

Рейтинговий звіт PTRK 001-001

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaA-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	27.12.2007 р.

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» за 2002 - 2006 роки та I-III квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є 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 uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до 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 ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» визначено вперше.

Дата	27.12.2007 р.
Рівень рейтингу	uaA-
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

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	01.10.2007
Активи, млн. грн.	214,74	345,76	419,18	551,85	614,81	738,85	792,00	911,02	881,76	803,20	699,66
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	164,89	266,80	298,63	421,09	450,07	507,97	629,90	743,97	734,88	652,86	555,58
Кошти клієнтів, млн. грн.	102,75	180,25	256,31	256,67	432,52	635,25	625,06	721,43	675,72	573,16	545,63
Власний капітал, млн. грн.	31,09	31,70	34,31	40,63	67,20	69,09	71,55	73,68	74,65	75,45	77,76
Доходи, млн. грн.	25,63	50,41	63,27	82,61	26,05	57,47	90,82	128,18	37,25	73,81	107,88
Витрати, млн. грн.	24,23	49,92	60,67	76,30	21,92	51,35	81,61	116,63	36,04	71,78	103,53
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,45	1,54	2,85	9,93	5,12	8,85	14,26	18,52	3,72	5,22	10,58
Чистий прибуток, млн. грн.	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,65	0,14	0,62	1,14	-	-	-	1,27	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	4,50	1,56	7,60	15,55	-	-	-	15,69	-	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Основним власником Банку є ВАТ «Банк Петрокоммерц», який є членом низки фінансово-економічних організацій та входить до 30 найбільших банків Росії.
- Наявність дешевої ресурсної бази, що дає можливість Банку підтримувати конкурентні позиції на ринку банківських послуг.
- Інформаційна відкритість та прозорість.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля за позичальниками (на 20 найбільших позичальників припадає близько 366% капіталу I рівня) обумовлює залежність від найбільших його клієнтів та може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. перевищує 5%.
- Незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	9
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.....	24
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	24
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	26
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	28
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	28
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	30
5.2.1. <i>Капітал</i>	30
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	31
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>	41
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	42
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2008 РІК	43
ВИСНОВОК	45

ДОДАТКИ.....	46
Додаток до Рейтингового звіту №1	47
Додаток до Рейтингового звіту №2	48
Додаток до Рейтингового звіту №3	49
Додаток до Рейтингового звіту №4	50

Резюме

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (далі – Банк) є правонаступником усіх прав і обов'язків Акціонерного комерційного банку «Авіатекбанк», зареєстрованого Національним Банком України 26.09.1996 р., реєстраційний №262. Акціонерний комерційний банк «Авіатекбанк» було створено у вигляді закритого акціонерного товариства. Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів (протокол №29 від 17.01.2002 р.) Акціонерний комерційний банк «Авіатекбанк» перейменовано в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна».

Істотну участь у статутному капіталі Банку має ВАТ «Банк Петрокоммерц», якому станом на 1 жовтня поточного року належить 74,9596% акцій.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, а у своїй діяльності орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів і 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 та випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня поточного року представлений 4 філіями та 17 відділеннями у 10 областях України та АР Крим.

Статутний капітал Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 44,87 млн. грн., а власний капітал – 77,76 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу і резервного фонду. Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 116,21 млн. грн., що позитивно вплине на можливості щодо подальшого розвитку Банку.

Зобов'язання Банку складаються з коштів суб'єктів господарювання, коштів фізичних осіб та коштів банків. Клієнтські кошти переважно є строковими. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності помірна. Концентрації у ресурсній базі є помірними – кошти (депозити) 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 33,09%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях – 39,81%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Кредитний портфель клієнтів станом на 1 жовтня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам незначний, суб'єктам господарювання іпотечні кредити не надавалися. За строками кредитування переважають короткострокові кредити – близько 60% у клієнтському кредитному портфелі.

Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності та має концентрації за окремими позичальниками. Кредити 20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» станом на 1 жовтня 2007 року складають 48,56% заборгованості за кредитами, або 366,02% капіталу І рівня. Якість кредитного портфеля Банку задовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 жовтня поточного року складає 4,17%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 92,52%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості клієнтів складає 6,57% клієнтського кредитного портфеля. Крім того, Банк має сумнівну заборгованість за кредитом, наданим іншому банку у сумі 2,50 млн. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають недержавні цінні папери і рухоме майно (забезпечують 33,67% вимог за кредитами), нерухоме майно – 28,70% та гарантії урядів країн категорії «А», міжнародних багатосторонніх банків та банків з рейтингом не нижче ніж «інвестиційний клас» – 27,49%.

Портфель цінних паперів на продаж складається переважно із простих іменних акцій підприємства газопостачання та іменних процентних облігацій підприємства харчової промисловості. Якість портфеля цінних паперів низька.

Активи та пасиви ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк не має залежності від міжбанківських ресурсів.

Стратегія розвитку ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» на 2008 рік передбачає основні пріоритети: підвищення технологічності та диверсифікацію бізнесу і розвиток перспективних напрямів:

- підвищення технологічності бізнесу – розвиток технологій: казначейство, управління і розвиток кадрів, управління клієнтськими відносинами і ризик-менеджменту;
- диверсифікація бізнесу і розвиток перспективних напрямів: корпоративний бізнес (факторинг, лізинг і торгове фінансування), інвестиційний бізнес, комплекс казначейських послуг і послуг кеш-менеджменту корпоративним клієнтам;
- роздрібний бізнес і мережа: роздрібне кредитування, картковий бізнес, розвиток продуктів для фізичних осіб, розширення мережі і географічного охопту;
- операції на фінансових ринках – зниження рівня ринкових ризиків, що приймає Банк.

1. Загальна інформація про банк

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (далі – Банк) є правонаступником усіх прав і обов'язків Акціонерного комерційного банку «Авіатекбанк», зареєстрованого Національним Банком України 26.09.1996 р., реєстраційний №262.

Акціонерний комерційний банк «Авіатекбанк» було створено у вигляді закритого акціонерного товариства. Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів (протокол №29 від 17.01.2002 р.) Акціонерний комерційний банк «Авіатекбанк» перейменовано в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна».

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 01025, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 20.

Банк є членом Асоціації «Перша фондова торговельна система» (ПФТС), Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), Асоціації Української Національної Групи Членів і Користувачів SWIFT (УкрСВІФТ), корпорації VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, учасником клірингового депозитарію ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз» та Української міжбанківської валютної біржі.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» 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 та випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

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

- Ліцензії НБУ №108 від 09.04.2002 р. на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Дозволі №108-1 від 09.04.2002 р. на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Додатку до Дозволу №108-1 від 9 квітня 2002 року про перелік операцій, які має право здійснювати Закрите акціонерне товариство «Банк Петрокоммерц-Україна»;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376750 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Строк дії ліцензії – з 20.10.2007 р. по 20.10.2012 р.
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376752 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів. Строк дії ліцензії – з 20.10.2007 р. по 20.10.2012 р.

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376633 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності. Строк дії ліцензії – 20.10.2007 р. – 20.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376635 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу. Строк дії ліцензії – 20.10.2007 р. – 20.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376634 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності. Строк дії ліцензії – 20.10.2007 р. – 20.10.2012 р.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до III групи банків та займає 58 місце серед 173 банківських установ.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

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

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

Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банком і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

Спостережна рада Банку є колегіальним органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів і діє у межах повноважень, визначених Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів. Спостережна рада Банку здійснює контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку. Спостережна Рада Банку складається із 5 осіб, обирається Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку або їх представників строком на 3 роки. Строк повноважень Голови Спостережної ради Банку – 3 роки.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи. Кількісний склад Правління Банку визначається Спостережною радою Банку, але не має бути меншим ніж 5 осіб. 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 прийнятного рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками у ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом Банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»:

- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет по управлінню активами і пасивами;
- Кредитний комітет;

- Тарифний комітет;
- Департамент контролю ризиків;
- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

До компетенції Спостережної Ради Банку належить прийняття стратегічних рішень щодо керування ризиками та визначення рівня ризику, який приймає Банк.

Правління Банку забезпечує взаємодію профільних комітетів, затверджує нормативні документи щодо керування ризиками, здійснює оперативний контроль рівня ризику, який приймає Банк.

Профільні комітети здійснюють впровадження принципів, зазначених у нормативних документах, шляхом контролю ризикових позицій та застосування таких засобів як встановлення лімітів та внутрішніх нормативів, а також через прийняття рішень за кредитними операціями та розгляд результатів моніторингу ризикових позицій.

Департамент контролю ризиків здійснює ідентифікацію, аналіз, моніторинг та контроль кредитних, ринкових та операційних ризиків, а також інформаційну підтримку управлінських рішень шляхом надання комітетам та Правлінню відповідної інформації щодо рівня ризиків та інструментів їх мінімізації, страхування тощо.

Управління операційним ризиком полягає в плануванні Банком своєї діяльності протягом звітного року таким чином, щоб його фактичні операційні витрати та кадрові забезпечення були достатніми для забезпечення стабільного функціонування Банку, а також в удосконаленні технології обробки документів, контролі над здійсненням операцій, проведенні моніторингу комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення, вдосконаленні операційних технологічних карт всіх підрозділів Банку (з чітким розподілом процесів, пов'язаних з алгоритмізацією здійснення фінансової операції).

Управління валютним ризиком здійснювалося через управління відкритою валютною позицією Банку та диверсифікацію його активів.

Управління процентним ризиком полягає в оптимізації співвідношення обсягів (залежно від зміни процентних ставок на ринку у будь-якому напрямі) активів та пасивів Банку, чутливих до змін процентних ставок, здійсненні моніторингу процентних ставок на ринку, контролі їх рівня за активами і зобов'язаннями.

Управління ринковими ризиками здійснюється шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої системи лімітів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом відстеження змін в обсягах потреб у коштах та джерел задоволення цих потреб.

Управління кредитним ризиком полягає у дотриманні нормативів кредитного ризику, підтриманні оптимальної структури кредитного портфеля, формуванні резерву для відшкодування можливих втрат, диверсифікації структури позичальників, ретельному вивченні і оцінці кредитоспроможності позичальника, отриманні від позичальника достатнього і якісного забезпечення, оперативності при стягненні боргу, страхуванні сум за кредитними угодами.

Основна функція управління кредитними ризиками покладена на Кредитний комітет Банку та кредитні комітети філій, повноваження яких визначені відповідними лімітами. Основними завданнями комітетів є реалізація кредитної політики Банку з урахуванням рівня ризиків, притаманних активним операціям.

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

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

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

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

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 р.

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

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

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

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

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

3.1.5. Фінансовий стан банків України

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

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

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

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

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

Структуру активів⁵ банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

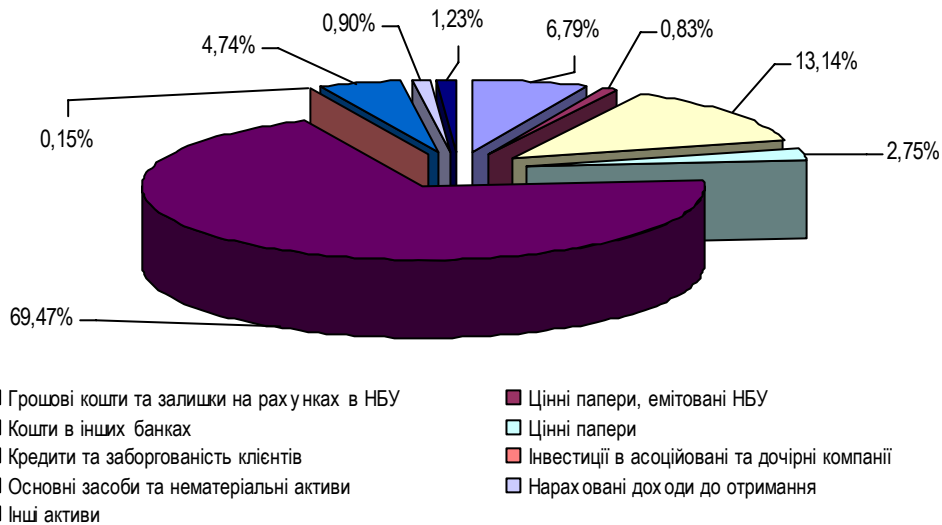


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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

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

3.3. Капітал

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

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

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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

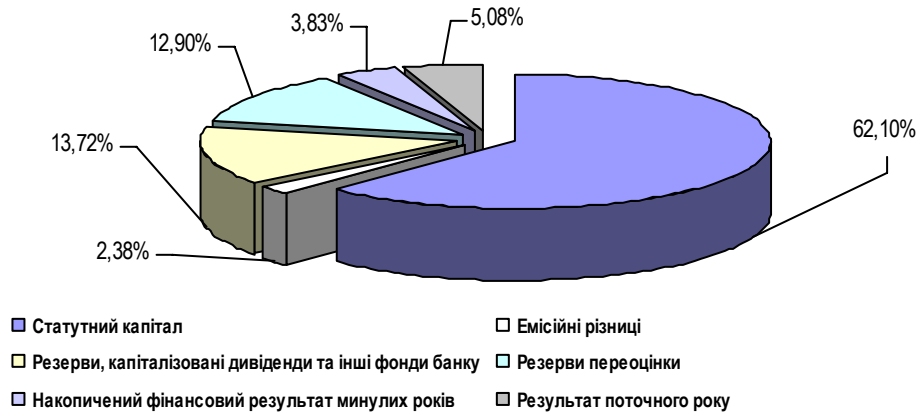


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

3.4. Зобов'язання

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

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

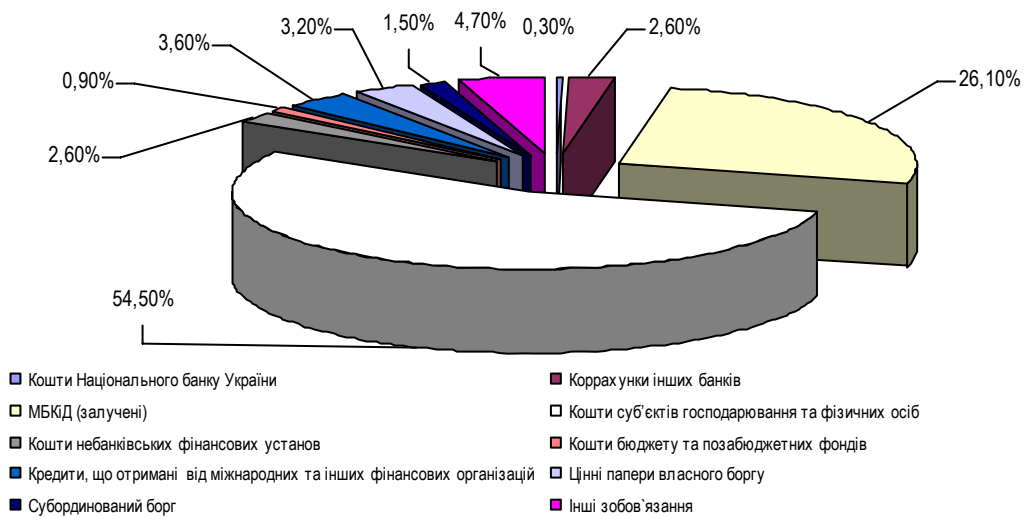


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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

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

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

3.5. Фінансові результати діяльності

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

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

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

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом аналізованого періоду до ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» подано 8 позовів (сума яких перевищувала 10,0 тис. грн.) від фізичних та юридичних осіб, 5 з яких – немайнового характеру. На користь Банку винесено рішення за 3 позовами, за 1 справою заборгованість погашена, а Позивач відмовився від позову. За 2 позовами триває розгляд справ, а за 2 іншими позовами – рішення судів винесено на користь Позивачів та оскаржуються Банком.

Протягом аналізованого періоду Банк подав 10 позовів до ССП в м. Києві по роботі з ВПП про визнання недійсними податкових рішень-повідомлень. За 4 позовами справи розглядаються судами, за 6 позовами – винесено рішення на користь Банку, на 4 з них Відповідачем подано апеляційні скарги до Київського апеляційного господарського суду, а на 1 – касаційну скаргу до ВАСУ. Київським апеляційним господарським судом за 1 позовом прийнято рішення на користь відповідача, на яке Банк подав касаційну скаргу до ВАСУ.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін. Деякі позови судом задоволено, триває виконавче провадження, за 74 позовами справи розглядаються в суді. За деякими справами виконується процедура стягнення заборгованості, деяких боржників визнано банкрутами, а заборгованість списано за рахунок резервного фонду або триває ліквідаційна процедура боржника. За деякими – заборгованість погашена в результаті реалізації забезпечення, або в процесі санації Боржника.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Державною службою зайнятості, ДПА та СДПІ по роботі з ВПП здійснювались перевірки діяльності ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна». За результатами деяких перевірок було виявлено порушення, які призвели Банк до сплати штрафних санкцій у сумі 999,87 тис. грн., у т. ч. 971,22 тис. грн. сплачених штрафних санкцій оскаржуються. Крім того, 8,02 млн. грн., нарахованих ДПА було скасовано ВАСУ, а 8,14 млн. грн., нарахованих СДПІ – скасовано ДПА.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 508 тис. грн., проти 390 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року.

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

Залучені строкові депозити від пов'язаних сторін у депозитному портфелі станом на 1 жовтня 2007 року відсутні, проти 615 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року.

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

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

Значення	01.01.2007	01.10.2007
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	5,70	4,68
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	16,00	15,00
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	9,25	-
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	8,78	-

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

4.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду у ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» відбувалися зміни у складі акціонерів. Станом на 1 жовтня поточного року істотну участь у статутному капіталі Банку має ВАТ «Банк Петрокоммерц», якому належить 74,9596% акцій.

Станом на 1 жовтня 2007 року афілійованими особами Банку є 3 юридичні особи. Інформацію щодо участі Банку у статутному капіталі наведено в таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Частка Банку у статутному капіталі афілійованих осіб станом на 01.10.2007 р.

Назва афілійованої особи	Відсоток участі
ТОВ «Авіс»	10,1928
ТОВ «Акарі»	10,1502
ВАТ КБ «Петрокоммерц»	74,9596

За наданою інформацією, ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» 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

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня 2007 року представлений 4 філіями та 17 відділеннями у 10 областях України та АР Крим.

Інформацію про регіональну мережу Банку та план щодо її розширення у поточному році наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Регіональна мережа ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

Місто	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 01.10.07		План на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
м. Київ	-	3	-	3	-	3	-	2	-	1	-	1	-	2
м. Бориспіль	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
АР Крим	1	3	1	6	1	6	1	6	1	7	1	7	1	7
м. Одеса	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2
м. Херсон	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
м. Калуш	-	1	-	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
м. Вінниця	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Запоріжжя	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Миколаїв	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Львів	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Донецьк	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Кіровоград	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Разом	3	12	3	15	4	16	4	15	4	17	4	17	4	18

У IV кварталі поточного року Банк планує відкрити 1 відділення у м. Києві.

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом аналізованого періоду з метою оптимізації структури регіональної мережі було закрито представництво, 3 відділення та пункт обміну валюти. Станом на 1 жовтня 2007 року збитковими за управлінською звітністю залишаються Вінницьке та Миколаївське відділення, у яких адміністративно-господарські витрати перевищують операційний прибуток та значні обсяги коштів спрямовано на формування резервів під активні операції та Херсонська філія, яка сформувала резервів під активні операції у значному обсязі.

4.4. Клієнтська база

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, а у своїй діяльності орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів.

Протягом аналізованого періоду, зростання кількості клієнтів-суб'єктів господарювання було незначним, кількість клієнтів, що здійснюють операції з цінними паперами, планомірно знижувалася. Інформацію щодо клієнтської бази за юридичними особами наведено у Таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів-суб'єктів господарювання ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

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 01.10.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	81	94	174	227	274	276	280
<i>темп приросту, %</i>	-	16,0	85,1	30,5	20,7	0,7	1,4
Вкладники	40	63	65	68	69	74	80
<i>темп приросту, %</i>	-	57,5	3,2	4,6	1,5	7,2	8,1
Власники поточних рахунків	1120	1629	2118	2367	2550	2695	2726
<i>темп приросту, %</i>	-	45,4	30,0	11,8	7,7	5,7	1,2
Зарплатні проекти	0	10	28	61	99	118	120
<i>темп приросту, %</i>	-	-	180,0	117,9	62,3	19,2	1,7
Клієнти за операціями з цінними паперами	91	24	11	7	4	6	2
<i>темп приросту, %</i>	-	-73,6	-54,2	-36,4	-42,9	50,0	-66,7
Всього клієнтів	1235	1652	2218	1236	2808	3015	3110

Станом на 01.10.2007 р. Банк обслуговує 3015 клієнтів-суб'єктів господарювання.

Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 4.5.

Таблиця 4.5. Кількість клієнтів-фізичних осіб ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

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 01.10.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	-	209	287	1231	11866	12754	12900
<i>темп приросту, %</i>	-	-	37,3	328,9	863,9	7,5	1,1
Вкладники	-	1799	1823	1952	2659	1913	2000
<i>темп приросту, %</i>	-	-	1,3	7,1	36,2	-28,1	4,5
Власники поточних рахунків	-	29586	38157	53004	56209	62646	63000
<i>темп приросту, %</i>	-	-	29,0	38,9	6,0	11,5	0,6
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	8	5	0	1	1	1
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-37,5	-100,0	-	0,0	0,0
Всього клієнтів	-	30525	31164	56187	57534	68295	70391

За інформацією, наданою Банком, зменшення кількості вкладників у 2007 році відбувалося внаслідок зміни тарифної політики. Клієнтська база фізичних осіб протягом аналізованого періоду розвивалася більш динамічно. Станом на 01.10.2007 р. Банк обслуговує 68295 клієнтів-фізичних осіб.

4.5. Платіжні картки

Банк розпочав розвивати картковий бізнес наприкінці 2002 року, емітуючи картки міжнародної платіжної системи «Visa International». Наразі Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International» та афілійованим членом міжнародної платіжної системи «MasterCard Worldwide». Інформацію про стан карткового бізнесу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» наведено у Таблиці 4.6.

Таблиця 4.6. Кількість платіжних карток у обігу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», (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 01.10.07		План на 01.01.08	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa														
Visa Electron	0	0	9904	0	28910	954	34139	2455	40572	2801	41554	3583	42000	3500
Standard/Classic	1	0	82	0	414	24	1345	53	2235	183	1156	265	2000	300
Gold	2	0	37	0	190	22	224	66	279	111	224	167	350	150
інші	0	0	11	0	30	0	106	9	72	24	43	41	50	50
Всього	3	0	10034	0	29544	1000	35814	2583	43158	3119	42977	4056	44400	4000
Темп приросту, %	-	-	-	-	194,4	-	21,2	158,3	20,5	20,8	-0,4	30,0	3,3	-1,4

Банк активно залучає клієнтів на обслуговування за зарплатними проектами. Інформацію про кількість зарплатних проектів ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» наведено у Таблиці 4.7.

Таблиця 4.7. Кількість зарплатних проектів ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	0	10	28	61	99	118	120
Кількість карток за зарплатними проектами	0	13592	29299	37749	42128	45715	47000

Станом на 1 жовтня 2007 року реалізовано 118 зарплатних проектів. Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу наведено в Таблиці 4.8.

Таблиця 4.8. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», (одиниць)

Назва	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	0	9	26	33	37	41	43
Торговельні термінали	0	0	2	5	6	6	6
Пункти видачі готівки	2	9	16	26	26	26	26

Наразі власного процесингового центру Банк не має, ВАТ «Укресімбанк» є спонсором з обслуговування карток.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня поточного року представлений 4 філіями та 17 відділеннями у 10 областях України та АР Крим. В планах Банку на IV квартал 2007 року відкриття 1 відділення у м. Києві. Станом на 1 жовтня 2007 року істотну участь у статутному капіталі Банку має ВАТ КБ «Петрокоммерц», якому належить 74,9596% акцій. Афілійованими особами Банку є 3 юридичні особи.

Наразі Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International» та афілійованим членом міжнародної платіжної системи «MasterCard Worldwide». Власного процесингового центру Банк не має, ВАТ «Укрексімбанк» є спонсором з обслуговування карток.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами здійснювались перевірки діяльності ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна». За результатами деяких перевірок було виявлено порушення, які призвели Банк до сплати штрафних санкцій, переважна більшість яких оскаржується. Штрафні санкції у сумі 8,02 млн. грн. нараховані ДПА – скасовано ВАСУ, а 8,14 млн. грн., нараховані СДПІ – скасовано ДПА.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

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

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07	На 01.07.07	На 01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	49,28	74,79	72,77	75,26	76,41	75,31	100,47	102,16
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	12,21	17,72	14,90	13,52	11,72	10,44	14,45	16,45
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	5,99	8,65	8,10	7,87	6,81	6,98	8,41	9,87
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	56,90	55,85	95,31	81,03	61,52	56,72	66,67	60,80
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	63,62	78,93	140,87	88,92	69,81	54,93	77,40	49,34
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	33,50	40,01	36,07	26,57	26,20	25,32	34,67	26,23
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	20,49	23,46	24,32	24,25	24,44	22,73	18,09	23,98
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	555,93	297,13	434,72	673,62	753,13	688,53	452,98	380,28
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,12	0,29	0,27	0,24	0,17	0,42	0,41	0,39
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	1,06	0,99	0,31	1,24	0,87	1,32	1,33	1,12
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	2,71	2,87	2,92	2,34	1,76	1,74	1,55	1,27
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	2,76	2,91	2,95	2,37	1,79	1,78	1,58	1,29
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,5418	9,2704	9,8265	4,5230	9,3686	10,9077	9,1939	11,6942
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	4,0978	9,2623	7,3452	3,9341	9,2067	9,8740	9,0563	11,2406
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	3,1255	0,6614	5,3908	0,6858	0,4591	1,0780	2,8660	0,6339

Протягом аналізованого періоду ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

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

Регулятивний капітал Банку станом на 1 жовтня поточного року становить 102,16 млн. грн., у т. ч. капітал I рівня 72,23 млн. грн. (або 70,70%). З метою підвищення рівня капіталізації ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» у 2006 році майже вдвічі збільшив статутний капітал, який станом на 01.10.2007 р. складає 44,87 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації є низьким та складає 43,92%.

Капітал II рівня 29,94 млн. грн. складається з субординованого боргу (25,65 млн. грн.), резерву під стандартну заборгованість (1,82 млн. грн.) та розрахункового прибутку поточного року (2,47 млн. грн.).

У результаті збільшення статутного капіталу, що відбулося у I кварталі 2006 року, значно покращились нормативи адекватності капіталу, кредитного ризику та інвестування. Однак, стрімке нарощування активів та перевищення темпів росту активів над темпами росту власного капіталу призвело до зниження показників адекватності капіталу до рівня, нижчого за середнє значення по банківській системі України. Станом на 1 квітня поточного року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу становило 10,44%, при нормативному – не менше ніж 10,00%, що обмежило можливості Банку щодо подальшого нарощування активів. Виправленню ситуації сприяло залучення субординованого боргу, в результаті чого збільшився регулятивний капітал та, як наслідок, покращились нормативи адекватності капіталу, кредитного ризику та інвестування.

З метою підвищення рівня капіталізації 25 травня 2007 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 71,347 млн. грн., що позитивно вплине на можливості подальшого розвитку Банку.

Станом на 01.10.2007 р. значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента складає 23,98%, що вище середнього значення по банківській системі України, а нормативу короткострокової ліквідності – нижче середнього значення по банківській системі України. Значно нижчі допустимих значень показники Н8 – Н13, хоча, слід зазначити, що норматив Н8 станом на 1 січня поточного року складав 753,13%, що зумовлювало значні концентрації в кредитному портфелі та, як наслідок, наражало Банк на залежність від платоспроможності окремих позичальників та ризик ліквідності, хоча ліквідне забезпечення дещо пом'якшувало ситуацію.

Протягом аналізованого періоду ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» не порушував нормативів, встановлених НБУ. У результаті збільшення статутного капіталу, що відбулося у I кварталі 2006 року, значно покращились нормативи адекватності капіталу, кредитного ризику та інвестування. Однак, стрімке нарощування активів та перевищення темпів росту активів над темпами росту власного капіталу, призвело до зниження нормативу адекватності капіталу станом на 1 квітня поточного року до 10,44%, що обмежило можливості Банку щодо його подальшого розвитку. Виправленню ситуації сприяло залучення субординованого боргу у II кварталі 2007 року. З метою підвищення рівня капіталізації 25 травня 2007 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 71,347 млн. грн., що позитивно вплине на можливості подальшого розвитку Банку.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс у 2,5 рази та станом на 01.10.2007 р. складає 77,76 млн. грн. У той же час статутний капітал Банку протягом аналізованого періоду зріс у 1,95 рази та станом на 1 жовтня 2007 року складає 44,87 млн. грн. Питома вага статутного капіталу у власному капіталі знизилася на 16,17 відсоткових пункти та склала 57,70% (проти 73,87% станом на 1 січня 2003 року). Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу.

Структуру власного капіталу Банку наведено у Таблиці 5.2.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	22,97	22,97	22,97	22,97	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	1,95	1,95
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,37	1,89	2,38	11,35	11,35	17,24	17,24	17,24	17,24	28,54	28,54	1,52	77,88
Результат минулих років	6,36	6,36	6,36	-	5,89	-	-	-	11,30	-	-	-	0,00
Результати переоцінки	-	-	-	-	0,97	0,87	0,24	0,02	0,02	0,01	0,00	-	-
Фінансовий результат поточного року	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35	1,83	3,11
Власний капітал	31,09	31,70	34,31	40,63	67,20	69,09	71,55	73,68	74,65	75,45	77,76	1,81	2,50

36,70% власного капіталу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» складає резервний фонд (28,54 млн. грн.), до якого було спрямовано прибутки, отримані за результатами діяльності 2002–2006 рр. у повному обсязі.

Фінансовий результат поточного року (4,35 млн. грн.) складає 5,59% власного капіталу.

Власний капітал ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» станом на 01.10.2007 р. складає 77,76 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу і резервного фонду.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» збільшилися, порівняно з початком 2003 року, на 438,26 млн. грн. (в 3,39 рази) та станом на 01.10.2007 р. складають 621,91 млн. грн.

Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	78,84	100,09	110,42	211,70	93,71	7,86	66,75	86,24	104,17	106,97	25,69	0,41	0,33
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	0,00	0,00	-	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти суб'єктів господарювання	79,82	99,19	154,30	160,64	307,40	383,68	376,93	446,15	415,43	332,33	292,74	2,78	3,67
Кошти фізичних осіб	22,93	81,06	102,02	96,02	125,11	251,57	248,13	275,28	260,29	240,83	252,89	2,87	11,03
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	5,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	2,06	27,97	18,13	42,85	21,37	26,64	28,64	29,68	27,22	47,61	50,58	0,69	24,59
Разом зобов'язання	183,65	314,05	384,86	511,22	547,60	669,75	720,45	837,34	807,11	727,75	621,91	1,64	3,39

Станом на 1 жовтня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти суб'єктів господарювання – 292,74 млн. грн. (частка в зобов'язаннях – 47,07%) та кошти фізичних осіб – 252,89 млн. грн. (40,66%). Кошти банків (25,69 млн. грн.) формують 4,30% зобов'язань.

Інші зобов'язання, частка яких у зобов'язаннях Банку 8,13%, складаються із субординованого боргу (33,84 млн. грн.), розрахунків за податками та обов'язковими платежами (6,56 млн. грн.), нарахованих витрат (6,57 млн. грн.), кредиторської заборгованості (2,69 млн. грн.).

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 жовтня 2007 року переважно складається із строкових коштів (63,20%). Середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб у поточному році є сталими, а на поточних рахунках суб'єктів господарювання – значно коливаються.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня, при цьому Банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США (станом на 1 жовтня 2007 року 13,8085%) та інших валютах.

Структуру клієнтських коштів ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	79,82	99,19	154,30	96,02	125,11	251,57	248,13	275,28	260,29	240,83	252,89	2,87	3,17
до запитання	57,29	83,57	70,78	25,89	32,43	31,83	35,84	54,26	42,14	43,21	50,28	2,10	0,88
строкові	22,53	15,61	83,52	70,13	92,69	219,74	212,29	221,02	218,15	197,62	202,62	3,15	8,99
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:	22,93	81,06	102,02	160,64	307,40	383,68	376,93	446,15	415,43	332,33	292,74	2,78	12,77
до запитання	2,17	5,00	10,82	96,03	232,23	115,60	118,34	139,11	215,09	142,56	150,54	1,45	69,43
строкові	20,76	76,06	91,19	64,61	75,17	268,08	258,59	307,04	200,35	189,78	142,20	4,75	6,85
Всього коштів клієнтів	102,75	180,25	256,31	256,67	432,51	635,25	625,06	721,43	675,72	573,16	545,63	2,81	5,31

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має (співвідношення залишків коштів фізичних осіб до пасивів банку середнє поспіль за 30 днів станом на 1 жовтня 2007 року складає 32,71%).

Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності помірна. Станом на 1 жовтня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств, що здійснюють фінансову діяльність – 31,11%, підприємств переробної промисловості – 25,07%, торгівлі – 25,00%. Частка коштів підприємств що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 6,41%, підприємств сфери будівництва – 5,25%, підприємств транспорту та зв'язку – 3,93%, готельного та ресторанного бізнесу – 1,24%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.10.2007 р. слід зазначити таке: кошти (депозити) 10 найбільших вкладників (114,12 млн. грн.) у депозитному

портфелі складають 33,09%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (247,59 млн. грн.) у зобов'язаннях – 39,81%.

Зобов'язання Банку складаються з коштів суб'єктів господарювання, коштів фізичних осіб та коштів банків. Клієнтські кошти переважно є строковими. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності помірна. Концентрації у ресурсній базі є помірними – кошти (депозити) 10 найбільших вкладників (114,12 млн. грн.) у депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 33,09%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (247,59 млн. грн.) у зобов'язаннях – 39,81%.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» протягом аналізованого періоду зросли у 3,26 рази – до 699,66 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Неробочі активи у чистих активах складають 12,85%. Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

Таблиця 5.5. Структура активів ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	33,49	51,82	96,92	110,24	144,27	207,97	138,99	142,99	124,96	127,47	107,93	1,30	3,22
МБКІД	32,75	27,96	33,49	37,11	52,28	17,97	54,16	71,83	60,25	97,84	29,21	1,94	0,89
Кредитний портфель	125,02	226,13	266,62	377,39	396,96	500,21	587,35	684,84	688,78	571,30	544,44	1,81	4,35
Цінні папери	9,50	18,49	5,94	15,09	11,16	7,32	6,19	5,84	5,85	5,76	3,41	0,39	0,36
Резерви під активні операції	(2,59)	(6,13)	(8,17)	(10,73)	(12,99)	(18,98)	(21,40)	(25,40)	(29,21)	(35,29)	(37,67)	2,37	14,57
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	9,79	11,76	12,87	13,34	12,73	12,07	11,88	11,15	10,84	11,35	12,00	0,84	1,23
Інші активи	6,78	15,72	11,51	9,40	10,40	12,29	14,83	19,77	20,29	24,77	40,33	2,10	5,95
Разом активів	214,74	345,76	419,18	551,85	614,81	738,85	792,00	911,02	881,76	803,20	699,66	1,65	3,26

У структурі активів переважає кредитний портфель клієнтів, частка якого у чистих активах зросла з 58,22% (станом на 01.01.2003 р.) до 77,81% (станом на 01.10.2007 р.).

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом аналізованого періоду коливалася переважно в межах 15–23%.

Обсяг цінних паперів максимального значення досягав станом на 1 січня 2006 року та поступово знижувався і станом на 1 жовтня 2007 року складає 3,41 млн. грн. та складається з боргових цінних паперів нефінансових підприємств та акцій та цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.

Портфель цінних паперів на продаж складається переважно із простих іменних акцій підприємства газопостачання та іменних процентних облігацій підприємства харчової промисловості. Якість портфеля цінних паперів, частка якого станом на 1 жовтня 2007 року складає 0,49% активів (3,41 млн. грн.), низька.

Станом на 1 жовтня 2007 року у власних приміщеннях розташовані 2 філії та 1 відділення. Частка основних засобів у чистих активах знижувалась як наслідок зростання чистих активів та станом на 01.10.2007 р. складає 1,72%. Коефіцієнт захищеності капіталу складає 10,03%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.10.2007 р. складає 35,65 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду Банк активно працював на міжбанківському ринку. Станом на 01.10.2007 р. міжбанківські короткострокові кредити та довгострокові депозити формують 4,18% чистих активів. Сумнівна заборгованість за кредитом, наданим іншому банку, складає 2,50 млн. грн.

Інші активи Банку складаються переважно із дебіторської заборгованості (18,91 млн. грн.), нарахованих доходів (19,39 млн. грн.) та розрахунків за податками та обов'язковими платежами (1,18 млн. грн.).

Надані гарантії та авалі станом на 01.10.2007 р. складають 153,28% регулятивного капіталу.

Основним доходним активом ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» протягом аналізованого періоду збільшився у 4,35 рази, та станом на 1 жовтня 2007 року складає 544,44 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання, хоча протягом аналізованого періоду мали тенденцію до зниження та станом на 01.10.2007 р. складають 84,94%, проти 98,79% станом на 01.01.2003 р. Частка довгострокових кредитів, наданих суб'єктам господарювання – знижувалась, а кредитів, наданих фізичним особам – зростала. Враховуючи те, що частка кредитів, наданих фізичним особам у клієнтському кредитному портфелі, є незначною, частка довгострокових кредитів протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження та станом на 1 жовтня 2007 року складає 39,53%, проти 53,12% станом на 1 січня 2003 року.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити суб'єктам господарювання, в т.ч.:	123,51	222,22	253,15	351,44	366,55	408,61	494,45	584,84	604,76	472,26	462,45	1,66	3,74
кредити "овердрафт"	17,07	24,49	15,70	20,19	28,03	18,21	19,99	16,06	18,35	13,13	15,25	0,80	0,89
кредити, за врахованими векселями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредити за операціями факторингу	6,63	6,63	-	21,88	22,61	34,35	40,72	104,68	112,09	109,22	137,36	4,78	20,71
короткострокові кредити	32,99	90,28	123,48	161,06	154,68	200,72	220,44	226,29	227,71	140,19	133,75	1,41	4,05
довгострокові кредити	65,70	93,03	104,53	128,11	139,10	144,46	195,23	216,44	223,13	185,57	150,80	1,69	2,30
прострочена та сумнівна заборгованість	1,11	7,79	9,44	20,21	22,13	10,88	18,06	21,37	23,48	24,14	25,30	1,06	22,77
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	1,51	3,92	13,47	25,95	30,41	91,60	92,90	100,00	84,02	99,04	81,99	3,85	54,14
короткострокові кредити	0,79	1,70	2,23	5,38	6,54	14,56	14,93	23,70	8,70	25,47	7,08	4,40	8,98
довгострокові кредити	0,72	2,22	11,14	20,24	22,89	73,46	70,37	66,91	64,32	61,88	62,81	3,31	87,55
короткострокові іпотечні кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
довгострокові іпотечні кредити	-	-	-	-	0,55	1,42	1,39	0,98	0,92	0,86	1,60	-	-
прострочена та сумнівна заборгованість	0,01	-	0,10	0,33	0,42	2,15	6,20	8,41	10,08	10,83	10,49	25,37	1228,33
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(2,19)	(4,30)	(6,18)	(7,00)	(7,69)	(12,89)	(13,28)	(13,94)	(15,47)	(17,51)	(16,97)	1,99	7,76
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	125,02	226,13	266,62	377,39	396,96	500,21	587,35	684,84	688,78	571,30	544,44	1,81	4,35

Основною валютою кредитування є національна валюта. Станом на 1 жовтня 2007 року за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі клієнтів складає 0,29%, у кредитному портфелі фізичних осіб – 1,96%, суб'єктам господарювання іпотечні кредити не надавалися.

У кредитному портфелі спостерігаються концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 18,06 млн. грн. (25,0% від основного капіталу).

Кредити 20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» станом на 1 жовтня 2007 року складають 264,37 млн. грн., що відповідає 48,56% заборгованості за кредитами, або 366,02% капіталу I рівня. Концентрації у кредитному портфелі у поточному році є дещо нижчими, ніж у попередньому.

У структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання, станом на 1 жовтня 2007 року спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств, що здійснюють фінансову діяльність – 40,18% (99,11% капіталу I рівня), та підприємств торгівлі – 32,29%. Частка кредитних коштів, що надані підприємствам, що проводять операції з нерухомим майном та надають послуги підприємствам – 8,28%, підприємствам сфери будівництва – 6,78%, підприємствам транспорту та зв'язку – 5,08%, підприємств переробної промисловості – 3,24%, готельного та ресторанного бізнесу – 1,61%, охорони здоров'я – 1,11%.

Структуру кредитного портфеля суб'єктів господарювання ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» за видами економічної діяльності станом на 1 жовтня 2007 року наведено на Рисунку 5.1.



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

Якість кредитного портфеля ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» задовільна. Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що протягом 2003–2006 рр. загальний обсяг активів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні», не перевищував 2%, а протягом останнього півріччя поточного року

зріс. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 жовтня поточного року складає 4,17%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 92,52%.

Протягом 2003-2005 років частка прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі зростала та станом на 1 квітня 2006 року досягла 5,68%, станом на 1 липня 2007 року знизилась до 2,61% та потім знову почала зростати і станом на 01.10.2007 р. складає 6,57%, що відповідає 35,79 млн. грн. 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.10.2007 р. складають 18,93 млн. грн., або 52,90% простроченої та сумнівної заборгованості клієнтів. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичної служби проводиться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників. Крім того, Банк має сумнівну заборгованість за кредитом, наданим іншому Банку, у сумі 2,50 млн. грн.

ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» 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 жовтня поточного року складає 3,12%.

Станом на 1 жовтня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (19,73 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (2,76 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (13,40 млн. грн.), за операціями з цінними паперами (2,00 млн. грн.). Негативно класифіковані активи (з урахуванням кредитів, класифікованих як «субстандартні») станом на 01.10.2007 р. в чистих активах склали 10,69%. Резерви, що сформовано під активні операції, складають 50,34% 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 заборгованості за кредитами	426,04	0	152,40	0	1419,85	0
Сума списаної дебіторської заборгованості	0	0	0,48	0,45	0	7,00
Сума списаних доходів	62,57	0	5,70	0	129,34	3,20

Частка списаних у збиток активів станом на 1 жовтня поточного року складає 3,96% статутного капіталу Банку. Протягом аналізованого періоду списана заборгованість не поверталася.

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 жовтня 2007 року переважають недержавні цінні папери і рухоме майно (забезпечують 33,67% вимог за кредитами), нерухоме майно – 28,70% та гарантії урядів країн категорії «А», міжнародних багатосторонніх банків та банків з рейтингом не нижче ніж «інвестиційний клас» – 27,49%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 6,75% вимог за кредитами, інші майнові – 3,39%.

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

Кредитний портфель клієнтів станом на 1 жовтня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, незначний, суб'єктам господарювання іпотечні кредити не надавалися. За строками кредитування переважають короткострокові кредити – 39,53% у клієнтському кредитному портфелі. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності та має концентрації за окремими позичальниками. Кредити 20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» станом на 1 жовтня 2007 року складають 48,56% заборгованості за кредитами, або 366,02% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність банку від фінансового стану його найбільших клієнтів. Якість кредитного портфеля Банку задовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 жовтня поточного року складає 4,17%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 92,52%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості клієнтів складає 35,79 млн. грн. (6,57% клієнтського кредитного портфеля). Крім того, Банк має сумнівну заборгованість за кредитом, наданим іншому банку у сумі 2,50 млн. грн. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають недержавні цінні папери і рухоме майно (забезпечують 33,67% вимог за кредитами), нерухоме майно – 28,70% та гарантії урядів країн категорії «А», міжнародних багатосторонніх банків та банків з рейтингом не нижче ніж «інвестиційний клас» – 27,49%.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, частка високоліквідних активів у чистих активах ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Залежності від міжбанківського ринку, наразі, Банк не має. Починаючи з II півріччя 2006 року, сальдо за міжбанківськими операціями та за міжбанківськими кредитами і депозитами активне. На Банк відкрито ліміти за операціями строком до 1 місяця – 29 банками з лімітами в межах 1,00 млн. грн. –

15,00 млн. грн. на загальну суму 149,91 млн. грн. та ВАТ «Банк Петрокоммерц» у сумі, еквівалентній 20,60 млн. дол. США.

Значення показників ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ, хоча значення нормативу короткострокової ліквідності станом на 1 жовтня поточного року нижче середнього значення по банківській системі України.

Активи та пасиви Банку не збалансовані за строками до погашення належним чином, що пояснюється наявністю клієнтів, що мають значні залишки коштів на поточних рахунках, грошові потоки яких є прогнозованими. Станом на 1 жовтня поточного року невідповідність активів та пасивів строком до 31 дня має від'ємне значення та складає 11,15% валюти балансу, а за коштами від 32 днів до 1 року невідповідність склала 16,40%.

Щодо збалансованості активів та зобов'язань ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» за валютами, найбільший дисбаланс спостерігається у доларах США.

Активи та пасиви ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк не має залежності від міжбанківських ресурсів.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» отримало доходи у сумі 128,18 млн. грн., що в 5 разів перевищує доходи, отримані у 2002 році. Структуру доходів Банку наведено в Таблиці 5.8.

Таблиця 5.8. Структура доходів ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», %

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	01.10.07
Процентні доходи	69,04	70,62	66,72	61,12	59,71	59,26	61,38	63,13	70,01	67,75	66,01
Комісійні доходи	23,42	19,56	25,13	29,89	29,44	32,32	31,63	30,73	27,42	29,26	30,35
Результат від торговельних операцій	7,33	9,49	7,18	7,29	10,48	7,87	6,28	5,42	2,21	2,20	2,87
Інші операційні доходи	0,19	0,31	0,54	1,38	0,28	0,48	0,57	0,55	0,28	0,67	0,58
Інші доходи	0,01	0,03	0,43	0,32	0,08	0,07	0,14	0,17	0,08	0,13	0,19

Протягом аналізованого періоду у структурі доходів переважали процентні та комісійні доходи.

Процентні доходи протягом 2002–2005 років склалися переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, у 2006 році зросла частка процентних доходів за кредитами, наданими фізичним особам.

Комісійні доходи протягом 2002–2005 років склалися переважно з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів та доходів за операціями на валютному ринку. У 2006 році комісійні доходи сформовано переважно доходами за розрахунково-касове та кредитне обслуговування клієнтів, а також доходами за операціями на валютному ринку.

Результат від торговельних операцій було сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою, за виключенням 2003 року, коли переважав результат від торгівлі цінними паперами в торговому портфелі банку. У 2004 році результат від торгівлі цінними паперами в торговому портфелі банку мав від'ємне значення.

Частка інших операційних доходів протягом аналізованого періоду була незначною та переважно була сформована штрафами, за виключенням 2005 року, коли переважно була сформована результатом від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» склали 116,63 млн. грн., що в 4,8 рази перевищує витрати 2002 року. Структуру витрат Банку наведено в Таблиці 5.9.

Таблиця 5.9. Структура витрат ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», %

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	01.10.07
Процентні витрати	27,44	30,76	38,59	33,35	28,16	28,43	33,04	34,52	38,77	38,31	36,91
Комісійні витрати	2,71	4,22	4,00	2,75	5,86	4,06	3,45	3,12	2,41	2,62	2,89
Інші операційні витрати	8,70	5,64	3,86	7,82	7,67	6,56	6,13	5,71	5,55	5,33	5,53
Загальні адміністративні витрати	65,45	50,15	49,50	46,82	45,11	40,44	38,74	37,06	36,00	35,76	37,03
Відрахування в резерви	-8,63	7,15	3,63	4,52	8,65	15,19	12,46	13,63	10,32	13,53	11,62
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	4,32	2,09	0,40	4,73	4,55	5,32	6,19	5,97	6,95	4,44	6,02

Хоча спостерігається тенденція до зниження, найбільшу частку у структурі витрат протягом аналізованого періоду мали загальні адміністративні витрати, серед яких витрати на утримання персоналу займають близько половини.

Основними складовими процентних витрат протягом аналізованого періоду були витрати за коштами фізичних осіб та суб'єктів господарювання.

Комісійні витрати складаються переважно з витрат на розрахунково-касове обслуговування.

Інші операційні витрати сформовано переважно витратами на оперативний лізинг.

Найактивніше формування резервів для відшкодування можливих втрат відбувалося у поточному році, як наслідок погіршення кредитного портфеля. У 2002 році резерви розформовувалися, при чому сума розформованих резервів перевищила фінансовий результат.

5.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою. Рентабельність активів за 2006 рік склала 1,2%, рентабельність регулятивного капіталу – 14,8%, рентабельність статутного капіталу – 25,2%, коефіцієнт ефективності діяльності – 167,63%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 11,56 млн. грн. Чиста процентна маржа перебуває на рівні достатньому для нівелювання ринкових коливань процентних ставок та збереження прибутковості установи.

Фінансовий результат станом на 1 жовтня поточного року склав 4,35 млн. грн., що вдвічі менше порівняно з аналогічним періодом минулого року, при цьому, коефіцієнт ефективності діяльності складає 149,83%, проти 165,43% відповідно. Коефіцієнт податкового навантаження складає 5,78%.

6. Аналіз виконання планів

Планові балансові показники та плановий показник валового прибутку Банку за результатами діяльності 9 місяців 2007 року не виконано, що пояснюється неможливістю нарощування активів у I півріччі через досягнення граничного значення адекватності капіталу та невчасне залучення субординованого боргу, а також, через строкове та дострокове повернення кредитних коштів позичальниками у значних обсягах (загалом 104,0 млн. грн.) та неможливість їх замінити протягом короткого терміну. Крім того, внаслідок високої ризиковості та погіршення кредитного портфеля було переглянуто політику кредитування фізичних осіб та закрито програму експрес-кредитування.

Інформацію щодо виконання окремих планових показників наведено в Додатку 3.

7. Стратегія розвитку банку на 2008 рік

Стратегія розвитку ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» на 2008 рік передбачає основні пріоритети:

- підвищення технологічності бізнесу – розвиток технологій: казначейство, управління і розвиток кадрів, управління клієнтськими відносинами і ризик-менеджменту;
- диверсифікація бізнесу і розвиток перспективних напрямів:
 - корпоративний бізнес: факторинг, лізинг і торгове фінансування (розширення продаж, структурування бізнесу, маркетинг, скасування технологічних обмежень);
 - розвиток інвестиційного бізнесу (синдиковане кредитування на користь корпоративних клієнтів, фінансування і консалтинг угод M&A, інші складні структуровані кредитні угоди);
 - комплекс казначейських послуг і послуг кеш-менеджменту корпоративним клієнтам;
- роздрібний бізнес і мережа:
 - роздрібне кредитування (збільшення частки роздрібного кредитування);
 - картковий бізнес (розширення продаж БПК, впровадження кредитних карток з пільговим періодом, розширення мережі банкоматів та POS-терміналів);
 - розвиток інших продуктів для фізичних осіб (операції з дорогоцінними металами, довірче управління);
 - розширення мережі і географічного охопту;
- операції на фінансових ринках – зниження рівня ринкових ризиків, що приймає Банк.

План розвитку бізнесу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» на 2008 рік передбачає:

- Корпоративний бізнес: нарощення кредитного портфеля юридичних осіб (активне просування факторингових послуг, розробка та впровадження програми проектного фінансування, використовуючи досвід материнського Банку), підготовка і впровадження методів управління клієнтськими відносинами (CRM).
- Роздрібний бізнес: нарощення кредитного портфеля фізичних осіб («Cross – selling» – продаж роздрібних продуктів корпоративним клієнтам, активне кредитування фізичних осіб-підприємців під тверду заставу, розвиток карткових кредитних продуктів); розвиток карткового бізнесу (емісія карток

МПС «MasterCard», впровадження чіпових технологій та центру цілодобової клієнтської підтримки).

- Стратегія фондування: збільшення обсягів залучення депозитів фізичних осіб, випуск облігацій у національній валюті, нарощення клієнтської бази, капіталізація.
- Розширення і розвиток мережі в регіонах, що мають сильні торговельні та інвестиційні зв'язки з Росією – відкриття відділень у Харкові, Дніпропетровську, Луганську у 2–4 кварталах.

Плановий баланс та планові доходи та витрати ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» на 2008 рік представлено у Додатку 4.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaA-, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07
Активи											
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	10,22	30,97	63,87	100,01	131,99	148,26	64,54	128,50	79,80	94,94	97,22
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	0,00
Кошти в інших банках	56,02	48,81	66,53	47,34	64,56	77,68	128,61	86,32	105,41	130,37	39,92
Кредити клієнтам	125,02	226,13	266,62	377,39	396,96	500,21	587,35	684,84	688,78	571,30	544,44
Цінні папери	9,50	18,49	5,94	15,09	11,16	7,32	6,19	5,84	5,85	5,76	3,41
Довгострокові вкладення	9,79	11,76	12,87	13,34	12,73	12,07	11,88	11,15	10,84	11,35	12,00
Нараховані доходи	1,30	3,98	2,39	4,99	5,48	5,53	8,12	11,29	14,17	16,64	19,39
Резерви	-2,59	-6,13	-8,17	-10,73	-12,99	-18,98	-21,40	-25,40	-29,21	-35,29	-37,67
Інші активи	5,48	11,74	9,12	4,40	4,92	6,76	6,71	8,48	6,12	8,13	20,94
Разом активів	214,74	345,76	419,18	551,85	614,81	738,85	792,00	911,02	881,76	803,20	699,66
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	0,00
Кошти банків	78,84	100,09	110,42	211,70	93,71	7,86	66,75	86,24	104,17	106,97	25,69
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	79,82	99,19	154,30	160,64	307,40	383,68	376,93	446,15	415,43	332,33	292,74
Кошти фізичних осіб	22,93	81,06	102,02	96,02	125,11	251,57	248,13	275,28	260,29	240,83	252,89
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	5,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	14,40	14,32	13,64	13,64	13,64	13,64	13,64	13,64	33,84	33,84
Нараховані витрати	0,65	2,43	2,91	2,77	2,66	3,45	4,93	5,72	5,35	6,20	6,57
Інші зобов'язання	1,41	11,15	0,89	26,44	5,08	9,56	10,08	10,32	8,23	7,58	10,18
Разом зобов'язань	183,65	314,05	384,86	511,22	547,60	669,75	720,45	837,34	807,11	727,75	621,91
Власний капітал											
Сплачений статутний капітал	22,97	22,97	22,97	22,97	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87	44,87
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,37	1,89	2,38	11,35	11,35	17,24	17,24	17,24	17,24	28,54	28,54
Результат минулих років	6,36	6,36	6,36	0,00	5,89	0,00	0,00	0,00	11,30	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,87	0,24	0,02	0,02	0,01	0,00
Фінансовий результат поточного року	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35
Всього власний капітал	31,09	31,70	34,31	40,63	67,20	69,09	71,55	73,68	74,65	75,45	77,76

Дані звіту про фінансові результати ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», 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	01.10.07
Доходи											
Процентні доходи	17,69	35,60	42,22	50,49	15,56	34,06	55,75	80,92	26,08	50,00	71,22
Комісійні доходи	6,00	9,86	15,90	24,69	7,67	18,58	28,72	39,39	10,22	21,59	32,74
Результат від торговельних операцій	1,88	4,78	4,54	6,02	2,73	4,52	5,70	6,95	0,83	1,63	3,10
Інші операційні доходи	0,05	0,16	0,34	1,14	0,07	0,27	0,52	0,71	0,10	0,49	0,63
Інші доходи	0,00	0,01	0,27	0,27	0,02	0,04	0,13	0,22	0,03	0,09	0,20
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	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	0,00
Разом доходів	25,63	50,41	63,27	82,61	26,05	57,47	90,82	128,18	37,25	73,81	107,88
Витрати											
Процентні витрати	6,65	15,35	23,41	25,45	6,17	14,60	26,96	40,26	13,97	27,50	38,22
Комісійні витрати	0,66	2,11	2,43	2,10	1,28	2,08	2,81	3,64	0,87	1,88	2,99
Інші операційні витрати	2,11	2,81	2,34	5,97	1,68	3,37	5,00	6,66	2,00	3,83	5,73
Загальні адміністративні витрати	15,86	25,03	30,03	35,72	9,89	20,77	31,61	43,22	12,97	25,67	38,34
Відрахування в резерви	-2,09	3,57	2,20	3,45	1,90	7,80	10,17	15,89	3,72	9,71	12,03
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	1,05	1,04	0,24	3,61	1,00	2,73	5,05	6,96	2,50	3,19	6,23
Разом витрат	24,23	49,92	60,67	76,29	21,92	51,35	81,61	116,63	36,04	71,78	103,53
Фінансовий результат	1,40	0,49	2,61	6,32	4,13	6,12	9,21	11,56	1,22	2,03	4,35

Стан виконання планових показників балансу ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

Стаття балансу	I квартал 2007 року			I півріччя 2007 року			9 місяців 2007 року		
	План, тис. руб.	Факт, тис. руб.	% вико- нання	План, тис. руб.	Факт, тис. руб.	% вико- нання	План, тис. руб.	Факт, тис. руб.	% вико- нання
Сегмент "Корпоративний бізнес"									
Залишки за кредитами юридичних осіб (крім факторингу)	2688181	2483804	92	2914000	1857520	64	3095000	1576580	51
Обсяг факторингових операцій	553967	556829	101	621000	565699	91	701000	647023	92
Обсяг операцій з торгового фінансування	181967	138739	76	190000	128782	68	205000	106677	52
Обсяг залучених коштів юридичних осіб (на поточних та депозитних рахунках)	2426338	2401822	99	2448000	2010842	82	2481000	1746931	70
Сегмент "Роздрібний бізнес"									
Залишки за кредитами фізичних осіб	627004	431896	69	735000	516916	70	868000	408113	47
Обсяг залучених коштів фізичних осіб (VIP-клієнтів)	878043	816156	93	906000	813359	90	953000	714332	75
Обсяг залучених коштів фізичних осіб	676278	552817	82	727000	444680	61	815000	566523	70
Кількість активних банківських карток	48959	45802	94	51641	47514	92	54220	47033	87

Стан виконання загальних показників ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна»

Стаття балансу	I квартал 2007 року			I півріччя 2007 року			9 місяців 2007 року		
	План, тис. руб.	Факт, тис. руб.	Стан вико- нання	План, тис. руб.	Факт, тис. руб.	стан вико- нання	План, тис. руб.	Факт, тис. руб.	стан вико- нання
Чистий комісійний дохід	42500	48065	113%	85000	100842	119%	149000	147403	99%
Рентабельність капіталу, %			Виконано			Виконано			Виконано
АГВ/Валовий прибуток, %			Не виконано			Не виконано			Не виконано

Прогнозний баланс ЗАТ КБ «Банк Петрокоммерц-Україна», тис. грн.

Стаття балансу	На 01.01.2008 р.	На 01.04.2008 р.	На 01.07.2008 р.	На 01.10.2008 р.	На 01.01.2009 р.
Активи					
Резерви ліквідності (кошти у касі, залишки на коррахунках, цінні папери)	125000	115000	125000	135000	140000
Портфель цінних паперів	3410	3330	3330	3330	3330
Кредитний портфель	575450	606400	637850	668000	716000
Резерви за активними операціями	-38500	-40000	-41500	-43000	-44500
Основні засоби	12150	12400	12500	12750	13100
Інші активи (МБК, дебіторська заборгованість, нараховані доходи)	55000	44000	62000	76000	79500
Разом чистих активів	732510	741130	799180	852080	907430
Зобов'язання					
Депозити, кошти банків та інших фінансових інститутів	63575	109730	84780	63680	78230
Кошти на поточних рахунках клієнтів	200000	140000	140000	140000	145800
Строкові кошти клієнтів	345000	365000	395000	415000	445000
Боргові зобов'язання	0	0	50000	100000	100000
Субординований борг	33835	0	0	0	0
Інші зобов'язання (кредиторська заборгованість та нараховані витрати)	8400	8400	8400	8400	8400
Разом зобов'язань	650810	623130	678180	727080	777430
КАПІТАЛ	81700	118000	121000	125000	130000
Разом чистих пасивів	732510	741130	799180	852080	907430

Прогнозні фінансові показники ЗАТ КБ «Банк Петрокоммерц-Україна», тис. грн.

Стаття балансу	На 01.01.2008 р.	I квартал 2008 року	I півріччя 2008 року	9 місяців 2008 року	На 01.01.2009 р.
Процентні доходи	93660	21350	43500	66600	94100
Процентні витрати	-48610	-11490	-24200	-38100	-52050
Чистий процентний дохід	40670	45050	9860	19300	28500
Чистий дохід від операцій з цінними паперами	75	55	10	30	50
Чистий дохід від операцій з іноземною валютою	6945	3900	900	1700	2900
Чистий комісійний дохід	35748	38700	9600	19700	30800
Інші операційні доходи/витрати	-2433	-2700	-650	-1300	-2000
Чистий непроцентний дохід	39955	9860	20130	31750	43150
Валовий прибуток	85005	19720	39430	60250	85200
Інші неопераційні доходи/витрати	200	0	50	100	100
Резерви на можливі втрати	-13000	-1500	-3000	-4500	-6000
Адміністративні витрати	-55200	-13800	-27500	-41200	-55400
Прибуток до оподаткування	17005	4420	8980	14650	23900
Використання прибутку	-7200	-1500	-3000	-4500	-6000
Чистий прибуток	9805	2920	5980	10150	17900