</b> | <b>38,94</b> | <b>24,17</b> | <b>50,15</b> | <b>11,95</b> | <b>26,12</b> | <b>2,0</b>                                 |

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

Також вагомою складовою доходів виступають комісійні доходи (22,8% станом на 01.07.2007 р.), які, у свою чергу, формуються переважно комісійними доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (57,3%), доходами від кредитного обслуговування клієнтів (24,9%) та комісійними доходами за операціями на валютному ринку (6,8%). Обсяг комісійних доходів за позабалансовими операціями з клієнтами став більш істотним лише з 2006 року, коли Банк почав активно надавати гарантії своїм клієнтам.

Слід зазначити, що протягом 2003-2007 рр. співвідношення у загальних доходах Банку процентних та комісійних доходів залишається майже незмінним.

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

## 5.5.2. Витрати

За 2006 рік витрати ВАТ КБ «Промекономбанк» склали 48,6 млн. грн., що на 27,7% більше, ніж у 2005 році, а за результатами I півріччя 2007 року витрати Банку становили 25,6 млн. грн., що на 9,3% більше, ніж за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових витрат Банку наведено у таблиці нижче.

<sup>1</sup> з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних доходів

Таблиця 5.9. Структура витрат ВАТ КБ «Промекономбанк»<sup>1</sup>, млн. грн.

| Показники                        | 01.01.2003   | 01.01.2004   | 01.01.2005   | 01.01.2006   | 01.07.2006   | 01.01.2007   | 01.04.2007   | 01.07.2007   | Темп<br>росту за<br>2003-2006<br>рр., рази |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------------|
| Процентні витрати                | 9,36         | 11,29        | 16,13        | 23,03        | 13,53        | 26,65        | 6,09         | 13,15        | 2,8                                        |
| Комісійні витрати                | 0,48         | 0,68         | 0,57         | 0,68         | 0,39         | 0,68         | 0,14         | 0,36         | 1,4                                        |
| Інші операційні витрати          | 0,72         | 1,36         | 1,54         | 3,55         | 2,16         | 5,24         | 1,44         | 3,06         | 7,3                                        |
| Загальні адміністративні витрати | 9,00         | 10,74        | 13,40        | 11,25        | 6,21         | 13,43        | 3,83         | 7,91         | 1,5                                        |
| Відрахування в резерви           | 3,34         | 0,20         | 4,50         | -0,95        | 0,82         | 2,53         | 0,23         | 0,80         | 0,8                                        |
| Податок на прибуток              | 0,88         | 0,76         | 1,11         | 0,51         | 0,33         | 0,08         | 0,00         | 0,33         | 0,1                                        |
| <b>Усього витрат</b>             | <b>23,78</b> | <b>25,04</b> | <b>37,25</b> | <b>38,06</b> | <b>23,44</b> | <b>48,60</b> | <b>11,74</b> | <b>25,61</b> | <b>2,0</b>                                 |

За період 2003-2007 рр. структура витрат істотно не змінювалась. Найбільша питома вага у витратах Банку належить процентним та загальним адміністративним витратам.

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

З 2006 року адміністративні витрати формують близько 30% загальних витрат Банку та складаються, насамперед, з витрат на утримання персоналу, основних засобів та інших адміністративних витрат.

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

Відрахування до резервів на кінець 2004 року збільшилися за рахунок зростання простроченої заборгованості за кредитами. За 2005 рік зменшився обсяг негативно класифікованих активів, що спричинило розформування резервів.

Співвідношення витрат та доходів Банку протягом аналізованого періоду стабільно перебуває на високому рівні (станом на 01.07.2007 р. – 98%), що є вищим за середні значення по банківській системі.

### 5.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність ВАТ КБ «Промекономбанк» була прибутковою.

<sup>1</sup> з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних доходів

За 2006 рік Банком було отримано чистий прибуток у розмірі 1,55 млн. грн., що на 77% більше за результат 2005 року.

У IV кварталі 2005 року було розформовано резерви, що дало Банку змогу отримати прибуток за результатами 2005 року.

Чистий прибуток за 2004 рік було отримано на рівні 1,23 млн. грн., проте за результатами аудиторської перевірки Банком було доформовано резерви, що зменшило чистий прибуток Банку. Таким чином, з урахуванням доформованих резервів, чистий прибуток склав 0,74 млн. грн. (цю суму і відображено у річному звіті за 2004 рік).

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

Невисока процентна маржа Банку (близько 3,5%), що зумовлена відсутністю дешевих ресурсів (коефіцієнт клієнтської бази в середньому нижче 15%), значною вартістю клієнтських строкових коштів фізичних осіб разом з відносно невисокими доходами від кредитування корпоративного сектора, мало вплив на зниження чистого прибутку у I півріччі 2007 року.

Рентабельність активів Банку протягом 2003-2006 рр. не перевищувала 0,7%, а станом на 01.07.2007 р. становить близько 0,27%.

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

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на низькому рівні – з 2005 року не перевищує 124%, а станом на 01.07.2007 р. становить 114,3%.

Основним джерелом доходів ВАТ КБ «Промекономбанк» виступають процентні доходи, які складаються, насамперед, з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності. Головними складовими витрат Банку є процентні витрати, що формуються переважно процентними витратами за операціями з фізичними особами, та загальні адміністративні витрати. Ефективність діяльності Банку перебуває на низькому рівні.

## 6. Виконання планів та стратегія розвитку ВАТ КБ «Промекономбанк»

### 6.1. Виконання планів

Бюджет Банку у 2006 році був перевиконаний за сукупними доходами та витратами. При цьому, відрахування до резервів перевищили запланований обсяг, що є результатом зниження якості окремих кредитів. План за прибутком у 2006 році був виконаний не в повному обсязі через значне доформування резервів. Стан виконання планів за основними статтями бюджету ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено у таблиці нижче:

Таблиця 6.1. Аналіз виконання основних статей бюджету ВАТ КБ «Промекономбанк» у 2006-2007 рр., тис. грн.

| Показник                           | 2006 р.          |                  |                    | I кв. 2007 р.    |                  |                    | II кв. 2007 р.   |                  |                    |
|------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                    | План             | Факт             | Виконання плану, % | План             | Факт             | Виконання плану, % | План             | Факт             | Виконання плану, % |
| <b>Сукупні доходи</b>              | <b>49 664,07</b> | <b>52 917,81</b> | <b>106,55</b>      | <b>14 949,13</b> | <b>12 552,39</b> | <b>83,97</b>       | <b>15 124,54</b> | <b>14 770,81</b> | <b>97,66</b>       |
| <b>Сукупні витрати</b>             | <b>47 661,68</b> | <b>51 367,51</b> | <b>107,78</b>      | <b>14 350,75</b> | <b>12 339,43</b> | <b>85,98</b>       | <b>14 830,91</b> | <b>14 466,36</b> | <b>97,54</b>       |
| - операційні витрати               | 30 857,05        | 35 510,99        | 115,08             | 8 753,87         | 7 765,67         | 88,71              | 9 304,78         | 9 157,82         | 98,42              |
| - витрати на утримання підрозділів | 8 860,73         | 8 433,13         | 95,17              | 2 863,99         | 2 363,22         | 82,51              | 3 028,11         | 3 098,22         | 102,32             |
| - витрати на оплату праці          | 7 943,90         | 7 423,38         | 93,45              | 2 732,89         | 2 210,54         | 80,89              | 2 498,03         | 2 210,32         | 88,48              |
| <b>Фінансовий результат</b>        | <b>2 002,38</b>  | <b>1 550,29</b>  | <b>77,42</b>       | <b>598,38</b>    | <b>212,96</b>    | <b>35,59</b>       | <b>293,62</b>    | <b>304,45</b>    | <b>103,69</b>      |

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

У II кварталі план за прибутком було перевиконано на 3,69%. Було запроваджено програму споживчого кредитування через пластикові картки, проте перехід на нову автоматизовану банківську систему перенесено на III квартал 2007 року. Впровадження корпоративної мережі та CRM також перенесено.

Виконання основних статей балансу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Аналіз виконання основних статей бюджету ВАТ КБ «Промекономбанк» у 2006-2007 рр., тис. грн.

| Показник                   | 2006 р.        |                |                    | I кв. 2007 р.  |                |                    | II кв. 2007 р. |                |                    |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                            | План           | Факт           | Виконання плану, % | План           | Факт           | Виконання плану, % | План           | Факт           | Виконання плану, % |
| Каса                       | 2 702          | 7 168          | <b>265,3</b>       | 2 450          | 4 010          | <b>163,7</b>       | 3 400          | 5 877          | <b>172,9</b>       |
| Кошти в НБУ                | 11 100         | 14 063         | <b>126,7</b>       | 12 700         | 12 319         | <b>97,0</b>        | 16 000         | 20 030         | <b>125,2</b>       |
| Коррахунки в інших банках  | 530            | 872            | <b>164,5</b>       | 1 100          | 1 315          | <b>119,6</b>       | 1 500          | 1 525          | <b>101,7</b>       |
| Міжбанківське кредитування | 15 585         | 35 610         | <b>228,5</b>       | 40 000         | 39 685         | <b>99,2</b>        | 25 550         | 58 684         | <b>229,7</b>       |
| Кредити юр. осіб           | 158 809        | 118 411        | <b>74,6</b>        | 135 965        | 133 994        | <b>98,6</b>        | 147 116        | 153 127        | <b>104,1</b>       |
| Кредити фіз. осіб          | 58 963         | 63 931         | <b>108,4</b>       | 69 205         | 63 994         | <b>92,5</b>        | 79 364         | 76 701         | <b>96,6</b>        |
| Вкладення в ЦП на продаж   | 17 000         | 17 453         | <b>102,7</b>       | 17 500         | 17 441         | <b>99,7</b>        | 17 500         | 17 353         | <b>99,2</b>        |
| Кредити РЕПО               | 14 192         | 25 685         | <b>181,0</b>       | 22 311         | 25 510         | <b>114,3</b>       | 25 311         | 25 665         | <b>101,4</b>       |
| Вексельні кредити          | 15 694         | 21 470         | <b>136,8</b>       | 22 131         | 20 857         | <b>94,2</b>        | 21 431         | 20 730         | <b>96,7</b>        |
| Основні засоби             | 3 451          | 5 231          | <b>151,6</b>       | 6 911          | 5 634          | <b>81,5</b>        | 7 027          | 5 580          | <b>79,4</b>        |
| Дебітори                   | 2 771          | 2 572          | <b>92,8</b>        | 2 030          | 2 665          | <b>131,3</b>       | 2 311          | 3 746          | <b>162,1</b>       |
| Інші активи                | 2 707          | 0              | <b>0</b>           | 469            | 0              | <b>0</b>           | 486            | 0              | <b>0</b>           |
| Нараховані відсотки        | 1 713          | 2 238          | <b>130,7</b>       | 1 560          | 2 468          | <b>158,2</b>       | 2 930          | 2 556          | <b>87,2</b>        |
| Розрахунки по МФО          | 8 185          | 6 159          | <b>75,3</b>        | 5 298          | 18 525         | <b>349,7</b>       | 5 410          | 12 593         | <b>232,8</b>       |
| Міжфілійні розрахунки      | 6 330          | 33 145         | <b>523,6</b>       | 29 605         | 26 260         | <b>88,7</b>        | 34 571         | 40 412         | <b>116,9</b>       |
| <b>Усього активів</b>      | <b>319 732</b> | <b>354 008</b> | <b>110,7</b>       | <b>369 236</b> | <b>374 676</b> | <b>101,5</b>       | <b>389 907</b> | <b>444 579</b> | <b>114,0</b>       |
| Коррахунки банків          | 40             | 0              | <b>0</b>           | 50             | 0              | <b>0</b>           | 0              | 0              | <b>-</b>           |
| МБК                        | 12 500         | 26 650         | <b>213,2</b>       | 38 100         | 41 930         | <b>110,1</b>       | 33 300         | 58 990         | <b>177,1</b>       |
| Залишки на п/р юр. осіб    | 23 846         | 44 246         | <b>185,5</b>       | 37 478         | 19 361         | <b>51,7</b>        | 37 066         | 62 850         | <b>169,6</b>       |
| Залишки на п/р фіз. осіб   | 1 578          | 1 479          | <b>93,7</b>        | 2 357          | 2 273          | <b>96,4</b>        | 2 083          | 2 925          | <b>140,4</b>       |
| Депозити юр. осіб          | 32 620         | 31 549         | <b>96,7</b>        | 47 625         | 26 002         | <b>54,6</b>        | 59 277         | 40 779         | <b>68,8</b>        |
| Депозити фіз. осіб         | 130 365        | 124 499        | <b>95,5</b>        | 132 775        | 133 979        | <b>100,9</b>       | 146 520        | 141 765        | <b>96,8</b>        |
| Ощадні сертифікати         | 17 545         | 1 119          | <b>6,4</b>         | 1 877          | 0              | <b>0</b>           | 0              | 0              | <b>-</b>           |
| Кредитори                  | 607            | 635            | <b>104,8</b>       | 1 271          | 22 561         | <b>1775,1</b>      | 717            | 892            | <b>124,4</b>       |
| Нараховані відсотки        | 2 162          | 3 289          | <b>152,1</b>       | 1 970          | 3 894          | <b>197,7</b>       | 3 592          | 3 965          | <b>110,4</b>       |
| Розрахунки по МФО          | 8 185          | 6 159          | <b>75,3</b>        | 5 298          | 18 525         | <b>349,7</b>       | 6 226          | 12 593         | <b>202,3</b>       |
| Міжфілійні розрахунки      | 6 331          | 33 145         | <b>523,5</b>       | 22 790         | 26 260         | <b>115,2</b>       | 20 498         | 40 412         | <b>197,1</b>       |
| Резерви                    | 11 350         | 7 925          | <b>69,8</b>        | 8 390          | 8 161          | <b>97,3</b>        | 8 409          | 8 611          | <b>102,4</b>       |
| Капітал                    | 55 857         | 57 035         | <b>102,1</b>       | 55 581         | 58 231         | <b>104,8</b>       | 58 365         | 57 297         | <b>98,2</b>        |
| Інші пасиви                | 440            | 0              | <b>0</b>           | 173            | 0              | <b>0</b>           | 354            | 0              | <b>0</b>           |
| Облігації                  | 10 000         | 10 000         | <b>100,0</b>       | 10 000         | 10 000         | <b>100,0</b>       | 10 000         | 10 000         | <b>100,0</b>       |
| Субординований борг        | 6 305          | 6 278          | <b>99,6</b>        | 3 500          | 3 500          | <b>100,0</b>       | 3 500          | 3 500          | <b>100,0</b>       |
| <b>Усього пасивів</b>      | <b>319 732</b> | <b>354 008</b> | <b>110,7</b>       | <b>369 236</b> | <b>374 676</b> | <b>101,5</b>       | <b>389 907</b> | <b>444 579</b> | <b>114,0</b>       |



Більшість основних планових балансових показників у 2006 році було досягнуто. Запланований обсяг кредитів юридичним особам в поточну діяльність у 2006 року був переоцінений Банком – виконаний лише на 75%, через пріоритетність кредитування фізичних осіб (як більш доходний та менш ризиковий бізнес), тому запланований обсяг кредитів фізичним особам було перевиконано.

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

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

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

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

## **6.2. Стратегія розвитку**

За інформацією, наданою ВАТ КБ «Промекономбанк», у 2007 році планується, насамперед, активно розвивати роздрібний бізнес, а також збільшувати обсяг кредитів юридичним особам, міжбанківських кредитів та нарощувати портфель цінних паперів. Разом з цим планується зменшити обсяг кредитів наданих за врахованими вексями.

Ресурсну базу планується збільшувати, насамперед, за рахунок строкових коштів фізичних осіб. 30 травня 2007 року на Загальних зборах акціонерів ВАТ КБ «Промекономбанк» було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до 100,7 млн. грн.

До основних завдань, що Банк поставив перед собою у 2007-2008 рр., є відкриття нових 13 відділень у Центральному та Східному регіонах України

(Дніпропетровськ, Донецьк, Харків і Запоріжжя), перехід на нову автоматизовану банківську систему, розширення спектру банківських послуг, впровадження нових та удосконалення існуючих продуктів для клієнтів Банку.

Основні планові показники бюджету та балансових статей у 2007 році були досягнуті. Надалі пріоритетним напрямком розвитку Банку планується, насамперед, роздрібний бізнес, а також корпоративний та інвестиційний бізнес (цінні папери).

## 7. Дані щодо розміщення, обігу та погашення Банком цінних паперів прорейтингової емісії

14 грудня 2007 року ВАТ КБ «Промекономбанк» планує почати розміщення іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій серії В. Загальна сума випуску складає 25,0 млн. грн.

Залучені ресурси від розміщення облігацій Банк планує використати таким чином:

- 15 млн. грн. на кредитування фізичних осіб (іпотека, автокредитування, споживчі кредити);
- 5 млн. грн. на кредитування малого та середнього бізнесу;
- 5 млн. грн. на кредитування юридичних осіб.

Основні параметри облігаційного випуску наведено у наступній таблиці.

Таблиця 7.1. Основні параметри випуску облігацій ВАТ КБ «Промекономбанк» серії В

| Тип боргового інструменту: | Іменні відсоткові облігації                                                                                                  |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обсяг емісії:              | 25 000 000,00 грн.                                                                                                           |
| Номінальна вартість:       | 1 000,00 грн.                                                                                                                |
| Кількість:                 | 25 000 штук                                                                                                                  |
| Серія:                     | В                                                                                                                            |
| Термін розміщення:         | з 14.12.2007 р. до 12.06.2008 р. (включно)                                                                                   |
| Термін обігу:              | з дати реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку до 06.12.2012 р. (включно)                          |
| Термін погашення:          | 07.12.2012 р.                                                                                                                |
| Оферта:                    | передбачена                                                                                                                  |
| Процентний дохід:          | 1 - 4 процентні періоди – 15,0% річних;<br>Процентний дохід на кожні наступні чотири періоди встановлюється емітентом окремо |

Джерелами погашення облігацій та виплати доходів за ними є кошти ВАТ КБ «Промекономбанк» (Емітента), отримані в результаті статутної діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків Банку.

Можливість обміну облігацій серії В на акції Емітента не передбачений.

Розміщення облігацій на первинному ринку проводитиметься Андеррайтером, в ролі якого виступає Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Хрещатик» (Ліцензія ДКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) серії АВ №189870 від 29.12.2006 р.).

Розміщення облігацій здійснюється Андеррайтером на підставі договорів купівлі-продажу облігацій, які укладаються між Андеррайтером та покупцем облігацій (далі – Інвестор).

Облігації розміщуються серед інвесторів – юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів.

Оплата облігацій здійснюється грошовими коштами у національній валюті України. Форма оплати облігацій для юридичних осіб безготівкова, для фізичних осіб безготівкова та готівкова.

Оплата облігацій здійснюється інвесторами у порядку, на умовах та у строки, визначених договором, але не пізніше дати закінчення розміщення облігацій.

Відсоткова ставка оголошується Лід-менеджером – ВАТ КБ «Хрещатик» від імені Емітента не пізніше ніж за 20 календарних днів до дати початку п'ятого, дев'ятого, тринадцятого та сімнадцятого відсоткових періодів.

Відсотковий дохід виплачуються з періодичністю один раз на 91 день (один раз на три місяці). Остання виплата відсоткового доходу здійснюється одночасно з погашенням облігацій

Дані щодо відсоткових періодів, діючих ставок для облігацій серії В наведено у таблиці нижче.

Таблиця 7.2. Терміни виплат відсоткового доходу за облігаціями ВАТ КБ «Промекономбанк» серії В

| Період | Тривалість днів | Дата початку відсоткового періоду | Дата закінчення відсоткового періоду | Дата виплати доходу | Відсоткова ставка для виплати відсоткового доходу, % річні | Сума відсоткового доходу на одну облігацію, грн. |
|--------|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1      | 91              | 14.12.2007                        | 13.03.2008                           | 14.03.2008          | 15,0%                                                      | 37,40                                            |
| 2      | 91              | 14.03.2008                        | 12.06.2008                           | 13.06.2008          | 15,0%                                                      | 37,40                                            |
| 3      | 91              | 13.06.2008                        | 11.09.2008                           | 12.09.2008          | 15,0%                                                      | 37,40                                            |
| 4      | 91              | 12.09.2008                        | 11.12.2008                           | 12.12.2008          | 15,0%                                                      | 37,40                                            |
| 5      | 91              | 12.12.2008                        | 12.03.2009                           | 13.03.2009          |                                                            |                                                  |
| 6      | 91              | 13.03.2009                        | 11.06.2009                           | 12.06.2009          |                                                            |                                                  |
| 7      | 91              | 12.06.2009                        | 10.09.2009                           | 11.09.2009          |                                                            |                                                  |
| 8      | 91              | 11.09.2009                        | 10.12.2009                           | 11.12.2009          |                                                            |                                                  |
| 9      | 91              | 11.12.2009                        | 11.03.2010                           | 12.03.2010          |                                                            |                                                  |
| 10     | 91              | 12.03.2010                        | 10.06.2010                           | 11.06.2010          |                                                            |                                                  |
| 11     | 91              | 11.06.2010                        | 09.09.2010                           | 10.09.2010          |                                                            |                                                  |
| 12     | 91              | 10.09.2010                        | 09.12.2010                           | 10.12.2010          |                                                            |                                                  |
| 13     | 91              | 10.12.2010                        | 10.03.2011                           | 11.03.2011          |                                                            |                                                  |
| 14     | 91              | 11.03.2011                        | 09.06.2011                           | 10.06.2011          |                                                            |                                                  |
| 15     | 91              | 10.06.2011                        | 08.09.2011                           | 09.09.2011          |                                                            |                                                  |
| 16     | 91              | 09.09.2011                        | 08.12.2011                           | 09.12.2011          |                                                            |                                                  |
| 17     | 91              | 09.12.2011                        | 08.03.2012                           | 09.03.2012          |                                                            |                                                  |
| 18     | 91              | 09.03.2012                        | 07.06.2012                           | 08.06.2012          |                                                            |                                                  |
| 19     | 91              | 08.06.2012                        | 06.09.2012                           | 07.09.2012          |                                                            |                                                  |
| 20     | 91              | 07.09.2012                        | 06.12.2012                           | 07.12.2012          |                                                            |                                                  |

Встановлюється Банком (Емітентом) додатково відповідно до порядку виплати процентів

Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності

Обіг облігацій дозволяється після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії. Результати розміщення облігацій та звіт про розміщення облігацій затверджується Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк».

Емітент зобов'язується здійснити достроковий викуп облігацій серії В на вимогу їх власників після закінчення четвертого, восьмого, дванадцятого та шістнадцятого відсоткових періодів. Достроковий викуп здійснюється Емітентом за номінальною вартістю облігацій – 1000,00 грн.

Датою дострокового викупу (початку дострокового викупу) для облігацій серії В є перший день п'ятого, дев'ятого, тринадцятого та сімнадцятого відсоткових періодів відповідно, а саме: 12.12.2008 р., 11.12.2009 р., 10.12.2010 р., 09.12.2011 р.

Облігації серії В викуплені Емітентом достроково відповідно до порядку дострокового викупу облігацій, та, придбані ним на вторинному ринку, можуть бути продані на вторинному ринку або погашені достроково відповідно до чинного законодавства України.

Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене Емітентом у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк».

Погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю шляхом виплати грошових коштів власникам облігацій Платіжним агентом від імені та за рахунок Емітента.

Погашення облігацій здійснюється за місцезнаходженням Платіжного агента – ВАТ КБ «Хрещатик»: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8-а.

ВАТ КБ «Промекономбанк» вже має позитивний досвід випуску власних облігацій. Станом на 01.07.2007 р. в обігу перебуває 10000 шт. облігацій (відсоткові, незабезпечені) емісії серії А на загальну суму 10,0 млн. грн. (весь обсяг емісії). Термін обігу облігацій до 15.10.2008 р. включно.

За інформацією наданою Банком, з початку обігу облігацій серії А до 1 липня 2007 року їх власникам фактично сплачено процентний дохід у сумі 2,057 млн. грн. Зобов'язання Банку за облігаціями виконуються у повному обсязі, а процентний дохід сплачується вчасно.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ КБ «Промекономбанк», кредитний рейтинг боргового інструменту Банку визначено на рівні uaBBB- зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору**

*А.М.Мовчан*

## **Додатки**



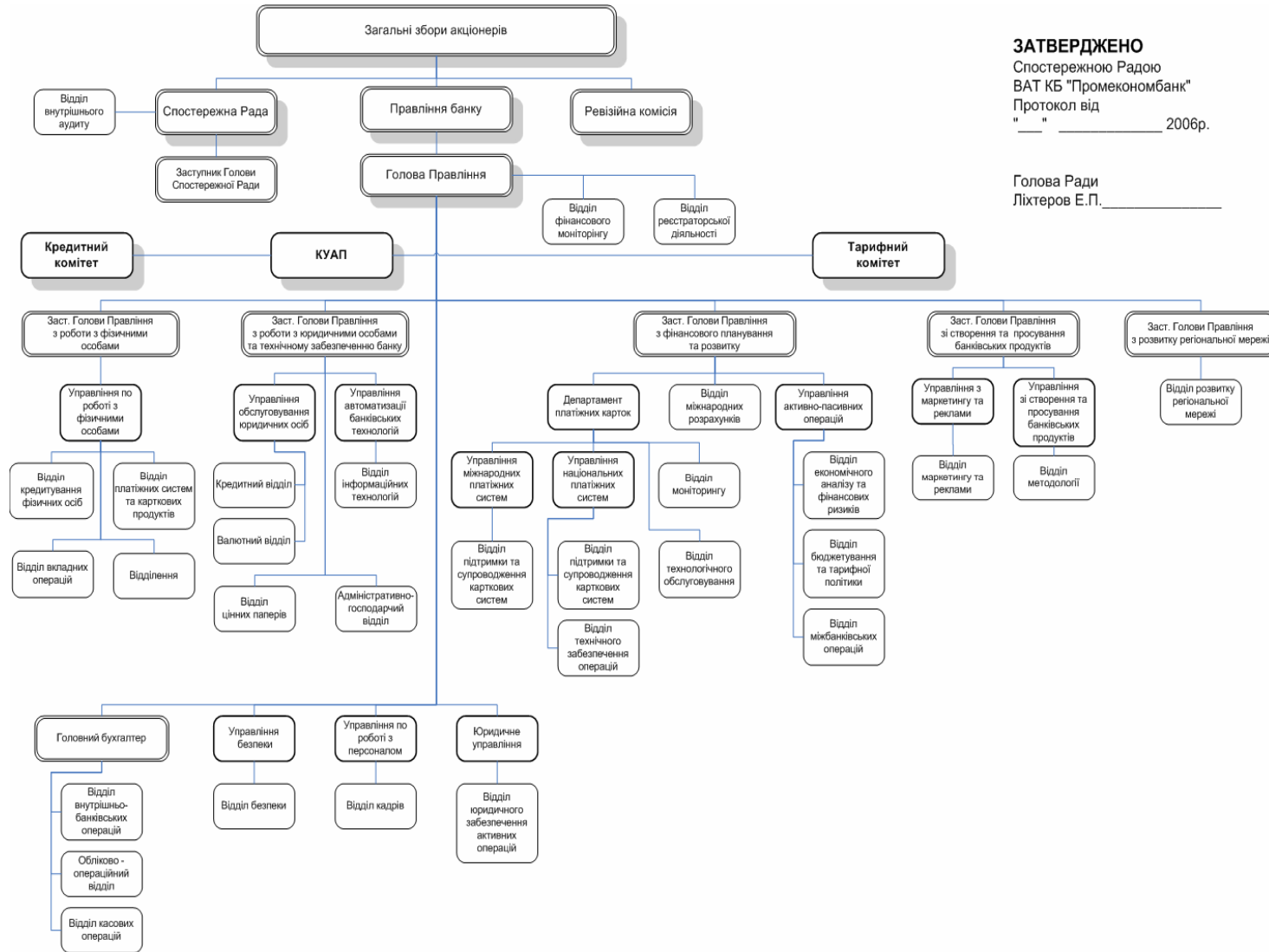
## Дані балансу ВАТ КБ «Промекономбанк», млн. грн.

| Показник                                               | 01.01.2003    | 01.01.2004    | 01.01.2005    | 01.01.2006    | 01.04.2006    | 01.07.2006    | 01.10.2006    | 01.01.2007    | 01.04.2007    | 01.07.2007    |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ    | 12,62         | 17,13         | 12,18         | 18,18         | 17,10         | 17,41         | 16,35         | 21,23         | 16,33         | 25,91         |
| Кошти в інших банках                                   | 73,09         | 45,26         | 25,75         | 36,56         | 42,69         | 39,70         | 46,58         | 36,48         | 41,00         | 60,21         |
| Кредити клієнтам                                       | 89,22         | 142,63        | 118,66        | 194,50        | 228,70        | 231,91        | 220,10        | 229,50        | 244,35        | 276,22        |
| Цінні папери                                           | 24,29         | 14,88         | 21,96         | 17,44         | 17,43         | 17,44         | 17,45         | 17,45         | 17,44         | 17,35         |
| Довгострокові вкладення                                | 2,24          | 3,60          | 2,48          | 3,86          | 3,73          | 4,90          | 5,03          | 5,23          | 5,63          | 5,60          |
| Нараховані доходи                                      | 1,12          | 1,95          | 3,16          | 3,38          | 3,18          | 2,33          | 2,36          | 2,24          | 2,47          | 2,55          |
| Резерви                                                | -10,41        | -8,32         | -11,91        | -10,76        | -11,26        | -7,58         | -8,36         | -7,80         | -8,09         | -8,55         |
| Інші активи                                            | 15,10         | 0,54          | 1,60          | 4,20          | 3,21          | 0,86          | 2,05          | 3,03          | 2,66          | 3,90          |
| <b>Усього активів</b>                                  | <b>207,26</b> | <b>217,67</b> | <b>173,86</b> | <b>267,37</b> | <b>304,76</b> | <b>306,96</b> | <b>301,58</b> | <b>307,37</b> | <b>321,80</b> | <b>383,19</b> |
| Кошти банків                                           | 24,91         | 30,00         | 14,88         | 27,19         | 33,65         | 43,69         | 31,09         | 26,65         | 41,93         | 58,99         |
| Кошти суб'єктів господарювання                         | 94,45         | 90,40         | 29,00         | 47,17         | 72,82         | 74,73         | 76,26         | 75,79         | 45,36         | 103,63        |
| Кошти фізичних осіб                                    | 38,71         | 55,67         | 78,59         | 112,27        | 115,27        | 113,70        | 117,86        | 125,98        | 136,25        | 144,69        |
| Боргові цінні папери                                   | 3,00          | 0,01          | 5,22          | 21,76         | 23,47         | 14,87         | 13,46         | 11,12         | 10,00         | 10,00         |
| Субординований борг                                    | 5,07          | 6,40          | 7,96          | 6,28          | 6,28          | 6,28          | 6,28          | 6,28          | 3,50          | 3,50          |
| Нараховані витрати                                     | 0,96          | 1,19          | 2,07          | 3,45          | 3,66          | 3,30          | 3,49          | 3,32          | 3,89          | 3,96          |
| Інші зобов'язання                                      | 14,79         | 1,93          | 0,77          | 0,57          | 0,57          | 0,98          | 3,25          | 0,52          | 22,63         | 1,14          |
| <b>Усього зобов'язань</b>                              | <b>181,89</b> | <b>185,60</b> | <b>138,48</b> | <b>218,69</b> | <b>255,71</b> | <b>257,55</b> | <b>251,68</b> | <b>249,66</b> | <b>263,57</b> | <b>325,91</b> |
| Сплачений статутний капітал                            | 21,67         | 28,20         | 30,28         | 43,20         | 43,20         | 42,91         | 43,20         | 50,40         | 50,70         | 50,70         |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 2,89          | 2,91          | 3,77          | 4,61          | 4,61          | 4,82          | 4,82          | 4,82          | 4,82          | 5,12          |
| Результат минулих років                                | 0,10          | 0,10          | 0,10          | 0,00          | 0,87          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 1,55          | 0,00          |
| Результати переоцінки                                  | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,94          | 0,94          | 0,94          | 0,94          | 0,94          |
| Фінансовий результат поточного року                    | 0,71          | 0,86          | 1,23          | 0,87          | 0,37          | 0,73          | 0,93          | 1,55          | 0,21          | 0,52          |
| <b>Усього власний капітал</b>                          | <b>25,37</b>  | <b>32,07</b>  | <b>35,38</b>  | <b>48,68</b>  | <b>49,05</b>  | <b>49,41</b>  | <b>49,90</b>  | <b>57,72</b>  | <b>58,23</b>  | <b>57,29</b>  |

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

| Показник                            | 01.01.2003   | 01.01.2004   | 01.01.2005   | 01.01.2006   | 01.04.2006   | 01.07.2006   | 01.10.2006   | 01.01.2007   | 01.04.2007   | 01.07.2007   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Процентні доходи                    | 17,25        | 18,78        | 28,05        | 30,34        | 9,21         | 18,48        | 28,29        | 37,49        | 9,08         | 19,28        |
| Комісійні доходи                    | 5,18         | 5,60         | 7,61         | 7,18         | 2,13         | 4,73         | 7,38         | 10,46        | 2,51         | 5,95         |
| Результат від торговельних операцій | 2,02         | 1,43         | 0,86         | 1,25         | 0,28         | 0,91         | 1,37         | 1,87         | 0,33         | 0,80         |
| Інші операційні доходи              | 0,02         | 0,01         | 0,13         | 0,06         | 0,01         | 0,02         | 0,28         | 0,29         | 0,01         | 0,06         |
| Інші доходи                         | 0,02         | 0,07         | 0,03         | 0,10         | 0,01         | 0,02         | 0,03         | 0,04         | 0,02         | 0,03         |
| Повернення списаних активів         | 0,00         | 0,00         | 1,81         | 0,01         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| Непередбачені доходи                | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| <b>Усього доходів</b>               | <b>24,49</b> | <b>25,89</b> | <b>38,48</b> | <b>38,94</b> | <b>11,64</b> | <b>24,17</b> | <b>37,35</b> | <b>50,15</b> | <b>11,95</b> | <b>26,12</b> |
| Процентні витрати                   | 9,36         | 11,29        | 16,13        | 23,03        | 6,52         | 13,53        | 20,30        | 26,65        | 6,09         | 13,15        |
| Комісійні витрати                   | 0,48         | 0,68         | 0,57         | 0,68         | 0,21         | 0,39         | 0,50         | 0,68         | 0,14         | 0,36         |
| Інші операційні витрати             | 0,72         | 1,36         | 1,54         | 3,55         | 0,92         | 2,16         | 3,43         | 5,24         | 1,44         | 3,06         |
| Загальні адміністративні витрати    | 9,00         | 10,74        | 13,40        | 11,25        | 3,03         | 6,21         | 9,74         | 13,43        | 3,83         | 7,91         |
| Відрахування в резерви              | 3,34         | 0,20         | 4,50         | -0,95        | 0,48         | 0,82         | 1,98         | 2,53         | 0,23         | 0,80         |
| Непередбачені витрати               | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| Податок на прибуток                 | 0,88         | 0,76         | 1,11         | 0,51         | 0,12         | 0,33         | 0,46         | 0,08         | 0,00         | 0,33         |
| <b>Усього витрат</b>                | <b>23,78</b> | <b>25,04</b> | <b>37,25</b> | <b>38,06</b> | <b>11,28</b> | <b>23,44</b> | <b>36,42</b> | <b>48,60</b> | <b>11,74</b> | <b>25,61</b> |
| Фінансовий результат поточного року | 0,71         | 0,86         | 1,23         | 0,87         | 0,37         | 0,73         | 0,93         | 1,55         | 0,21         | 0,52         |

Організаційна структура ВАТ КБ «Промекономбанк»



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Спостережною Радою  
ВАТ КБ "Промекономбанк"  
Протокол від  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 2006р.

Голова Ради  
Ліхтеров Е.П. \_\_\_\_\_