

Рейтинговий звіт НСКТ 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	ВАТ КБ «Національний стандарт»
Дата визначення рейтингу:	01.11.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу контрагента:	uaBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Вихідна інформація

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

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

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaBB** характеризується кредитоспроможністю **НИЖЧОЮ, НИЖ ДОСТАТНЯ**, порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою ВАТ КБ «Національний стандарт» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	01.11.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ВАТ КБ «Національний стандарт»

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	40,54	44,64	42,60	99,39	128,05	133,35	123,74	156,59	218,84	510,16
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	34,61	33,99	27,13	74,44	96,54	86,18	104,11	122,36	158,74	392,64
Кошти клієнтів, млн. грн.	17,22	20,59	12,73	27,71	53,06	44,08	41,49	70,12	92,50	286,55
Власний капітал, млн. грн.	18,26	20,73	29,58	50,35	54,04	54,52	55,04	52,86	53,34	54,14
Доходи, млн. грн.	7,33	8,48	8,17	12,06	4,98	9,82	16,65	20,56	8,48	22,06
Витрати, млн. грн.	6,83	8,05	7,67	11,29	4,63	8,99	15,30	18,99	8,01	20,79
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,61	0,43	0,55	0,91	0,44	1,04	1,72	2,03	0,70	1,79
Чистий прибуток, млн. грн.	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,23	0,95	1,16	0,77	-	-	-	1,00	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	2,72	2,06	1,67	1,53	-	-	-	2,98	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Зростання основних балансових показників з початку 2003 року, що дозволило Банку піднятися на 41 позицію у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів та посісти 92 місце (станом на 01.07.2007 р.).
- Низька питома вага простроченої та сумнівної заборгованостей у кредитному портфелі.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Недостатній розвиток власної регіональної мережі та карткового бізнесу за умов подальшого збільшення присутності системних банків на фінансовому ринку суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.
- Значна концентрація кредитного портфеля та залучених коштів від окремих контрагентів, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищує ризик ліквідності.
- Незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.
- Агресивна стратегія розвитку Банку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	10
2. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	11
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	14
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	14
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	14
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	14
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	15
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	15
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	17
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	17
3.3. КАПІТАЛ.....	18
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	19
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	20
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	22
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	22
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	22
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	22
4.1.3. <i>Операції з пов’язаними сторонами</i>	22
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	23
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	23
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	24
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	25
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	28
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	28
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	29
5.2.1. <i>Капітал</i>	29
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	30
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	33
5.3.1. <i>Активи</i>	33
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	38
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	39
5.5.1. <i>Доходи</i>	39
5.5.2. <i>Витрати</i>	40
5.5.3. <i>Прибуток</i>	42
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	43
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2008 – 2010 РОКИ	44
ВИСНОВОК	46

ДОДАТКИ.....	47
Додаток до Рейтингового звіту №1	48
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	49
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	50
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	51
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	52

Резюме

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк «Національний стандарт» (далі – Банк) є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Славутич». 16 травня 1992 року АКБ «Славутич» було створено у вигляді закритого акціонерного товариства. Загальні збори акціонерів 3 квітня 1993 року прийняли рішення про реорганізацію Банку у відкрите акціонерне товариство, а 6 грудня 2006 року – про перейменування у ВАТ КБ «Національний стандарт».

ВАТ КБ «Національний стандарт» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується переважно на обслуговування фізичних осіб.

Банк надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, перевезення валютних цінностей та інкасації, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Банк є членом Асоціації Українських банків, Київського Кредитно-Банківського Союзу, Української фондової біржі, УМВБ, Клірингового депозитарію ВАТ «Міжрегіональний фондний союз», Депозитарію Національного банку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, НСМЕП, учасником Асоціації «Південноукраїнська Торгово-інформаційна система». У червні місяці поточного року Банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International».

У III кварталі 2007 року Банком придбано та впроваджено системи «REUTERS» та «IS-Card».

ВАТ КБ «Національний стандарт» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 2 філіями та 5 відділеннями у Київській, Донецькій та Дніпропетровській областях.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 42,16 млн. грн. Акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи-резиденти, істотної участі у статутному капіталі Банку не має жоден акціонер.

Банк постійно проводить заходи щодо збільшення статутного капіталу. 26 вересня 2007 року Загальні збори акціонерів ВАТ КБ «Національний стандарт» прийняли рішення про проведення 13 емісії простих іменних акцій на загальну суму 40,0 млн. грн. з метою збільшення статутного капіталу банку до 82,16 млн. грн. Кошти у повному обсязі внесено на рахунок 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом». Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Протягом аналізованого періоду Банк дотримувався нормативів, встановлених НБУ. У II кварталі поточного року дещо знизились значення показників адекватності капіталу. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 24,78%.

Власний капітал ВАТ КБ «Національний стандарт» станом на 01.07.2007 р. складає 54,14 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів.

Зобов'язання Банку складаються з коштів юридичних осіб, коштів банків, коштів фізичних осіб та коштів бюджету. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Клієнтські кошти переважно складаються із строкових коштів. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. Депозити 10 клієнтів (215,40 млн. грн.) у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 88,64%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (335,34 млн. грн.) у зобов'язаннях – 73,54%.

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

Клієнтський кредитний портфель станом на 1 липня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих фізичним особам, обсяг яких за I півріччя 2007 року збільшився порівняно з початком року більше ніж у 2 рази. Основною валютою кредитування є національна валюта.

За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі клієнтів складає 25,50%, юридичним особам іпотечні кредити не надавалися. За строками кредитування кредити клієнтів майже порівну розподілились на короткострокові та довгострокові.

Станом на 1 липня 2007 року кредитний портфель має концентрації за окремими позичальниками, а 48,31% клієнтського кредитного портфеля Банку формують кредити 20 найбільших позичальників. Кредитний портфель суб'єктів господарювання недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає майже 0,17%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» 97,68%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованостей складає 0,68 млн. грн. (0,17% клієнтського кредитного портфеля).

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 44,80% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 31,44%.

Активи та пасиви ВАТ КБ «Національний стандарт» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності

протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк має залежність від міжбанківських ресурсів. Значна сума коштів залучена під забезпечення майновими правами на право вимоги грошових коштів за кредитними договорами та під забезпечення іпотекою.

Головний банк та 1 філія розташовані у власних приміщеннях, інші філії та відділення Банку – в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах станом на 01.07.2007 р. складає 3,66%. Вартість основних засобів у оперативному лізингу складає 2,03 млн. грн.

За результатами діяльності 2006 року рентабельність активів склала 1,24%, рентабельність капіталу – 3,73%.

Протягом аналізованого періоду до ВАТ КБ «Національний стандарт» подано 4 позови (сума яких перевищувала 10,0 тис. грн.) від юридичної особи, за якими було винесено рішення на користь Банку. Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін.

За результатами перевірок контролюючими органами виявлено порушення, які призвели Банк до сплати штрафних санкцій, загальна сума яких була незначною.

Стратегія розвитку Банку передбачає перевищення темпів росту активів над темпами росту власного капіталу, розвиток регіональної мережі, збільшення клієнтської бази, покращення якості обслуговування клієнтів, розширення спектра послуг та підвищення ефективності діяльності.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 92 місце серед 173 банківських установ.

1. Загальна інформація про банк

ВАТ КБ «Національний стандарт» (далі – Банк) є правонаступником ВАТ КБ «Славутич». 16 травня 1992 року АКБ «Славутич» було створено у вигляді закритого акціонерного товариства. Загальні збори акціонерів 3 квітня 1993 року прийняли рішення про реорганізацію Банку у відкрите акціонерне товариство, а 6 грудня 2006 року – про перейменування у ВАТ КБ «Національний стандарт».

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 47.

Банк є членом Асоціації Українських банків, Київського Кредитно-Банківського Союзу, Української фондової біржі, УМВБ, Клірингового депозитарію ВАТ «Міжрегіональний фондний союз», Депозитарію Національного банку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, НСМЕП, учасником Асоціації «Південноукраїнська Торгово-інформаційна система». У III кварталі 2007 року Банком придбано та впроваджено системи «REUTERS» та «IS-Card».

ВАТ КБ «Національний стандарт» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, перевезення валютних цінностей та інкасації, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях і дозволах:

- Ліцензії НБУ №60 від 23.01.2003 р. на право здійснення банківських операцій та Дозволу №60-1 від 12.04.2003 р. на право здійснення операцій;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №115251 від 14.06.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності. Строк дії ліцензії – 14.06.2006 р – 14.06.2011 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №115253 від 14.06.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу. Строк дії ліцензії – 14.06.2006 р. – 14.06.2011 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №115252 від 14.06.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності. Строк дії ліцензії – 14.06.2006 р. – 14.06.2011 р.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 92 місце серед 173 банківських установ.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

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

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

Вищий орган управління Банку – Загальні збори акціонерів.

Спостережна Рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і здійснює контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку. Спостережна Рада Банку здійснює загальне керівництво і складається з 3 осіб, обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів банку або їх представників строком на 3 роки.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи. Склад Правління разом з Головою Правління – не менше 5 осіб, призначених Спостережною Радою Банку. Члени Правління Банку обираються терміном до 3 років. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

2.2. Управління ризиками

Основа успішної діяльності банку – визначення прийняттого рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками в ВАТ КБ «Національний стандарт» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками ВАТ КБ «Національний стандарт»:

- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;

- Відділ управління ризиками;
- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

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

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

Комітет з управління активами та пасивами у межах наданих йому повноважень надає рекомендації Правлінню стосовно стратегії управління активами і пасивами та конкретних стратегій управління фінансовими ризиками, встановлює ліміти та основні балансові співвідношення для управління окремими видами ризиків та сукупним портфелем активів і пасивів, визначає граничні процентні ставки залучення та розміщення ресурсів, приймає рішення стосовно перевищення встановлених лімітів, коригування балансу, складу банківських продуктів. Рішення Комітету з управління активами та пасивами підлягають затвердженню Головою Правління. Рішення стосовно встановлення лімітів на проведення операцій, коригування структури активів/пасивів, встановлення (зміни) процентних ставок вводяться в дію наказом Голови Правління.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо проведення активних операцій та зміну умов їх проведення, аналізує кредитний портфель, розглядає розрахункову суму резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та визначає суму коригування резерву.

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

Відділ управління ризиками, що передбачений організаційною структурою, не був укомплектований працівниками, а функції контролю та управління ризиками поклалися на працівників відділів та комітети. У вересні місяці поточного року створено Департамент фінансових ризиків, що складається з управління методології та аналізу, управління оцінки та контролю фінансових ризиків та управління звітності, планування та бюджетування. Станом на 29 жовтня 2007 року департамент фінансових ризиків не укомплектований працівниками в повному обсязі.

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

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

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, споріднених та системних клієнтів, галузей та регіонів, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів. Контроль та управління ризиками окремих позичальників покладається на кредитний підрозділ, а контроль та управління портфельними ризиками покладається на департамент фінансових ризиків.

Ліміт повноважень Кредитного комітету встановлено у сумі 500000,00 грн. Рішення Кредитного комітету щодо проведення кредитних операцій у сумі від 500000,00 грн. до 2000000,00 грн. підлягають затвердженню Правлінням Банку, а в сумі понад 2000000,00 грн. підлягають погодженню Спостережною Радою Банку.

Кредитні комісії філій Банку не мають лімітів повноважень самостійного прийняття рішень.

Управління валютним ризиком полягає у прогнозуванні курсів валют та цін на банківські метали, встановленні лімітів валютних операцій, хеджуванні, структурному балансуванні та диверсифікації валютного ризику, зміні термінів платежів.

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

Наразі ВАТ КБ «Національний стандарт» використовує досить прості інструменти та процедури ризик-менеджменту: проводить регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. Система управління ризиками, що створена у Банку, для забезпечення виявлення, оцінки, моніторингу та контролю всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях з метою досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій та забезпечення фінансової стійкості банку, його надійності та платоспроможності, потребує удосконалення, а структурний підрозділ з ризик-менеджменту – укомплектування працівниками.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

- сприятлива зовнішня кон'юнктура та високі темпи зростання промислового виробництва, насамперед, за рахунок його зростання в металургії та машинобудуванні;
- зростання обсягів надходжень прямих іноземних інвестицій в Україну;
- збереження високого рівня приватного споживання, яке стимулювалося зростаючими реальними наявними доходами населення за низького рівня зареєстрованого безробіття (2,3% за перше півріччя 2007 р.);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 р. доходи зведеного бюджету України становили 33,8% до ВВП, видатки – 30,3%. Порівняно з відповідним періодом минулого року частка перерозподілу ВВП через зведений бюджет скоротилася на 1,8 в. п., видатків зведеного бюджету України у ВВП – на 4,7 в. п. відповідно.

За шість місяців 2007 року обсяг ВВП склав 289,9 млрд. грн., що майже на 8% більше, ніж за аналогічний період попереднього року. Рівень інфляції з початку року склав 4,2%, у тому числі у червні 2007 року ціни зросли на 2,2%. Доходи та витрати населення за п'ять місяців збільшилися на 25,9% відповідно. Номінальна та реальна зарплати зросли з початку року на 7,1% та 1,3% відповідно.

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки³, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих в Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ⁴.

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

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 р.

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

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

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

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

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

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

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

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

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

Структуру активів⁵ банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

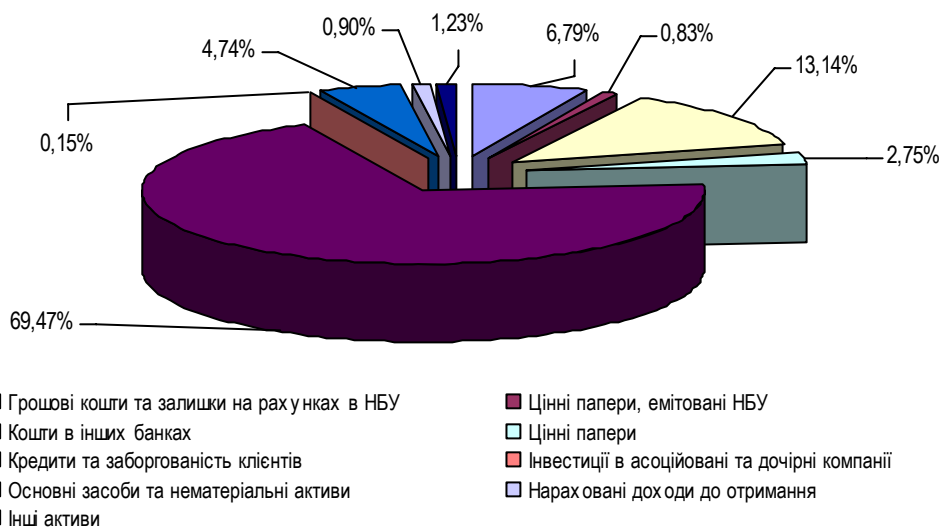


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.⁶

3.3. Капітал

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

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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

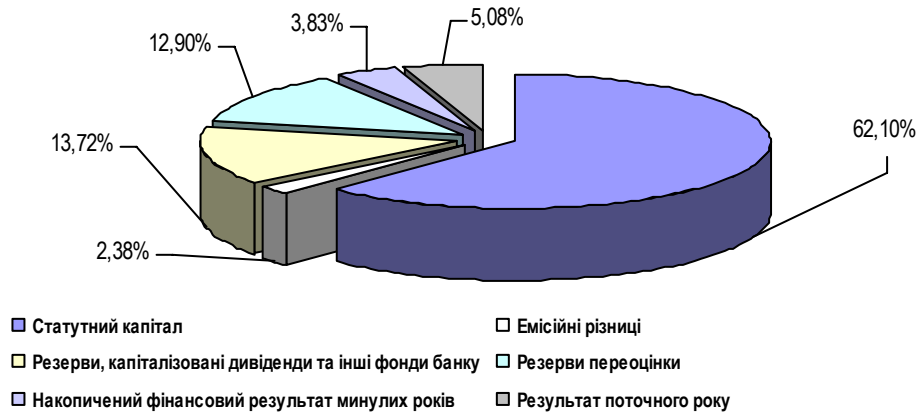


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

3.4. Зобов'язання

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

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на Рисунку 3.3.

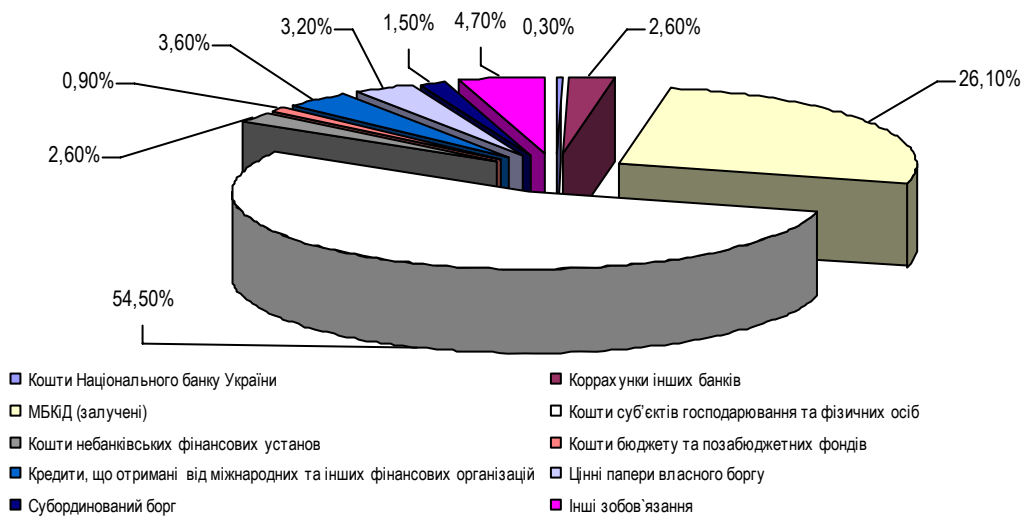


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

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

3.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁷ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за перше півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у другому кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за перше півріччя поточного року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом 2002–2006 років та I півріччя 2007 року до ВАТ КБ «Національний стандарт» подано 4 позови (сума яких перевищувала 10,0 тис. грн.) від юридичної особи, за якими було винесено рішення на користь Банку.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін. Деякі позови судом задоволено, за одним із них виконується процедура стягнення заборгованості, за деякими позовами розгляд справ у суді триває, одного боржника визнано банкрутом. Триває розгляд справи у суді про переведення прав та обов'язків покупця по договору купівлі-продажу на суму 0,79 млн. грн.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним фондом та СДПІ здійснювались перевірки діяльності ВАТ КБ «Національний стандарт». За результатами перевірки НБУ та СДПІ виявлено порушення, які призвели Банк до сплати штрафних санкцій, загальна сума яких була незначною. Загалом, протягом аналізованого періоду Банк сплатив штрафів та пені на суму 49,1 тис. грн.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 липня 2007 року складає 113 тис. грн., проти 372 тис. грн. станом на 1 січня 2007 року.

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

Залучені строкові депозити від пов'язаних осіб у депозитному портфелі станом на 1 липня 2007 року складають 472 тис. грн., проти 13867 тис. грн. станом на 1 січня 2007 року.

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

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

Значення	01.01.2007	01.07.2007
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	17,0	17,6
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	18,0	14,2
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	13,0	13,9
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	12,0	13,9

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

4.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду у ВАТ КБ «Національний стандарт» відбувалися зміни у складі акціонерів. Станом на 1 липня 2007 року акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи-резиденти, істотної участі у статутному капіталі Банку не має жоден акціонер.

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

4.3. Регіональна мережа

ВАТ КБ «Національний стандарт» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня 2007 року представлений 2 філіями та 5 відділеннями у Київській, Донецькій, та Дніпропетровській областях. Інформацію про регіональну мережу Банку та план щодо її розширення у поточному році наведено у Таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Регіональна мережа ВАТ КБ «Національний стандарт»

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Київська	-	4	-	5	-	5	-	5	-	5	-	5	1 ⁸	10
Донецька	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	10
Дніпропетровська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	4
Одеська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	3
Всього:	-	4	-	5	-	5	-	5	1	5	2	5	4	27

У II півріччі поточного року Банк планує відкрити 1 філію, 1 регіональний департамент, що буде виконувати функції філії, та 22 відділення.

⁸ Київський регіональний департамент, що фактично буде виконувати функції філії

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом аналізованого періоду у зв'язку з невідповідністю розміру регулятивного капіталу було закрито філію у м. Донецьку, а у 2004 році, у зв'язку зі зміною складу акціонерів Банку, було закрито 2 відділення у м. Києві. Станом на 1 липня 2007 року збиткових філій та відділень Банк не має.

4.4. Клієнтська база

ВАТ КБ «Національний стандарт» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності переважно орієнтується на обслуговування фізичних осіб.

Банк проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб. Інформацію щодо клієнтської бази за юридичними особами наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів–юридичних осіб ВАТ КБ «Національний стандарт»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	88	119	60	43	23	28	50
<i>темп приросту, %</i>	-	35,23	-49,58	-28,33	-46,51	17,86	78,57
Вкладники	8	7	1	4	10	13	25
<i>темп приросту, %</i>	-	-12,50	-85,71	300,00	150,00	30,00	92,31
Власники поточних рахунків	468	559	658	744	738	819	850
<i>темп приросту, %</i>	-	19,44	17,71	13,07	-0,81	10,98	3,79
Зарплатні проекти	4	7	11	10	10	7	20
<i>темп приросту, %</i>	-	75,00	57,14	-9,09	0,00	-30,00	185,71
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	-	-	5
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	-	-
Всього клієнтів	568	692	730	744	738	819	850

Кількість клієнтів юридичних осіб протягом аналізованого періоду зросла у 1,4 рази.

За інформацією, наданою Банком, протягом аналізованого періоду зменшення кількості позичальників відбувалося внаслідок зміни складу акціонерів Банку, Правління Банку та, як наслідок, – зміни кредитної політики. Було згорнуто програми кредитування юридичних осіб «Автомобіль в кредит» та кредитування у формі «овердрафт». Кількість власників поточних рахунків зросла у 1,75 рази.

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

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів–фізичних осіб ВАТ КБ «Національний стандарт»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	936	1080	508	593	176	201	250
<i>темп приросту, %</i>	-	15,38	-52,96	16,73	-70,32	14,20	19,05
Вкладники	1054	1195	984	1286	1956	2293	2700
<i>темп приросту, %</i>	-	13,38	-17,66	30,69	52,10	17,23	17,75
Власники поточних рахунків	10048	9049	8957	9152	9414	8652	8700
<i>темп приросту, %</i>	-	-9,94	-1,01	2,18	2,86	-8,09	0,55
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	-	-
Всього клієнтів	12038	11324	10449	10439	11831	10972	11650

За інформацією, наданою Банком, протягом аналізованого періоду зменшення кількості позичальників відбувалося внаслідок зміни складу акціонерів Банку, Правління Банку та, як наслідок, – зміни кредитної політики. Було згорнуто кредитну програму «Розстрочка для фізичних осіб на придбання товарів народного споживання» та закрито робочі місця в торговельних точках м. Києва. Зниження кількості вкладників за строковими депозитами у 2004 році в основному обумовлено загальними тенденціями поведінки клієнтів у період проведення виборчої кампанії Президента України 2004 року. Протягом наступного, 2005 року, показник кількості вкладників було відновлено. Зміни кількості власників поточних рахунків пов'язані зі зміною кількості підприємств, що обслуговуються за зарплатними проектами.

4.5. Платіжні картки

ВАТ КБ «Національний стандарт» 1 червня 2002 року уклав договір з ВАТ «Українська національна розрахункова картка» про надання послуг процесингового центру для забезпечення емісії та еквайрингу банківських платіжних карток платіжної системи «Укркарт» та розпочав випуск карток. У червні місяці поточного року Банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International». Планується поступове переведення клієнтів Банку на міжнародну платіжну картку Visa, а також продовження співробітництва з «Укркарт» до закриття всіх карткових рахунків.

Інформацію про стан карткового бізнесу ВАТ КБ «Національний стандарт» наведено у Таблицях 4.5. та 4.6.

Таблиця 4.5. Кількість платіжних карток у обігу ВАТ КБ «Національний стандарт», (шт.)

Назва картки	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa														
Visa Electron	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5000
Standard/Classic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1000
Gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500
Укркарт	384	113	551	152	1070	176	868	101	935	156	963	200	-	-
Всього	384	113	551	152	1070	176	868	101	935	156	963	200	-	6500
Темп приросту, %	-	-	43,49	34,51	94,19	15,79	-18,88	-42,61	7,72	54,46	2,99	28,21	-	3150,00

Партнерами Банку в картковому бізнесі з обслуговування карток Укркарт є 18 банків, з обслуговування карток Visa – 10 банків.

Зменшення кількості карток у 2005 році обумовлене закриттям карток співробітників у зв'язку із їх звільненням через скорочення штату по зарплатних проектах підприємств.

Таблиця 4.6. Кількість зарплатних проектів ВАТ КБ «Національний стандарт»

Назва показника	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	4	8	11	10	7	7	20
Кількість карток за зарплатними проектами	365	524	856	941	1016	1068	5000

Станом на 1 липня 2007 року реалізовано 7 зарплатних проектів, які включають майже 92% клієнтів карткового бізнесу.

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

Таблиця 4.7. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ КБ «Національний стандарт», (одиниць)

Назва	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	4	4	4	4	4	4	10
Торгівельні термінали (POS)	5	5	5	6	6	6	10
Пункти видачі готівки	5	5	5	5	6	10	10

Наразі власного процесингового центру Банк не має, обслуговування карток Visa буде здійснюватись через процесинговий центр ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», з яким укладено угоду.

ВАТ КБ «Національний стандарт» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 2 філіями та 5 відділеннями у Київській, Донецькій та Дніпропетровській областях. В планах Банку на друге півріччя 2007 року значне розширення мережі. Станом на 1 липня 2007 року акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи-резиденти, істотної участі у статутному капіталі Банку не має жоден акціонер.

У 2002 році Банк розпочав співпрацю з ВАТ «Українська національна розрахункова картка». У червні місяці поточного року Банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International». Обслуговування карток Visa буде здійснюватись через процесинговий центр ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», з яким укладено угоду.

Зміни кількості клієнтів пояснюються зміною складу акціонерів Банку, Правління Банку та кредитної політики. Можливості ВАТ КБ «Національний стандарт» щодо залучення клієнтів обмежені, наслідком чого є висока концентрація кредитного портфелю та залучених коштів від окремих контрагентів. Значна концентрація бізнесу обумовлює залежність банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

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

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁹

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07	На 01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	49,14	50,91	51,08	51,60	57,81	59,09	60,09
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	53,19	42,67	44,07	43,03	40,92	33,68	16,12
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	26,26	36,87	41,38	38,62	28,53	23,97	11,96
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	56,31	40,23	72,49	38,99	65,11	124,74	550,80
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	59,14	72,10	238,55	79,67	167,30	180,33	203,59
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	40,22	57,66	182,12	24,74	60,81	109,92	74,86
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	14,24	23,57	23,49	24,03	21,45	24,37	24,78
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	67,79	89,37	101,25	146,15	85,79	90,87	276,98
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	3,44	3,55	3,55	0,63	0,62	0,08	0,07
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	3,81	7,32	7,42	1,05	0,99	0,29	0,29
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	4,84	2,95	4,61	4,13	3,72	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	33,20	20,24	19,58	19,44	17,57	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,8605	1,3671	2,2145	2,5299	6,1510	5,1399	9,7616
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,4549	1,1220	2,2145	2,5299	5,5194	4,6893	9,7616
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,4069	0,2497	0,0000	0,0000	0,6363	0,4498	0,0000

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Національний стандарт» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал Банку станом на 1 липня поточного року становить 60,09 млн. грн., у т. ч. капітал I рівня 46,30 млн. грн. (або 77,04%). З метою підвищення рівня капіталізації ВАТ КБ «Національний стандарт» у 2005 році майже вдвічі збільшив статутний капітал, який станом на 01.07.2007 р. складає 42,16 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації складає 70,16%.

⁹ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Капітал II рівня 13,79 млн. грн. складається з коштів, залучених на умовах субординованого боргу (6,00 млн. грн.), результату переоцінки основних засобів (6,31 млн. грн.), резерву під стандартну заборгованість (0,21 млн. грн.) та розрахункового прибутку поточного року (1,27 млн. грн.). Субординований борг залучено від 1 юридичної особи у сумі 6,0 млн. грн. Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків надала дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу. Станом на 1 липня поточного року його питома вага в регулятивному капіталі Банку складає 9,98%.

Значення показників адекватності основного та регулятивного капіталу у II кварталі поточного року дещо знизились, але значно перевищують нормативні. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 24,78% (при нормативному значенні не більше 25%).

Слід відмітити різке зростання нормативу великих кредитних ризиків протягом другого кварталу 2007 року, його значення значно перевищує середнє за банківською системою (183,45%), що свідчить про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик який приймає на себе Банк.

Значно вищі нормативних значень показники Н4-Н6, а значно нижчі допустимих значень показники Н8-Н10 та Н13.

Протягом аналізованого періоду ВАТ КБ «Національний стандарт» не порушував нормативів, встановлених НБУ. У II кварталі поточного року дещо знизились значення показників адекватності капіталу. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 24,78%.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ВАТ КБ «Національний стандарт» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс у 2,96 рази та станом на 01.07.2007 р. складає 54,14 млн. грн. У той же час статутний капітал Банку протягом аналізованого періоду зріс у 2,46 рази, в т. ч. у результаті проведеної Банком у 2005 році емісії власних акцій – у 1,90 рази та станом на 1 липня 2007 року складає 42,16 млн. грн. Питома вага статутного капіталу у власному капіталі зменшилась на 15,95 відсоткових пункти та склала 77,88% (проти 93,83% станом на 1 січня 2003 року).

26 вересня 2007 року Загальні збори акціонерів ВАТ КБ «Національний стандарт» прийняли рішення про проведення 13 емісії простих іменних акцій на загальну суму 40,0 млн. грн. з метою збільшення статутного капіталу банку до 82,16 млн. грн. Кошти у повному обсязі внесено на рахунок 3630 «Внески за

незареєстрованим статутним капіталом». Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Структуру власного капіталу Банку наведено у Таблиці 5.2.

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

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	17,14	17,13	22,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	1,00	2,46
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,63	0,65	0,68	0,70	1,47	1,47	2,82	2,82	2,82	4,39	4,02	6,97
Результат минулих років	0,00	0,47	0,88	1,35	1,35	1,35	0,00	0,00	1,57	0,00	0,00	-
Результати переоцінки	0,00	2,04	5,37	5,37	8,71	8,71	8,71	6,31	6,31	6,31	1,18	-
Фінансовий результат поточного року	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27	2,05	2,57
Власний капітал	18,26	20,73	29,58	50,35	54,04	54,52	55,04	52,86	53,34	54,14	1,05	2,96

Резервний фонд до якого було спрямовано прибутки, отримані за результатами діяльності 2002-2006 років складає (4,37 млн. грн.) або 8,08% власного капіталу ВАТ КБ «Національний стандарт».

Результат переоцінки основних засобів станом на 1 липня поточного року (6,31 млн. грн.) складає 11,66% власного капіталу.

Власний капітал ВАТ КБ «Національний стандарт» станом на 01.07.2007 р. складає 54,14 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів. Заплановане збільшення статутного капіталу на 40,00 млн. грн. позитивно вплине на можливості Банку щодо його подальшого розвитку.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ КБ «Національний стандарт» збільшилися, порівняно з початком 2003 року на 433,74 млн. грн. (в 20,47 рази) та станом на 01.07.2007 р. складають 456,02 млн. грн.

Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

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

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	4,75	0,00	0,00	21,00	16,86	6,14	26,15	24,06	27,67	102,80	1,15	21,62
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	-	-
Кошти юридичних осіб	7,26	9,82	5,81	8,92	21,08	12,82	12,54	27,13	37,25	166,54	3,04	22,93
Кошти фізичних осіб	9,95	10,77	6,93	18,79	31,98	31,26	28,96	42,99	55,25	90,01	2,29	9,04
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Інші зобов'язання	0,31	3,33	0,29	0,33	4,09	28,61	1,06	9,54	45,33	66,67	28,73	21667,32%
Разом зобов'язання	22,28	23,92	13,02	49,05	74,01	78,83	68,70	103,73	165,50	456,02	2,11	20,47

Станом на 1 липня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти юридичних осіб – 166,54 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях – 36,52%), кошти банків – 102,80 млн. грн. (22,54%), кошти фізичних осіб – 90,01 млн. грн. (19,74%) та кошти бюджету – 30,00 млн. грн. (6,58%).

Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку 14,62%, складаються із субординованого боргу (6,00 млн. грн.), розрахунків за податками та обов'язковими платежами (2,64 млн. грн.), нарахованих витрат (1,86 млн. грн.), кредиторської заборгованості (56,17 млн. грн.).

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 липня 2007 року переважно складається із строкових коштів (94,72%). Залишки коштів на поточних рахунках юридичних осіб, на відміну від залишків коштів фізичних осіб, мають тенденцію до зростання, хоча їх питома вага у клієнтському портфелі залишається незначною.

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

Структуру клієнтських коштів ВАТ КБ «Національний стандарт» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	7,26	9,82	5,81	18,79	31,98	31,26	28,96	42,99	55,25	90,01	2,29	12,39
до запитання	5,45	7,38	5,71	0,84	10,04	3,53	3,56	1,98	2,05	1,87	2,36	0,34
строкові	1,82	2,43	0,10	17,95	21,93	27,73	25,40	41,01	53,20	88,13	2,28	48,48
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	9,95	10,77	6,93	8,92	21,08	12,82	12,54	27,13	37,25	166,54	3,04	16,73
до запитання	0,90	1,44	1,04	6,99	6,69	8,04	6,88	10,31	10,09	11,66	1,47	12,98
строкові	9,06	9,34	5,89	1,93	14,39	4,78	5,66	16,82	27,16	154,88	8,73	17,10
Всього коштів клієнтів	17,22	20,59	12,73	27,71	53,06	44,08	41,49	70,12	92,50	256,55	2,53	14,90

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має (питома вага станом на 1 липня 2007 року у клієнтському портфелі залучених коштів складає 35,08%). Слід відмітити різке зростання строкових коштів юридичних осіб у другому кварталі 2007 р. з 27,13 млн. грн. до 154,88 млн. грн.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. Станом на 1 липня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств сфери будівництва – 51,61%. Питома вага коштів підприємств, що здійснюють фінансову діяльність – 18,17%, підприємств транспорту та зв'язку – 15,27%, підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 8,47%, підприємств переробної промисловості – 1,32%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.07.2007 р. слід зазначити таке: депозити 10 клієнтів (215,40 млн. грн.) у клієнтському депозитному портфелі складають 88,64%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (335,34 млн. грн.) у зобов'язаннях – 73,54%.

Зобов'язання Банку складаються з коштів юридичних осіб, коштів банків, коштів фізичних осіб та коштів бюджету. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Клієнтські кошти переважно складаються із строкових коштів. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності незадовільна. Депозити 10 клієнтів (215,40 млн. грн.) у клієнтському депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 88,64%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (335,34 млн. грн.) у зобов'язаннях – 73,54%.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ВАТ КБ «Національний стандарт» протягом аналізованого періоду зросли у 12,58 рази – до 510,16 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Неробочі активи у чистих активах складають 8,01%. Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

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

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	2,51	4,45	5,68	11,82	16,28	31,68	4,68	17,62	42,74	77,39	1,49	30,85
МБКід	7,56	4,00	5,00	0,71	0,00	3,52	5,13	1,52	5,05	4,13	2,14	0,55
Кредитний портфель	27,33	30,52	22,82	66,39	90,18	76,54	93,97	125,54	159,80	395,62	1,89	14,48
Цінні папери	0,04	0,04	0,00	10,10	10,08	10,08	9,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резерви під активні операції	-0,33	-0,61	-0,77	-2,83	-3,79	-4,17	-5,32	-4,81	-6,21	-7,18	1,70	21,46
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	3,16	5,88	9,68	11,18	14,85	15,03	14,68	15,79	16,34	18,68	1,41	5,91
Інші активи	0,29	0,36	0,19	2,03	0,45	0,68	0,62	0,94	1,11	21,53	0,46	75,50
Разом активів	40,54	44,64	42,60	99,39	128,05	133,35	123,74	156,59	218,84	510,16	1,58	12,58

У структурі активів переважає кредитний портфель, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 67,41% (станом на 01.01.2003 р.) до 77,55% (станом на 01.07.2007 р.).

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом аналізованого періоду коливалася в межах від 6,19% (станом на 01.01.2003 р.) до 11,25% (станом на 01.01.2007 р.). На деякі звітні дати (станом на 1 квітня та 1 липня поточного року) частка високоліквідних активів в чистих активах була значно вищою як наслідок значних сум коштів на кореспондентському рахунку в НБУ та складала 19,53% та 15,17% відповідно.

Максимального значення портфель цінних паперів досягав станом на 1 січня 2006 року (10,10 млн. грн., або 10,16% в активах) та протягом року зменшувався і станом на 1 липня 2007 року складає 50,00 грн. – акції ВАТ «Укркарт».

Головний банк та 1 філія розташовані у власних приміщеннях, інші філії та відділення Банку – в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах починаючи з 2005 року мала тенденцію до зниження як наслідок зростання чистих активів та станом на 01.07.2007 р. складає 3,66%. Коефіцієнт

захищеності капіталу складає 28,65%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.07.2007 р. складає 2,03 млн. грн.

Частка розміщених міжбанківських коштів протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження та станом на 01.07.2007 р. складає 0,81% чистих активів, проти 18,64% станом на 01.01.2003 р.

Інші активи Банку складаються переважно з дебіторської заборгованості (21,29 млн. грн.), в т.ч. дебіторська заборгованість за операціями з банками (20,20 млн. грн.); нарахованих доходів (0,19 млн. грн.).

Надані гарантії та авалі станом на 01.07.2007 р. складають 0,07% регулятивного капіталу. Основним доходним активом ВАТ КБ «Національний стандарт» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ВАТ КБ «Національний стандарт» протягом аналізованого періоду збільшився у 14,48 рази, та станом на 1 липня 2007 року складає 395,62 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля ВАТ КБ «Національний стандарт», починаючи з IV кварталу 2006 року, переважають кредити, надані фізичним особам та станом на 01.07.2007 р. складають 60,93%, проти 14,36% станом на 01.01.2003 р. Питома вага довгострокових кредитів, наданих як юридичним, так і фізичним особам до 2007 року зростала, а у поточному році дещо знизилась та станом на 1 липня 2007 року складає 50,64%.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	23,41	24,40	17,26	53,10	68,96	67,43	86,38	58,58	57,32	154,56	1,10	6,60
кредити "овердрафт"	1,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
кредити, за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
короткострокові кредити	9,10	12,75	9,57	36,35	52,64	52,04	72,12	51,83	56,08	152,26	1,43	16,73
довгострокові кредити	12,58	11,51	7,50	15,51	15,10	14,24	13,15	6,29	0,82	1,89	0,41	0,15
прострочена та сумнівна заборгованість	0,00	0,14	0,20	1,24	1,22	1,15	1,10	0,46	0,42	0,42	0,37	-
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	3,92	6,12	5,56	13,29	21,22	9,11	7,59	66,95	102,48	241,06	5,04	61,44
короткострокові кредити	2,18	2,88	0,52	0,94	0,82	2,41	1,11	50,13	53,59	99,90	53,36	45,85
довгострокові кредити	1,68	2,98	4,63	12,01	8,40	0,98	1,09	14,45	39,01	40,01	1,20	23,80
довгострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	11,66	5,43	5,12	2,10	9,62	100,88	-	-
прострочена та сумнівна заборгованість	0,06	0,27	0,40	0,34	0,34	0,29	0,28	0,27	0,27	0,26	0,80	4,15
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-0,13	-0,50	-0,65	-2,74	-3,72	-3,92	-4,91	-4,65	-6,07	-7,08	1,69	55,35
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	27,33	30,52	22,82	66,39	90,18	76,54	93,97	125,54	159,80	395,62	1,89	14,48

Основною валютою кредитування є національна валюта. Станом на 1 липня 2007 року за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі клієнтів складає 25,50%, юридичним особам іпотечні кредити не надавалися.

Станом на 01.07.2007 р. у кредитному портфелі спостерігаються концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 11,57 млн. грн. (25,0% від основного капіталу), а 48,31% клієнтського кредитного портфеля Банку формують кредити 20 найбільших позичальників (складають 191,11 млн. грн.).

У структурі кредитів, наданих юридичним особам, станом на 1 липня 2007 року спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств сфери будівництва – 56,94%, підприємств, що проводять операції з нерухомим майном та займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 28,57%, підприємств торгівлі – 12,74%. Структуру кредитного портфеля суб'єктів господарювання ВАТ КБ «Національний стандарт» за видами економічної діяльності станом на 01.07.2007 р. наведено на Рисунку 5.1.

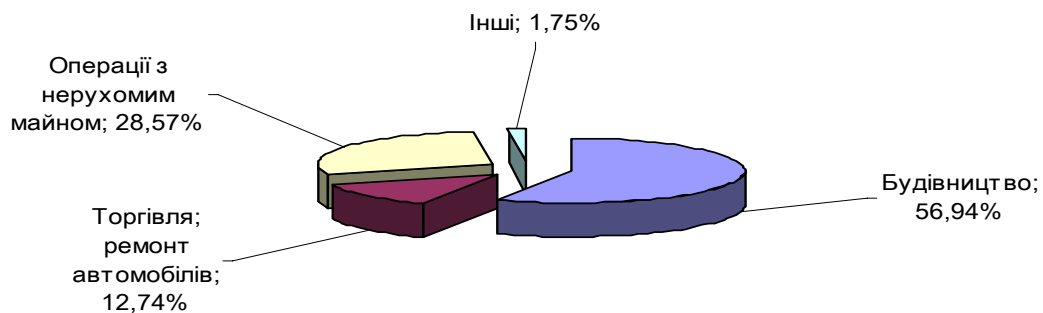


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності

Загалом, якість кредитного портфеля ВАТ КБ «Національний стандарт» добра. Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що протягом аналізованого періоду загальний обсяг активів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні», не перевищував 2,5%, за виключенням 1 жовтня 2006 року, коли вони склали 3,76%. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованостей станом на 1 липня поточного року складає 0,17%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 97,68%.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованостей складає 0,68 млн. грн. (0,17% клієнтського кредитного портфеля). Протягом аналізованого періоду частка прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі не перевищувала 3%. 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 р. складають (0,48 млн. грн.) – 70,01% від простроченої та сумнівної заборгованостей. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного відділу ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників, потенціал повернення заборгованості невисокий.

ВАТ КБ «Національний стандарт» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається

відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 1 липня поточного року залишається низьким та складає 1,79%.

Станом на 1 липня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (7,11 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (0,01 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (0,03 млн. грн.), за операціями з цінними паперами. Негативно класифіковані активи (з урахуванням кредитів, класифікованих як «субстандартні») станом на 01.07.2007 р. в чистих активах склали 1,87%. Резерви, що сформовано під активні операції складають 75,11% негативно класифікованих активів.

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

Таблиця 5.7. Сума списаної заборгованості, тис. грн.

	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	I - II кв. 2007 р.
Сума списаної дебіторської заборгованості	2734,00	-	-	-	6,00	-
Сума списаних цінних паперів	-	-	-	1440,93	-	-
Сума списаної заборгованості за кредитами, тис. грн.	-	-	-	3,00	720,00	-

Частка списаних у збиток активів станом на 1 липня поточного року складає 5,39% статутного капіталу Банку.

Банк веде роботу щодо повернення раніше списаної заборгованості. У 2002 та 2003 роках загалом було повернуто раніше списаної заборгованості за кредитами у сумі 0,67 млн. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 44,80% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 31,44%. Нерухоме майно забезпечує 12,29% вимог за кредитами, інші майнові права – 11,47%.

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

Кредитний портфель клієнтів станом на 1 липня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих фізичним особам, обсяг яких за I півріччя 2007 року збільшився порівняно з початком року більше ніж у 2 рази.

Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі клієнтів складає 25,50%, юридичним особам іпотечні кредити не надавалися. За строками кредитування кредити клієнтів майже порівну розподілились на короткострокові та довгострокові. Станом на 1 липня 2007 року кредитний портфель має концентрації за окремими позичальниками, а 48,31% клієнтського кредитного портфеля Банку формують кредити 20 найбільших позичальників. Кредитний портфель суб'єктів господарювання недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності. Якість кредитного портфеля Банку добра. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованостей станом на 1 липня поточного року складає 0,17%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 97,68%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованостей складає 0,68 млн. грн. (0,17% клієнтського кредитного портфеля). У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 44,80% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 31,44%.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах ВАТ КБ «Національний стандарт» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Починаючи з II півріччя минулого року, спостерігається залежність Банку від міжбанківського ринку. Станом на 1 липня поточного року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 14,67%, за міжбанківськими кредитами і депозитами – 21,14%. На Банк відкрито ліміти за операціями FOREX (7 банків), овернайт (17 банків), строком до 1 місяця – 9 банків з лімітами в межах 0,8 – 2,0 млн. грн. на загальну суму 11,6 млн. грн. Значна сума коштів залучена під забезпечення майновими правами на право вимоги грошових коштів за кредитними договорами та під забезпечення іпотекою.

Значення показників миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Залишки коштів на поточних рахунках юридичних осіб, на відміну від залишків коштів фізичних осіб, мають тенденцію до зростання, хоча їх питома вага у клієнтському портфелі залишається незначною. Коефіцієнт клієнтської бази станом на 1 липня 2007 року складає 2,97%.

Щодо збалансованості активів та пасивів Банку за строками до погашення, слід зауважити, що хоча строком до 31 дня та від 32 днів до 1 року невідповідність є прийнятною (станом на 1 липня поточного року 1,91% та 5,15% відповідно), в окремих періодах строком до 1 року «GAP-розриви» перевищують 17%. Так, невідповідність активів та пасивів строком погашення від 275 до 365 днів складає 21,67%, від 275 до 365 днів – (-)17,46%.

Щодо збалансованості активів та зобов'язань за валютами, найбільший дисбаланс спостерігається у доларах США. Враховуючи той факт, що протягом тривалого

часу курс долара США є стабільним, на капітал банку такий дисбаланс ризику не несе.

Активи та пасиви ВАТ КБ «Національний стандарт» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк має залежність від міжбанківських ресурсів.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році ВАТ КБ «Національний стандарт» отримав доходи у сумі 20,56 млн. грн., що в 2,80 рази перевищує доходи, отримані у 2002 році. Протягом аналізованого періоду у структурі доходів переважали процентні та комісійні доходи. Структуру доходів ВАТ КБ «Національний стандарт» відображено на Рисунку 5.2.

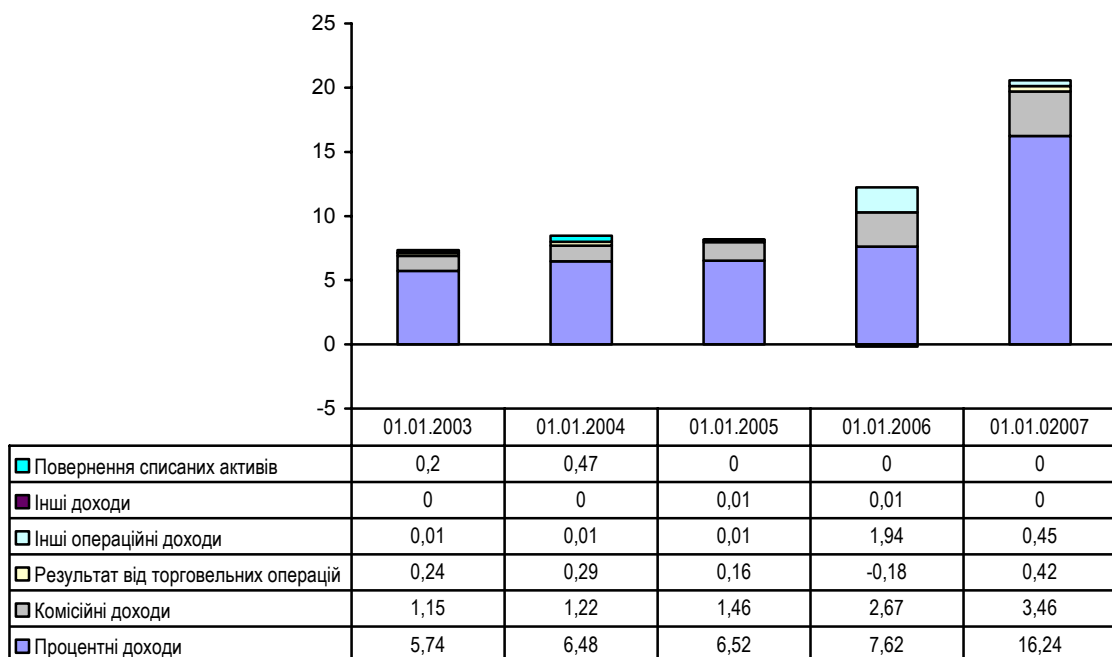


Рисунок 5.2. Структура доходів ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Частка процентних доходів займала в структурі доходів від 63% до 80%, у поточному році – близько 69%.

Процентні доходи склалися переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, питома вага яких зростала та у 2006 році склала 82,91%, проти 65,85% у 2002 році. У поточному році ситуація змінилася, частка доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності знизилася до 40,06%, а за кредитами, наданими фізичним особам, зросла до 56,12%.

Комісійні доходи, частка яких у структурі доходів коливалася від 14% до 22%, а станом на 1 липня поточного року становить 17,5%, склалися переважно з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, частка яких, починаючи з 2005 року, мала тенденцію до зниження та у поточному році склала близько 11%, натомість, частка доходів за операціями на валютному ринку в комісійних доходах зросла майже до 55%.

Результат від торговельних операцій, частка якого у структурі доходів протягом 2002-2006 років не перевищувала 3,4%, сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою. У 2005 році Банк мав від'ємне значення результату від торговельних операцій. У поточному році частка доходів, отриманих як результат від торговельних операцій, зросла до 13%.

Частка інших операційних доходів протягом аналізованого періоду була незначною (не перевищувала 2,2%), за виключенням 2005 року, коли вона досягла 16,11% як результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.

Протягом аналізованого періоду Банк списував безнадійну заборгованість. В результаті вжитих заходів щодо повернення списаної заборгованості, у 2002 та 2003 роках загалом повернено 0,67 млн. грн., що у структурі доходів склало 2,74% та 5,77% відповідно.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати ВАТ КБ «Національний стандарт» склали 18,99 млн. грн., що в 2,78 рази перевищує витрати 2002 року.

Найбільшу питому вагу у структурі витрат протягом 2002-2006 років мали загальні адміністративні витрати, серед яких витрати на утримання персоналу займають більше половини. Максимального значення загальні адміністративні витрати досягали у 2004 році (67,80%), мінімального – у 2006 році (39,58%). Протягом I півріччя поточного року їх частка знизилась до 31,12%.

Структуру витрат ВАТ КБ «Національний стандарт» відображено на Рисунку 5.3.

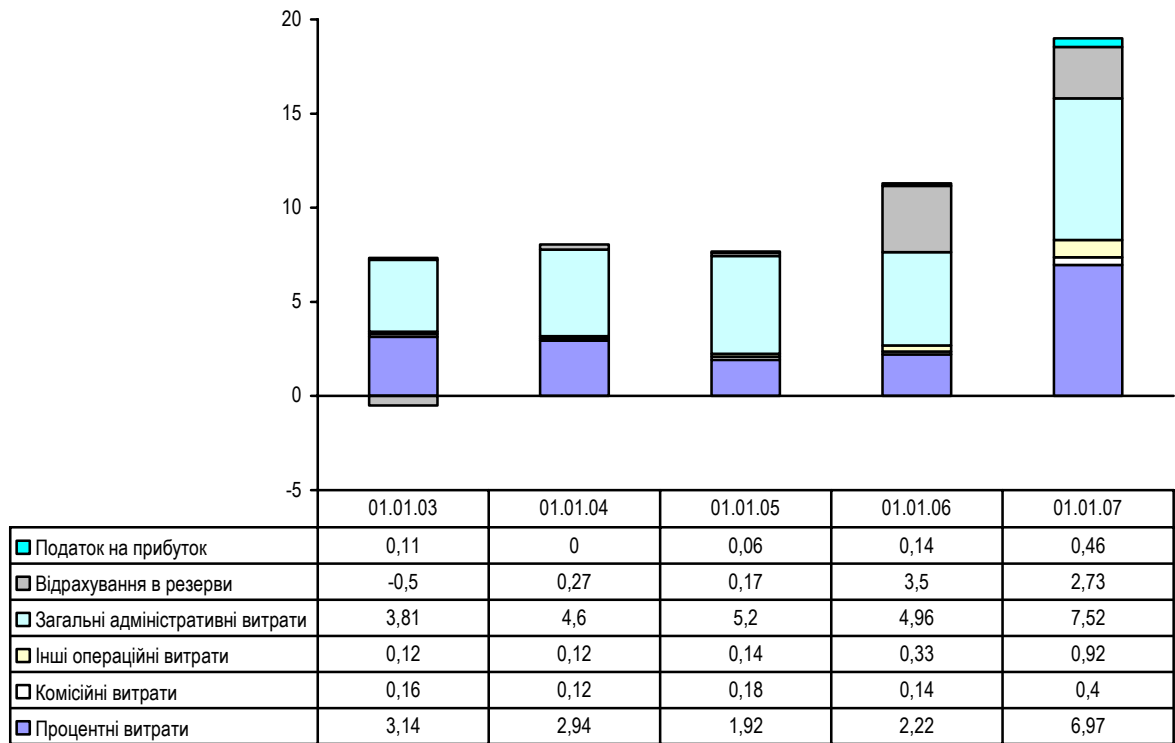


Рисунок 5.3. Структура витрат ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Частка процентних витрат протягом 2002-2005 років знижувалась (19,63% станом на 01.01.2006 р., проти 45,91% станом на 01.01.2003 р.), а починаючи з 2006 року почала зростати і за результатами I півріччя поточного року складає 48,91% у структурі витрат.

Витрати за коштами фізичних осіб протягом аналізованого періоду є найбільшою складовою процентних витрат. Питома вага процентних витрат за коштами суб'єктів господарювання протягом аналізованого періоду не перевищила 24%. Процентні витрати за коштами, залученими від небанківських фінансових установ, у структурі процентних витрат у I півріччі поточного року склали близько 13%, а за коштами бюджету – близько 5%. У попередніх роках такі кошти не залучалися. Як результат залучення субординованого боргу, у 2002 та 2006 роках близько 1% у структурі процентних витрат склали процентні витрати за субординованим боргом, а у поточному році їх частка зросла до 2,63%.

Комісійні витрати, частка яких у витратах Банку протягом 2002-2006 років не перевищувала 2,4%, переважно складаються з витрат на кредитне обслуговування. У I півріччі поточного року частка комісійних витрат зросла до 3,68%, а у їх структурі стали переважати витрати за розрахунково-касове обслуговування.

Частка інших операційних витрат, які переважно склалися з витрат на оперативний лізинг, протягом 2002-2006 років у структурі витрат мала тенденцію

до збільшення (4,82% станом на 01.01.2007 р., проти 1,72% станом на 01.01.2003 р.), а у поточному році знизилась до 2,38%.

Найактивніше формування резервів для відшкодування можливих втрат відбувалося у 2005 році, у наступних періодах частка витрат на формування резервів зменшувалась. Так, відрахування в резерви у витратах Банку у 2005 році склали 31,00%, у 2006 році – 14,40%, а у I півріччі поточного року – 11,45%. У 2002 році резерви розформувались, а у 2003 та 2004 роках на формування резервів було витрачено 3,37% та 2,24% коштів відповідно.

5.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою, хоча сума резервів, розформованих у 2002 році перевищила річний фінансовий результат. Рентабельність активів за 2006 рік склала 1,24%, рентабельність капіталу – 3,73%, коефіцієнт ефективності діяльності – 154,21%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 1,57 млн. грн.

Фінансовий результат станом на 1 липня поточного року склав 1,27 млн. грн., що в 1,53 рази більше порівняно з аналогічним періодом минулого року, при цьому, коефіцієнт ефективності діяльності складає 160,11%, проти 156,80% відповідно.

6. Аналіз виконання планів

План Банку 2006 року за показником чистого прибутку було виконано на 91,47%, I кварталу поточного року – на 104,14%, I півріччя поточного року – на 121,68%.

Планові показники балансу Банку у 2006 році виконано на 129,18%, I кварталу 2007 року – на 105,44%, I півріччя поточного року – на 192,91%.

Інформацію щодо виконання планових показників наведено в Додатку 3.

7. Стратегія розвитку банку на 2008 – 2010 роки

Стратегія розвитку ВАТ КБ «Національний стандарт» на 2008-2010 роки передбачає:

- диверсифікованість ресурсної бази з використанням різних інструментів залучення коштів;
- запровадження дієвої системи управління ризиками;
- побудову гнучкої, адекватної зовнішньому і внутрішньому середовищу, системи управління, що ґрунтується на економічних основах управління й оптимальній системі делегування повноважень. Підвищення оперативності і якості прийняття управлінських рішень шляхом розробки і запровадження системи інформаційної й експертно-аналітичної підтримки управлінських рішень;
- запровадження нової ідеології роботи з клієнтом, що ґрунтується на з'єднанні високих стандартів обслуговування з індивідуальним підходом до кожного клієнта. Застосування сучасних банківських технологій роботи з клієнтами, випереджальну пропозицію нових банківських продуктів і послуг;
- участь у реалізації державних інвестиційних програм на умовах, що не суперечать інтересам акціонерів, клієнтів і вкладників банку;
- пріоритетне залучення корпоративних клієнтів і створення умов для довгострокового взаємовигідного співробітництва з ними;
- розвиток карткового бізнесу та роздрібного кредитування;
- розвиток відносин з міжнародними фінансовими інститутами;
- зміцнення позицій Банку на ринку послуг населенню, збільшення частки Банку на ринку кредитування населення, у т.ч. довгострокового;
- збільшення частини непроцентних доходів у структурі загальних доходів банку за рахунок розвитку спектра платних послуг, що надаються клієнтам;
- зростання чистих активів до 3309,70 млн. грн., а капіталу – до 351,93 млн. грн., у т.ч. за рахунок збільшення статутного капіталу до 282,16 млн. грн.;
- розвиток партнерських відносин з основними інститутами інфраструктури фінансового ринку: фондовими і валютними біржами, реєстраторами, торговельними системами, взаємодію і співробітництво з іншими банками й інвестиційними компаніями, що є учасниками валютного і фондового ринків;

- встановлення довгострокових партнерських взаємовідносин Банку з провідними українськими рейтинговими агентствами, ріелтерськими компаніями, юридичними фірмами, спеціалізованими інститутами;
- тиражування стандартних конкурентноздатних банківських послуг, орієнтованих на широкі маси населення та індивідуальне обслуговування і вкладні послуги для VIP-клієнтів;
- якісне обслуговування, удосконалення технічного забезпечення банку, подальший розвиток і удосконалення системи «Клієнт-Банк», розвиток Інтернет-банкінга;
- розробку і впровадження об'єднання вкладних і кредитних послуг зі страхуванням, розвиток послуг, спрямованих на задоволення потреб вкладників у житлі, придбанні товарів тривалого користування, оплаті навчання, туризму і відпочинку, комунальних і інших послуг;
- введення до експлуатації ще 5 електронних систем грошових переказів: МаніГрам, Анелік, Аверс, Правекс-Телеграф, Приват-Мані;
- подальший розвиток регіональної мережі.

Плановий баланс, планові фінансові показники та планові показники ефективності діяльності ВАТ КБ «Національний стандарт» на 2008-2010 роки представлено у Додатку 4 та Додатку 5.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ КБ «Національний стандарт», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBB», з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1,73	2,56	2,89	4,58	3,00	3,73	3,18	13,12	40,86	45,64
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	8,34	5,89	7,79	7,94	13,27	31,47	6,63	6,01	6,93	35,88
Кредити клієнтам	27,33	30,52	22,82	66,39	90,18	76,54	93,97	125,54	159,80	395,62
Цінні папери	0,04	0,04	0,00	10,10	10,08	10,08	9,98	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	3,16	5,88	9,68	11,18	14,85	15,03	14,68	15,79	16,34	18,68
Нараховані доходи	0,11	0,17	0,10	1,71	0,13	0,30	0,41	0,17	0,19	0,19
Резерви	-0,33	-0,61	-0,77	-2,83	-3,79	-4,17	-5,32	-4,81	-6,21	-7,18
Інші активи	0,18	0,19	0,09	0,33	0,32	0,38	0,21	0,78	0,92	21,34
Разом активів	40,54	44,64	42,60	99,39	128,05	133,35	123,74	156,59	218,84	510,16
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	4,75	0,00	0,00	21,00	16,86	6,14	26,15	24,06	27,67	102,80
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00
Кошти суб'єктів господарювання	7,26	9,82	5,81	8,92	21,08	12,82	12,54	27,13	37,25	166,54
Кошти фізичних осіб	9,95	10,77	6,93	18,79	31,98	31,26	28,96	42,99	55,25	90,01
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	6,00	6,00
Нараховані витрати	0,20	0,19	0,20	0,25	0,42	0,60	0,84	1,01	1,08	1,86
Інші зобов'язання	0,11	3,14	0,10	0,08	3,67	28,01	0,21	2,54	38,25	58,82
Разом зобов'язань	22,28	23,92	13,02	49,05	74,01	78,83	68,70	103,73	165,50	456,02
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	17,14	17,13	22,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16	42,16
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,63	0,65	0,68	0,70	1,47	1,47	2,82	2,82	2,82	4,39
Результат минулих років	0,00	0,47	0,88	1,35	1,35	1,35	0,00	0,00	1,57	0,00
Результати переоцінки	0,00	2,04	5,37	5,37	8,71	8,71	8,71	6,31	6,31	6,31
Фінансовий результат поточного року	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27
Всього власний капітал	18,26	20,73	29,58	50,35	54,04	54,52	55,04	52,86	53,34	54,14

Дані звіту про фінансові результати ВАТ КБ «Національний стандарт», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Доходи										
Процентні доходи	5,74	6,48	6,52	7,62	3,82	7,62	11,57	16,24	5,80	15,26
Комісійні доходи	1,15	1,22	1,46	2,67	1,12	1,99	3,11	3,46	1,48	3,78
Результат від торговельних операцій	0,24	0,29	0,16	-0,18	-0,11	-0,02	1,67	0,42	1,12	2,89
Інші операційні доходи	0,01	0,01	0,01	1,94	0,17	0,24	0,30	0,45	0,07	0,13
Інші доходи	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,20	0,47	0,00	0,00	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
Разом доходів	7,33	8,48	8,17	12,06	4,98	9,82	16,65	20,56	8,48	22,06
Витрати										
Процентні витрати	3,14	2,94	1,92	2,22	1,57	3,09	4,62	6,97	3,22	10,17
Комісійні витрати	0,16	0,12	0,18	0,14	0,06	0,18	0,21	0,40	0,25	0,76
Інші операційні витрати	0,12	0,12	0,14	0,33	0,13	0,35	0,71	0,92	0,22	0,49
Загальні адміністративні витрати	3,81	4,60	5,20	4,96	1,82	3,74	5,35	7,52	2,67	6,47
Відрахування в резерви	-0,50	0,27	0,17	3,50	0,96	1,43	4,04	2,73	1,41	2,38
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	0,11	0,00	0,06	0,14	0,09	0,21	0,36	0,46	0,23	0,51
Разом витрат	6,83	8,05	7,67	11,29	4,63	8,99	15,30	18,99	8,01	20,79
Фінансовий результат	0,50	0,43	0,50	0,77	0,36	0,83	1,35	1,57	0,47	1,27

Стан виконання планових показників балансу ВАТ КБ «Національний стандарт»

Стаття балансу	2006 р.			I квартал 2007 р.			II квартал 2007 р.		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
АКТИВИ									
Кошти на коррахунку в НБУ	2120,00	7134,17	336,52	7800,00	14148,50	181,39	8100,00	39516,70	487,86
Кошти у касі	1210,00	3579,00	295,79	3700,00	2324,05	62,81	4200,00	4240,80	100,97
Кошти на коррахунках в інших банках	2620,00	3429,82	130,91	4800,00	1974,70	41,14	5400,00	46590,70	862,79
МБКІД надані	3800,00	4225,80	111,21	1600,00	4078,80	254,93	1900,00	1979,30	104,17
Кредитний портфель суб'єктів господарювання	82000,00	71827,30	87,59	63300,00	57638,60	91,06	71100,00	116436,60	163,76
Кредитний портфель фізичних осіб	8300,00	46140,30	555,91	86760,00	92400,80	106,50	105588,00	177315,70	167,93
Портфель цінних паперів	9980,19	7903,00	79,19	-	-	-	-	-	-
Основні засоби і нематеріальні активи	15200,00	14865,50	97,80	16070,00	16344,40	101,71	16460,00	18245,00	110,84
Інші активи	364,00	1540,01	423,08	947,64	6980,16	736,58	1097,64	4658,80	424,44
Резерви за активними операціями	-5442,02	-5429,70	99,77	-5060,00	-6179,60	122,13	-5535,00	-7134,40	128,90
Разом чистих активів	120152,17	155215,20	129,18	179917,64	189710,41	105,44	208310,64	401849,20	192,91
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
МБКІД отримані	28000,00	31814,20	113,62	26600,00	35110,50	131,99	30800,00	60168,50	195,35
Кошти на поточних рахунках суб'єктів господарювання	5580,00	11955,00	214,25	8800,00	9299,70	105,68	10200,00	14654,40	143,67
Строкові депозити суб'єктів господарювання	850,00	13564,80	1595,86	22600,00	21371,00	94,56	29200,00	141096,20	483,21
Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	3700,00	2478,10	66,98	3200,00	1946,30	60,82	4100,00	2218,50	54,11
Строкові кошти фізичних осіб	26300,00	33839,90	128,67	49900,00	47842,80	95,88	64600,00	85191,60	131,88
Субординований борг	-	6000,00	-	6000,00	6000,00	100,00	6000,00	6000,00	100,00
Інші зобов'язання	314,32	2699,56	858,86	9500,00	14803,70	155,83	9500,00	38382,40	404,03
КАПІТАЛ									
Статутний капітал	42160,50	42160,50	100,00	42160,50	42160,50	100,00	42160,50	42160,50	100,00
Результат минулих років	-	-	-	-	1573,07	-	-	1573,07	-
Загальні резерви та фонди	11527,50	9130,04	79,20	10703,14	9130,04	85,30	10703,14	9130,04	85,30
Результат поточного року	1719,85	1573,10	91,47	454,00	472,80	104,14	1047,00	1274,00	121,68
Разом чистих пасивів	120152,17	155215,20	129,18	179917,64	189710,41	105,44	208310,64	401849,20	192,91

Стан виконання фінансових планових показників ВАТ КБ «Національний стандарт»

Показники	2006 рік			I квартал 2007 року			II квартал 2007 року		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
Фінансовий результат	1719,85	1573,10	91,47	454,00	472,80	104,14	1047,00	1274,00	121,68

Прогнозний баланс ВАТ КБ «Національний стандарт», тис. грн.

Стаття балансу	На 01.01.2008 р.	На 01.01.2009 р.	На 01.01.2010 р.	На 01.01.2011 р.
Активи				
Кошти на коррахунку в НБУ	40000,0	47650,0	85800,0	154400,0
Кошти у касі	11000,0	13200,0	15840,0	19008,0
Кошти на коррахунках в інших банках	16000,0	28800,0	51840,0	93312,0
МБКІД надані	15000,0	27000,0	48600,0	87480,0
Кредитний портфель суб'єктів господарювання	185700,0	334260,0	601668,0	1083002,4
Кредитний портфель фізичних осіб	450000,0	777285,3	1214694,2	1973567,0
Портфель цінних паперів	0,0	0,0	0,0	0,0
Основні засоби і нематеріальні активи	22400,0	29120,0	37856,0	49212,8
Інші активи	1413,6	2544,5	4580,1	8244,1
Резерви за активними операціями	-11600,0	-23200,0	-40600,0	-71050,0
Разом чистих активів	729913,6	1209659,8	1971678,3	3309696,3
Зобов'язання				
Кошти на вимогу інших банків	38000,0	68400,0	123120,0	221616,0
МБКІД отримані	148000,0	177600,0	213120,0	255744,0
Строкові кошти бюджету	60000,0	108000,0	194400,0	349920,0
Кошти на поточних рахунках суб'єктів господарювання	24000,0	43200,0	77760,0	139968,0
Строкові депозити суб'єктів господарювання	167500,0	301500,0	542700,0	976860,0
Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	5000,0	9000,0	16200,0	29160,0
Строкові кошти фізичних осіб	155000,0	279000,0	502200,0	903960,0
Субординований борг	6000,0	16000,0	26000,0	26000,0
Інші зобов'язання	29100,0	49470,0	51943,5	54540,7
КАПІТАЛ				
Статутний капітал	82160,5	132160,5	182160,5	282160,5
Емісійні різниці	16,9	16,9	16,9	16,9
Загальні резерви та фонди	4373,0	8823,0	18999,2	35744,2
Результат переоцінки основних засобів	6313,2	6313,2	6313,2	6313,2
Результат поточного року	4450,0	10176,2	16745,0	27692,8
Разом чистих пасивів	729913,6	1209659,8	1971678,3	3309696,3

Прогнозні фінансові показники ВАТ КБ «Національний стандарт», тис. грн.

Показники	2007 р.	2008 р.	2009 р.	2010 р.
Доходи				
Процентні доходи	63412,0	179319,2	290911,8	485740,2
Комісійні доходи	10398,0	13276,8	19025,3	27557,6
Результат від торговельних операцій	11800,0	10780,0	12936,0	15523,2
Інші операційні доходи	290,0	319,0	350,9	386,0
Разом доходів	85900,0	203695,0	323223,9	529206,9
Витрати				
Процентні витрати	47959,0	133305,0	220140,1	368944,2
Комісійні витрати	2110,0	3587,0	6097,9	10366,4
Інші операційні витрати	3080,0	5236,0	8901,2	15132,0
Загальні адміністративні витрати	20002,0	36141,8	48358,1	67390,5
Відрахування в резерви	6816,0	11600,0	17400,0	30450,0
Податок на прибуток	1483,0	3649,0	5581,7	9230,9
Разом витрат	81450,0	193518,8	306478,9	501514,1
Фінансовий результат	4450,0	10176,2	16745,0	27692,8

Прогнозні показники ефективності діяльності ВАТ КБ «Національний стандарт»,%

Показники	2007 р.	2008 р.	2009 р.	2010 р.
Рентабельність активів	1,00	1,05	1,05	1,05
Рентабельність капіталу	4,57	6,46	7,47	7,87
Рентабельність статутного капіталу	5,42	7,70	9,19	9,81
Чиста процентна маржа	1,56	2,07	2,19	2,30