

Рейтинговий звіт PRBK 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBB
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	18.10.2007 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 ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» 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, НІЖ ДОСТАТНІЯ 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 ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	18.10.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК»

Показник	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	40,53	68,98	183,78	138,38	244,70
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	0,00	50,81	99,92	84,60	184,87
Кошти клієнтів, млн. грн.	0,00	22,04	115,81	91,45	163,17
Власний капітал, млн. грн.	40,26	41,60	43,00	43,02	43,05
Доходи, млн. грн.	0,60	6,41	13,07	4,53	11,63
Витрати, млн. грн.	0,34	4,81	10,07	4,50	11,57
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,34	2,15	4,15	0,03	0,08
Чистий прибуток, млн. грн.	0,26	1,60	3,00	0,03	0,06
Доходність активів (ROA) ¹ , %	-	-	1,63	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	-	-	6,98	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Прибуткова діяльність з початку функціонування Банку.
- Високий рівень фондової капіталізації Банку.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Виключна концентрація кредитного портфеля, що може негативно вплинути на показники прибутковості при виникненні проблем навіть з незначною часткою кредитів та спрямованість Банку на кредитування підприємств окремих видів економічної діяльності: кредити підприємств торгівлі складають понад 65% у кредитному портфелі суб'єктів господарювання.
- Значна концентрація ресурсної бази за основними контрагентами, що підвищує ризик ліквідності Банку.
- Незбалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.
- Агресивна політика розвитку Банку при низьких показниках рентабельності активів та капіталу.
- Ризики втрати ринкової позиції Банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	9
2. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	11
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	15
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	15
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	15
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	15
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	16
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	16
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	18
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	18
3.3. КАПІТАЛ.....	19
3.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	20
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	21
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	23
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	23
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	23
4.1.3. <i>Операції з пов'язаними сторонами</i>	23
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	24
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.....	29
5.2.1. <i>Капітал</i>	29
5.2.2. <i>Зобов'язання</i>	30
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	32
5.3.1. <i>Активи</i>	32
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	36
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	36
5.5.1. <i>Доходи</i>	36
5.5.2. <i>Витрати</i>	37
5.5.3. <i>Прибуток</i>	39
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	40
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2008 - 2010 РОКИ	41
ВИСНОВОК	43

ДОДАТКИ.....	44
Додаток до РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №1	45
Додаток до РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №2.....	46
Додаток до РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №3.....	47
Додаток до РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №4.....	48
Додаток до РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №5.....	49
Додаток до РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №6.....	50

Резюме

ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» зареєстрований Національним банком України 5 травня 2006 року за №306. Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 131 місце серед 173 банківських установ.

Банк позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів, середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб. Банк є членом Української платіжної системи «Укркарт». Адміністративний Комітет корпорації «VISA» в регіоні «СЕМЕА» 4 жовтня 2007 року прийняв рішення про надання Банку статусу Учасника платіжної системи «Visa International» за підтримки ВАТ АБ «Укргазбанк». Можливості ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» 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 невеликої кількості його клієнтів. Банк активно розвиває картковий бізнес, обслуговує 49 зарплатних проектів, але значно поступається банкам–лідерам роздрібного бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 11 відділеннями у 3 областях України. Регіональна мережа недостатньо розвинена. В планах Банку на друге півріччя 2007 року розширення мережі вдвічі.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 42,8 млн. грн., внески за незареєстрованим статутним капіталом – 17,60 млн. грн. Відповідно до рішення Комісії Головного управління НБУ по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банків, 13 липня 2007 року зареєстровано зміни до Статуту ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» у зв'язку зі зміною статутного капіталу до 60,40 млн. грн.

Протягом аналізованого періоду Банк одноразово порушив норматив інвестування в цінні папери Н11, середньозважене значення за місяць не було порушене. Інші нормативи, встановлені НБУ протягом аналізованого періоду, не порушувались.

Власний капітал ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду та результату діяльності поточного року. У структурі регулятивного капіталу капітал I рівня складає 99,80%.

Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, серед яких переважна більшість строкових коштів. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності добра. Концентрації у ресурсній базі Банку знижуються, але є значними. 10 найбільших клієнтських депозитів (84,40 млн. грн.)

у депозитному портфелі станом на 01.07.2007 р. складають 69,18%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (150,81 млн. грн.) у зобов'язаннях – 74,79%.

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

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів, наданих юридичним особам. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – короткострокові. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності (кредити, що надані підприємствам торгівлі у кредитному портфелі суб'єктів господарювання станом на 1 липня 2007 року складають 66,33%). Концентрація у клієнтському кредитному портфелі знижується, але залишається все ж значною. 20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» станом на 1 липня 2007 року складають 108,04 млн. грн., або 80,82% заборгованості за кредитами. Концентрації за окремими позичальниками у кредитному портфелі Банку відсутні.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем», формують 79,34% кредитного портфеля. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості незначний. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 34,86% вимог за кредитами) та нерухомість (забезпечує 27,98% вимог за кредитами).

Портфель цінних паперів складається з векселів підприємств торгівлі у портфелі банку на продаж.

Активи та пасиви Банку не збалансовані за строками до погашення. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Залежності від міжбанківського ринку Банк не має. Загалом, ліквідність ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

Головний банк та майже всі відділення розташовані в орендованих приміщеннях. Банк має основні засоби в оперативному лізингу.

За результатами діяльності у I півріччі поточного року рентабельність активів склала 0,08%, рентабельність капіталу – 0,29%.

Протягом аналізованого періоду до ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» позови не подавались, Банк також не звертався до суду з поданням позовів. Головним управлінням НБУ проведено перевірку щодо дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. В ході перевірки порушень не виявлено.

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.

1. Загальна інформація про банк

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПАРТНЕР-БАНК» (далі - Банк) зареєстрований Національним банком України 5 травня 2006 року за №306.

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 03141, м. Київ, вул. Солом'янська, 33.

Банк є членом Асоціації «Український кредитно-банківський союз», Української платіжної системи «Укркарт», учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

- Ліцензії Національного банку України №227 від 14.06.2006 р. на право здійснення банківських операцій;
- Дозволу №227-1 від 14.06.2006 р. на право здійснення операцій.

ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» має право здійснювати операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.
3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг).
6. Лізинг.
7. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів.
8. Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.

9. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.

10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

А також пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

2. Емісію власних цінних паперів.

3. Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг):

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №362161 від 13.08.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності. Строк дії ліцензії – 13.08.2007 р. – 13.08.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №362163 від 13.08.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу. Строк дії ліцензії – 13.08.2007 р. – 13.08.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №362162 від 13.08.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності. Строк дії ліцензії – 13.08.2007 р. – 13.08.2012 р.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 131 місце серед 173 банківських установ.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління у Банку є Загальні Збори Учасників 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.

Вищий орган управління Банку - Загальні Збори Учасників Банку. У Загальних Зборах Учасників мають право брати участь усі учасники, або призначені ним представники. Загальні Збори Учасників здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку.

Спостережна Рада Банку є органом управління Банку, який між скликанням Загальних Зборів Учасників здійснює наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку. Спостережна Рада Банку приймає рішення щодо діяльності Банку, які не входять до компетенції Загальних Зборів Учасників та Правління Банку і складається щонайменше з 3-х осіб, обирається Загальними Зборами Учасників з числа Учасників Банку чи їх представників строком на 3 роки.

Правління банку є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи. Правління складається з Голови Правління та 4-х членів Правління, призначених Спостережною Радою строком на 3 роки та можуть бути переобраними на нові терміни. Правління у своїй діяльності підзвітне Загальним Зборам Учасників та Спостережній Раді.

2.2. Управління ризиками

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

Органи управління ризиками ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК»:

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

- Фінансовий комітет;
- Відділ ризиків;
- Служба внутрішнього аудиту;
- інші підрозділи банку, через розподіл повноважень у процесі прийняття рішень.

Спостережна Рада Банку у межах своїх функціональних обов'язків та в межах виконання завдань, покладених на неї Загальними Зборами Учасників, визначає загальну стратегію управління ризиками та затверджує ліміти, встановлені підрозділом з питань аналізу та 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, що є дорадчими органами Правління та виробляють рекомендації щодо політики фінансового управління, диверсифікації і мінімізації ризиків з метою забезпечення виконання поточних та стратегічних завдань банку.

Комітет з управління активами і пасивами аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі; розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду; надає пропозиції щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків банку; аналізує дотримання економічних нормативів діяльності банку та забезпечення резервних вимог, встановлених НБУ, надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників; відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; координує систему корпоративного прогнозування.

Кредитний комітет здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності банку, готує пропозиції з формування кредитно-інвестиційного портфеля банку, оцінює якість активних вкладень банку, готує пропозиції з формування та використання резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, затверджує ліміти на проведення кредитно-інвестиційних операцій. Ліміт повноважень Кредитного комітету встановлено у розмірі 10% від регулятивного капіталу Банку. Кредити, сума яких перевищує зазначений розмір, подаються на розгляд Правління Банку. Наразі, ліміти повноважень самостійного прийняття рішень щодо надання кредитів, відділення Банку не мають.

Фінансовий комітет аналізує співвідношення собівартості послуг банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів банківських послуг.

Відділ ризиків здійснює розрахунково-аналітичну роботу та надає звітність щодо структури та динаміки розвитку активів, зобов'язань та капіталу банку, собівартості пасивів та доходності активних вкладень, розробляє рекомендації щодо встановлення лімітів по фінансових інструментах з метою обмеження ризиків банку, аналізує ефективність проведення банківських операцій, здійснює координацію та супроводження діяльності Комітету управління активами і пасивами, Фінансового комітету банку, координує системи фінансового планування та бюджету.

Служба внутрішнього аудиту контролює всі ризики, що виникають у процесі банківської діяльності, надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами.

Структурні підрозділи, що виконують банківські операції, відповідають за виконання рішень Правління та профільних комітетів, надають послуги з банківського обслуговування, здійснюють операції по залученню ресурсів та розміщенню активів відповідно до функціональних обов'язків цих підрозділів.

Внутрішня нормативна база Банку щодо управління ризиками перебуває у стадії розробки. Положення про систему управління ризиками ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» погоджено Технологічним комітетом, а питання щодо його затвердження Правлінням Банку планується винести на найближче засідання Правління.

Кредитна політика банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе такі заходи: аналіз фінансового стану позичальника; надання кредитів під високоліквідне забезпечення, вартість якого достатня для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних з реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації; моніторинг кредиту в період обслуговування боргу; встановлення відсоткових ставок, що враховують кредитний ризик та планову маржу, вартість ресурсів банку в розрізі валют, витрати на формування резервів та витрати на виконання норми обов'язкового резервування; обмеження розміру кредитів, наданих одному позичальнику, або групі споріднених осіб; диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності; надання кредитів одному позичальнику, або групі споріднених осіб; виконання економічних нормативів, встановлених НБУ, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності банку.

При здійсненні операцій з цінними паперами банк зосереджує увагу на проведенні операцій з високоліквідними цінними паперами підприємств та організацій, що мають стійкий фінансовий стан та високу репутацію на ринку України.

Процес ціноутворення у банку ґрунтується на оцінці вартості коштів. Визначаються середньозважена вартість ресурсів у розрізі валют, витрати, що обумовлені виконанням норми обов'язкового резервування та внеском до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оцінка кредитного ризику, враховується планова рентабельність портфеля процентних активів. Процентна політика банку

реалізується шляхом планування відсоткової маржі при плануванні доходів та витрат за різними фінансовими інструментами з врахуванням приросту обсягу активних та пасивних операцій.

З метою управління ризиком ліквідності банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій банк здійснює свої операції, контролюється дотримання банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Використовується метод аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

З метою обмеження ризиків при проведенні казначейських операцій банком застосовується власна система розрахунку операційних лімітів на проведення міжбанківських операцій. Операційні ліміти затверджуються Кредитним комітетом та Правлінням банку на підставі розрахунків, аналітичних матеріалів відділу ризиків та пропозицій Казначейства.

При управлінні валютним ризиком банк здійснює контроль відкритої валютної позиції в розрізі валют та дотримання нормативів, встановлених НБУ, з врахуванням індивідуальних нормативів по валютній позиції.

Управління операційними ризиками здійснюється шляхом постійного контролю за проведенням розрахунково-касових та інших банківських операцій, вдосконалення системи захисту інформації, системи рівнів операційного доступу та вдосконалення операційних процедур – технологічних карт по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій. Впровадження нових банківських продуктів проводиться лише після розробки та впровадження відповідних Положень (Інструкцій) та навчання персоналу банку.

Система внутрішньої оперативної та систематичної звітності дозволяє контролювати та планувати окремі види банківських операцій, а також діяльність банку в цілому.

З метою реалізації стратегії розвитку банку впроваджено систему корпоративного планування. У звітному році банк розпочав впроваджувати систему бюджетування, Бізнес-план банку визначає пріоритетні стратегічні напрями розвитку банку, засоби для їх реалізації, а також визначає планові фінансові показники та програму капіталізації банку.

Як і більшість новостворених українських банків, ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» використовує досить прості інструменти та процедури ризик-менеджменту, які проте відповідають поточному етапу його розвитку. Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту.

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

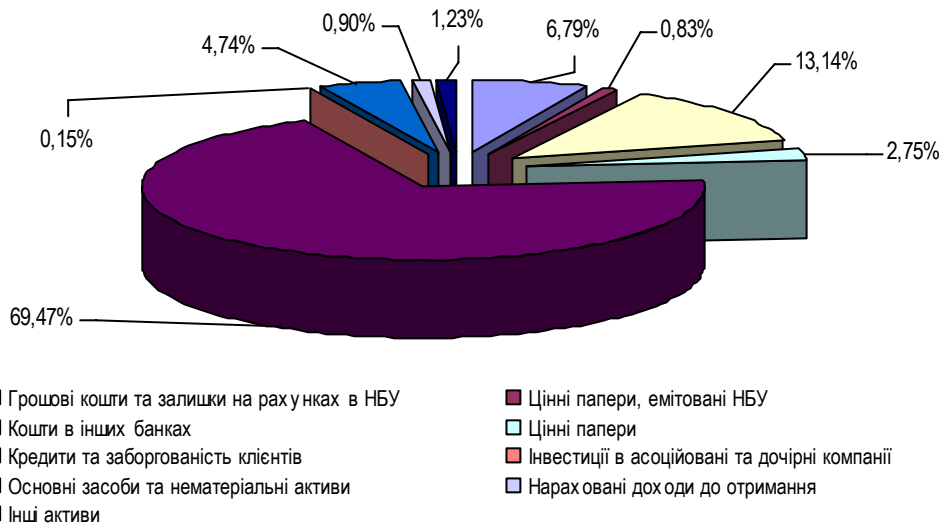


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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.

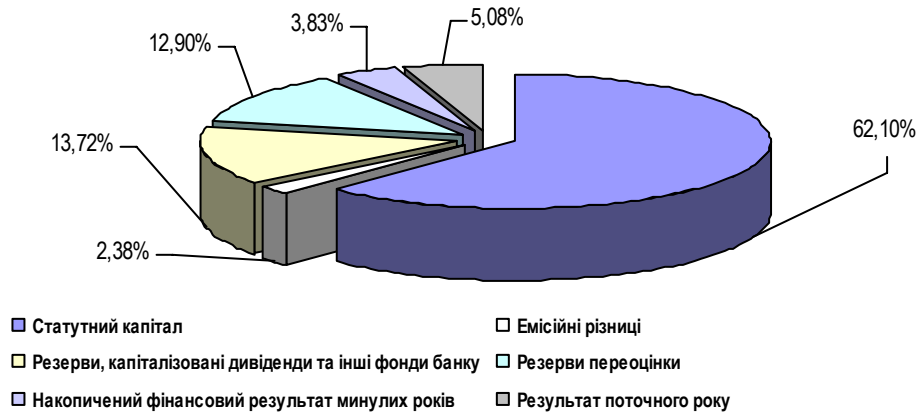


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

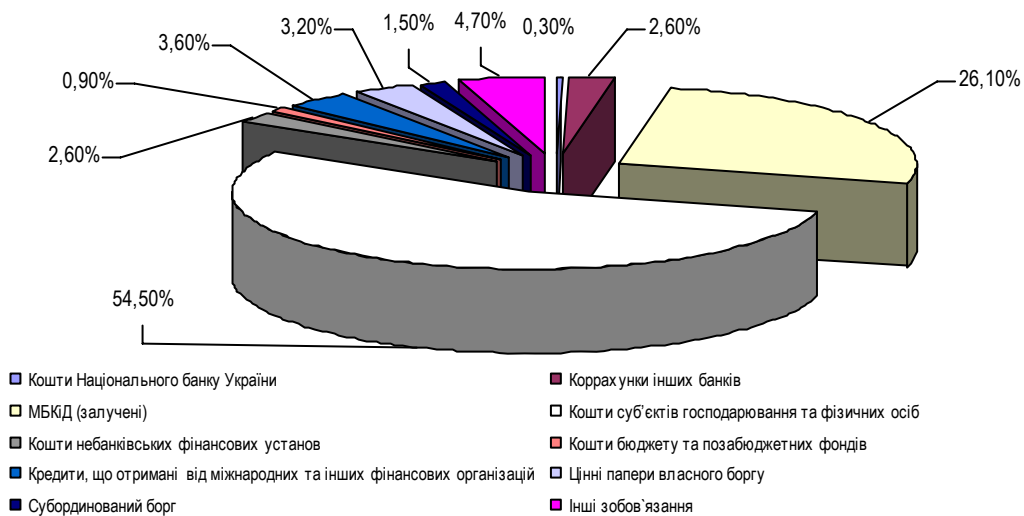


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» позови не подавались.

Станом на 1 липня 2007 року Банк не звертався до суду з поданням позовів.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

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

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 січня 2007 року складала 1640 тис. грн.

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

Залучені строкові депозити від пов'язаних осіб у депозитному портфелі станом на 1 січня 2007 року склали 15423 тис. грн.

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

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

Значення	2006 рік
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	19,23
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	20,44
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	8,37
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	6,73

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

4.2. Відносини власності

Засновником Банку є ТОВ «СКОРПІОН ІНТЕРПЛЮС». Станом на 1 липня 2007 року частка у статутному капіталі Банку, що належить ТОВ «СКОРПІОН ІНТЕРПЛЮС» складає 100%.

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

4.3. Регіональна мережа

ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» є міжрегіональним банком, станом на 1 липня поточного року представлений 11 відділеннями у 3 областях України. Банк почав розвивати мережу відділень у поточному році. У планах Банку на друге півріччя 2007 року відкриття 15 структурних підрозділів.

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

Таблиця 4.2. Регіональна мережа ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК»

Область	Станом на 01.07.06		Станом на 01.10.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії
Київська	–	–	–	–	–	–	1	–	9	–	15
Одеська	–	–	–	–	–	–	–	–	1	–	2
Чернігівська	–	–	–	–	–	–	–	–	1	–	9
Всього:	–	–	–	–	–	–	1	–	11	–	26

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом аналізованого періоду відділення не закривалися. У режимі планової збитковості працюють 3 відділення.

4.4. Клієнтська база

ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів, середнього та малого бізнесу, а також 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 ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК»

Показник	Станом на 01.07.2006	Станом на 01.10.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.04.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	-	3	7	9	38	44
<i>темп приросту, %</i>	-	-	133,33	28,57	322,22	15,79
Вкладники	-	11	12	28	37	45
<i>темп приросту, %</i>	-	-	9,09	133,33	32,14	21,62
Власники поточних рахунків	9	77	157	283	390	430
<i>темп приросту, %</i>	-	755,56	103,90	80,25	37,81	10,26
Зарплатні проекти	1	1	2	34	49	90
<i>темп приросту, %</i>	-	0,00	100,00	1600,00	44,12	83,67
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	1	2	4	6	6
<i>темп приросту, %</i>	-	-	100,00	100,00	50,00	0,00
Всього клієнтів	9	77	157	283	406	430

Протягом аналізованого періоду найдинамічніше зростала кількість власників поточних рахунків. Станом на 1 липня 2007 року Банк обслуговує 406 юридичних осіб.

Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів–фізичних осіб ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК»

Показник	Станом на 01.07.2006	Станом на 01.10.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.04.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	0	14	36	43	117	140
<i>темп приросту, %</i>	-	-	157,14	19,44	172,09	19,66
Вкладники	0	36	43	104	108	150
<i>темп приросту, %</i>	-	-	19,44	141,86	3,85	38,89
Власники поточних рахунків	0	60	94	133	227	270
<i>темп приросту, %</i>	-	-	56,67	41,49	70,68	18,94
Клієнти за операціями з цінними паперами	0	0	0	0	1	1
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	0,00
Всього клієнтів	0	60	112	133	260	270

Протягом аналізованого періоду серед клієнтів–фізичних осіб найдинамічніше зростала кількість власників поточних рахунків та позичальників. Приріст кількості вкладників обмежується коротким терміном діяльності банку. Станом на 1 липня 2007 року Банк обслуговує 260 фізичних осіб.

4.5. Платіжні картки

ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» є членом Української платіжної системи «Укркарт». Інформацію щодо розвитку карткового бізнесу ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» наведено у Таблицях 4.5. та 4.6.

Таблиця 4.5. Кількість платіжних карток у обігу ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК», (шт.)

Тип картки	Станом на 01.07.06		Станом на 01.10.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2500	400
Visa Electron	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1500	-
Standard/Classic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	300
Gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
інші	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	-
Інші (Укркарт)	2	-	705	-	869	-	951	-	1054	-	2500	-
Всього	2	-	705	-	869	-	951	-	1054	-	5000	400
Темп приросту, %	-	-	35150,00	-	23,26	-	9,44	-	10,83	-	374,38	-

Партнерами Банку в картковому бізнесі з обслуговування карток «Укркарт» є 25 банків.

Адміністративний Комітет корпорації «VISA» в регіоні «СЕМЕА» 4 жовтня 2007 року прийняв рішення щодо надання Банку статусу Учасника платіжної системи «Visa International» за підтримки ВАТ АБ «Укргазбанк». ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» надано дозвіл на здійснення діяльності, пов'язаної з видачею карток, прийняттям грошових коштів через банкомати та виплатою грошових коштів вручну за платіжними картками VISA через свого гаранта та на його базові ідентифікаційні номери.

Таблиця 4.6. Зарплатні проекти ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК»

Назва показника	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	-	1	2	24	49	60
Кількість карток за зарплатними проектами	-	5	108	186	333	2000

Станом на 1 липня 2007 року реалізовано 49 зарплатних проектів, які включають понад 31% клієнтів карткового бізнесу.

Інформацію щодо розвитку інфраструктури обслуговування карткового бізнесу наведено в Таблиці 4.7.

Таблиця 4.7. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», (одиниць)

Назва	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	-	1	1	2	5	10
Торговельні термінали (POS)	-	-	-	-	-	3
Пункти видачі готівки	-	-	1	5	7	12

Зростання кількості клієнтів підтримується розвитком інфраструктури карткового бізнесу Банку.

ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 11 відділенням у 3 областях України. Регіональна мережа недостатньо розвинена. В планах Банку на друге півріччя 2007 року розширення мережі вдвічі. Можливості ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» щодо залучення клієнтів обмежені, наслідком чого є висока концентрація кредитного портфеля та залучених коштів від окремих контрагентів. Значна концентрація бізнесу обумовлює залежність банку від фінансового стану невеликої кількості його клієнтів. ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» є членом Української платіжної системи «Укркарт». Адміністративний Комітет корпорації «VISA» в регіоні «СЕМЕА» 4 жовтня 2007 року прийняв рішення щодо надання Банку статусу Учасника платіжної системи «Visa International» за підтримки ВАТ АБ «Укргазбанк». Банк активно розвиває картковий бізнес, обслуговує 49 зарплатних проектів, але значно поступається банкам-лідерам роздрібного бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості 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 НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	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.	5,5 млн. євро	40,26	41,48	42,53	42,62	42,74
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	1155,13	74,31	38,48	57,94	25,87
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	28,12	58,82	33,35	33,51	19,38
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	–	182,46	74,25	154,25	96,18
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	–	188,05	95,20	130,98	191,29
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	–	109,14	83,13	60,87	49,01
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	0,00	21,70	23,51	23,46	23,40
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	0,00	102,67	166,56	112,90	328,09
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,00	0,00	1,97	4,31	4,14
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,00	0,00	4,10	5,50	6,77
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	4,31	0,38	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	6,94	0,38	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	0,0000	13,7328	9,4755	2,7997	10,2606
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	0,0000	13,7328	9,4226	1,4804	10,2606
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	0,0000	0,2568	1,4400	0,0000

У червні 2006 року Банк одноразово порушив норматив інвестування в цінні папери Н11, середньозважене значення за місяць не було порушене. Інші нормативи, встановлені НБУ протягом аналізованого періоду, не порушувались.

Регулятивний капітал Банку станом на 1 липня поточного року становить 42,74 млн. грн., у т. ч. капітал I рівня 42,66 млн. грн. (або 99,80%), коефіцієнт фондової капіталізації складає 72,91%. Резерви під стандартну заборгованість у сумі 0,09 млн. грн. формують капітал II рівня.

З метою підвищення рівня капіталізації Учасником ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» у поточному році було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу. Відповідно до рішення Комісії Головного управління НБУ по м. Києву та Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банків, 13 липня 2007 року

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

zareєстровано зміни до Статуту ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» у зв'язку зі зміною статутного капіталу до 60,40 млн. грн.

Значення нормативів адекватності капіталу та ліквідності значно перевищують нормативні. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента підтримується на рівні понад 23% (при нормативному значенні не більше 25%), а нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, підтримується на рівні понад 4% (при нормативному значенні не більше 5%).

Значно нижчі допустимих значень показники Н8, Н10 та Н13.

Протягом аналізованого періоду Банк одноразово порушив норматив інвестування в цінні папери Н11, середньозважене значення за місяць не було порушене. Інші нормативи, встановлені НБУ протягом аналізованого періоду, не порушувались. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента підтримується на рівні понад 23%, на одного інсайдера – на рівні понад 4%.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал Банку протягом аналізованого періоду зріс у 1,07 рази та станом на 01.07.2007 р. складає 43,05 млн. грн. Статутний капітал банку зріс у 1,07 рази, а його питома вага у власному капіталі зросла на 0,07 в. п. та склала 99,42%. Структуру власного капіталу ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» наведено у Таблиці 5.2.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показник	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту, рази
Сплачений статутний капітал	40,00	40,00	40,00	40,00	42,80	1,07
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19	-
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	2,99	0,00	-
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Фінансовий результат поточного року	0,26	1,60	3,00	0,03	0,06	0,24
Власний капітал	40,26	41,60	43,00	43,02	43,05	1,07

Власний капітал Банку складається із статутного капіталу, резервного фонду та прибутку поточного року. Прибуток минулого року у сумі 2,80 млн. грн. спрямовано на збільшення статутного капіталу, у сумі 0,19 млн. грн. – на формування резервного фонду.

Власний капітал ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК», який зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду та результату діяльності поточного року, станом на 01.07.2007 р. складає 43,05 млн. грн. Заплановане збільшення статутного капіталу на 17,60 млн. грн. позитивно вплине на можливості Банку щодо його подальшого розвитку.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» протягом аналізованого періоду станом на 01.07.2007 р. складають 201,65 млн. грн.

Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту, рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Кошти банків	0,00	4,80	24,44	3,28	19,52	-
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Кошти юридичних осіб	0,00	2,74	103,33	81,32	123,92	-
Кошти фізичних осіб	0,00	19,29	12,47	10,14	39,25	-
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Інші зобов'язання	0,28	0,55	0,53	0,63	18,96	68,23
Разом зобов'язання	0,28	27,39	140,78	95,36	201,65	725,47

Станом на 1 липня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти юридичних осіб – 123,92 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях – 61,46%), кошти фізичних осіб – 39,25 млн. грн. (19,46%) та кошти банків – 19,52 млн. грн. (9,68%).

Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку 9,40%, складаються із внесків за незареєстрованим статутним капіталом (17,60 млн. грн.), нарахованих витрат (1,22 млн. грн.), кредиторської заборгованості.

Портфель коштів клієнтів

У портфелі залучених коштів клієнтів станом на 1 липня 2007 року переважають строкові кошти (74,77%). У минулому році, навпаки, переважали кошти на вимогу. Протягом аналізованого періоду зростали середньозважені залишки переважно на поточних рахунках юридичних осіб. Слід зазначити, що спостерігається різке коливання залишків коштів на поточних рахунках клієнтів.

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

Структуру клієнтських коштів ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту, рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	0,00	19,29	12,47	10,14	39,25	-
до запитання	0,00	12,95	6,04	0,49	5,59	-
строкові	0,00	6,35	6,44	9,65	33,66	-
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	0,00	2,74	103,33	81,32	123,92	-
до запитання	0,00	1,95	64,68	20,51	35,58	-
строкові	0,00	0,79	38,66	60,81	88,35	-
Всього коштів клієнтів	0,00	22,04	115,81	91,45	163,17	-

Через значні темпи залучення коштів від фізичних осіб, станом на 1 липня поточного року їх обсяг досяг 91,82% регулятивного капіталу. Обсяг залучених коштів від фізичних осіб новоствореними банками, що працюють другий рік, обмежується 100,0% регулятивного капіталу. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво №180 від 13 липня 2006 року.

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності задовільна. Станом на 1 липня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 37,56%. Питома вага коштів підприємств торгівлі – 24,34%, сфери будівництва – 6,31%, транспорту та зв'язку – 4,23%, підприємств, що здійснюють фінансову діяльність – 2,62%.

Протягом діяльності Банку спостерігається тенденція до зниження концентрацій у ресурсній базі, але вони залишаються все ж значними. Так, станом на 01.07.2007 р. 10 найбільших клієнтських депозитів (84,40 млн. грн.) у депозитному портфелі складають 69,18%, проти 81,14% (5,79 млн. грн.) станом на 01.10.2006 р., кошти 20 найбільших кредиторів Банку (150,81 млн. грн.) у зобов'язаннях – 74,79%, проти 96,29% (26,37 млн. грн.) станом на 01.10.2006 р.

Зобов'язання Банку переважно складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, серед яких переважна більшість строкових коштів. Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності добра. Концентрації у ресурсній базі Банку знижуються, але є значними. 10 найбільших клієнтських депозитів (84,40 млн. грн.) у депозитному портфелі станом на 01.07.2007 р. складають 69,18%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку (150,81 млн. грн.) у зобов'язаннях – 74,79%.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» протягом аналізованого періоду зросли у 6,04 рази – до 244,70 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Неробочі активи у чистих активах складають 7,53%. Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

Таблиця 5.5. Структура активів ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту, рази
Високоліквідні активи	37,05	14,05	60,68	34,22	41,44	1,12
МБКід	0,00	20,80	52,38	20,28	41,04	-
Кредитний портфель	0,00	31,03	47,77	64,49	133,67	-
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	10,53	-
Резерви під активні операції	0,00	-1,02	-0,24	-0,20	-0,42	-
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Основні фонди	0,00	3,35	18,33	18,51	15,36	-
Інші активи	3,49	0,78	4,86	1,07	3,07	0,88
Разом активів	40,53	68,98	183,78	138,38	244,70	6,04

У структурі активів переважає кредитний портфель, частка якого у чистих активах станом на 01.07.2007 р. складає 54,63%.

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження та станом на 01.07.2007 р. складає 16,93%.

Портфель цінних паперів, питома вага якого в чистих активах станом на 1 липня 2007 року становить 4,30%, складається з векселів підприємств торгівлі у портфелі банку на продаж.

Головний банк та майже всі відділення розташовані в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження як наслідок зростання чистих активів та станом на 01.07.2007 р. складає 7,59%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.07.2007 р. складає 3,12 млн. грн.

Частка розміщених міжбанківських коштів протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження та станом на 1 липня 2007 року складає 16,77%, проти 30,15% станом на 1 жовтня 2006 року.

Інші активи Банку складаються переважно з дебіторської заборгованості (1,89 млн. грн.), у т.ч. дебіторська заборгованість за господарською діяльністю (1,73 млн. грн.); нарахованих доходів (1,07 млн. грн.); запасів матеріальних цінностей (0,08 млн. грн.) та розрахунків за податками і обов'язковими платежами (0,03 млн. грн.).

Надані гарантії та авалі станом на 01.07.2007 р. складають 0,48% регулятивного капіталу.

Основним доходним активом ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» станом на 1 липня 2007 року складає 133,67 млн. грн.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	-	13,66	14,30	45,89	100,80
кредити "овердрафт"	0,00	13,66	0,00	7,72	32,18
кредити, за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові кредити	0,00	0,00	14,30	38,17	57,18
довгострокові кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	11,44
прострочена та сумнівна заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	0,00	17,37	33,47	18,60	32,87
короткострокові кредити	0,00	11,92	20,94	10,23	11,75
довгострокові кредити	0,00	2,89	3,46	5,89	13,69
довгострокові іпотечні кредити	0,00	2,56	9,07	2,48	7,44
прострочена та сумнівна заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	0,00	-0,97	-0,23	-0,18	-0,38
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	0,00	31,03	47,77	64,49	133,67

Обсяг та питома вага кредитів, наданих юридичним особам у клієнтському кредитному портфелі ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» мали тенденцію до зростання (75,41% станом на 01.07.2007 р., проти 44,02% станом на 01.10.2006 р.). Частка кредитів, наданих фізичним особам, знизилась більше ніж удвічі, але є досить вагомою. Обсяг довгострокових кредитів, наданих фізичним особам перевищує обсяг кредитів, наданих юридичним особам. Загалом, довгострокові кредити станом на 1 липня 2007 року формують майже 25% кредитного портфеля клієнтів.

Основною валютою кредитування є національна валюта. Станом на 1 липня 2007 року за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Юридичним особам іпотечні кредити не надавалися, частка іпотечних кредитів, наданих фізичним особам станом на 1 липня поточного року, складає 5,56% кредитного портфеля клієнтів.

У кредитному портфелі станом на 1 липня 2007 року відсутні концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 10,67 млн. грн. (25,0% від основного капіталу).

Протягом діяльності Банку спостерігається тенденція до зниження концентрації у клієнтському кредитному портфелі, але вона залишається все ж значною. 20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» станом на 1 липня 2007 року складають 108,04 млн. грн., або 80,82% заборгованості за кредитами, проти 100,00% станом на 1 жовтня 2006 року.

Структуру кредитного портфеля ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» за видами економічної діяльності станом на 1 липня 2007 року наведено на Рисунку 5.1.

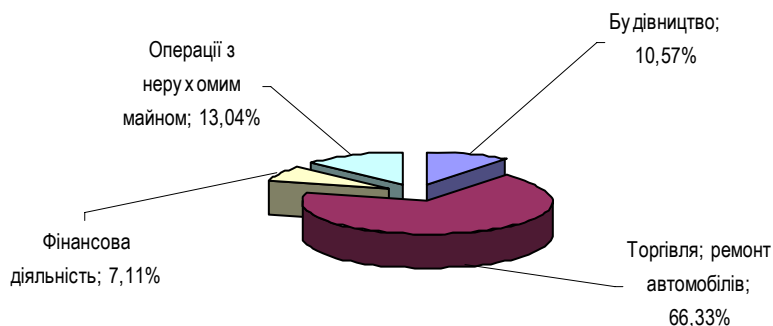


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності

Диверсифікація кредитного портфеля суб'єктів господарювання незадовільна. У структурі наданих кредитів спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств, які займаються торгівлею (питома вага у клієнтському кредитному портфелі станом на 1 липня 2007 року 66,33%); підприємств, що проводять операції з нерухомим майном та займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 13,04%, сфери будівництва – 10,57%. Питома вага вкладень у підприємства, що здійснюють фінансову діяльність, – 7,11%, та незначна у підприємства інших видів економічної діяльності.

Якість кредитного портфеля ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» добра. Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що кредитів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні», Банк не має, а кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» станом на 1 липня поточного року складають 79,34%.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 1,27 тис. грн. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного відділу ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників.

ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» 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 є низьким та складає 0,28%.

Станом на 1 липня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат у сумі 0,42 млн. грн. Негативно класифіковані активи (з урахуванням кредитів, класифікованих як «субстандартні») станом на 01.07.2007 р. в чистих активах склали 4,82%. Резерви, що сформовано під активні операції, складають 3,75% негативно класифікованих активів.

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 липня 2007 року переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 34,86% вимог за кредитами). Нерухомість забезпечує 27,98% вимог за кредитами, недержавні цінні папери та рухоме майно – 6,96%, інші майнові права – 23,99%. Питома вага майнових прав на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду складає 6,21%.

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

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів юридичних осіб. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – короткострокові. Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності (кредити, що надані підприємствам торгівлі у кредитному портфелі суб`єктів господарювання станом на 1 липня 2007 року, складають 66,33%). Концентрація у клієнтському кредитному портфелі знижується, але залишається все ж значною. 20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі ТОВ «ПАРТНЕР–БАНК» станом на 1 липня 2007 року складають 108,04 млн. грн., або 80,82% заборгованості за кредитами. Концентрації за окремими позичальниками у кредитному портфелі Банку відсутні.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» формують 79,34% кредитного портфеля. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості незначний. Рівень резервування за кредитними операціями низький. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 34,86% вимог за кредитами) та нерухомість (забезпечує 27,98% вимог за кредитами).

Портфель цінних паперів складається з векселів підприємств торгівлі у портфелі банку на продаж.

5.4. Ліквідність

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Залежності від міжбанківського ринку Банк немає. Станом на 1 липня 2007 року на Банк відкрито ліміти за операціями FOREX (69 банків), овернайт (67 банків), строком до 14 днів (53 банки), строком до 1 місяця – 38 банків з лімітами в межах 0,5 – 4,0 млн. грн. на загальну суму 59,2 млн. грн.

Значення показників ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ.

Активи та пасиви Банку не збалансовані за строками до погашення. Так, станом на 1 липня поточного року «GAP-розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав 17,53% валюти балансу, за коштами від 32 днів до 1 року невідповідність мала від'ємне значення та склала 15,46%.

Щодо збалансованості активів та зобов'язань ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» 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 ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» не збалансовані за строками до погашення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Залежності від міжбанківського ринку Банк не має. Загалом, ліквідність ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» отримало доходи у сумі 13,07 млн. грн., за результатами діяльності I півріччя поточного року – 11,63 млн. грн..

Структуру доходів ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» відображено на Рисунку 5.2.

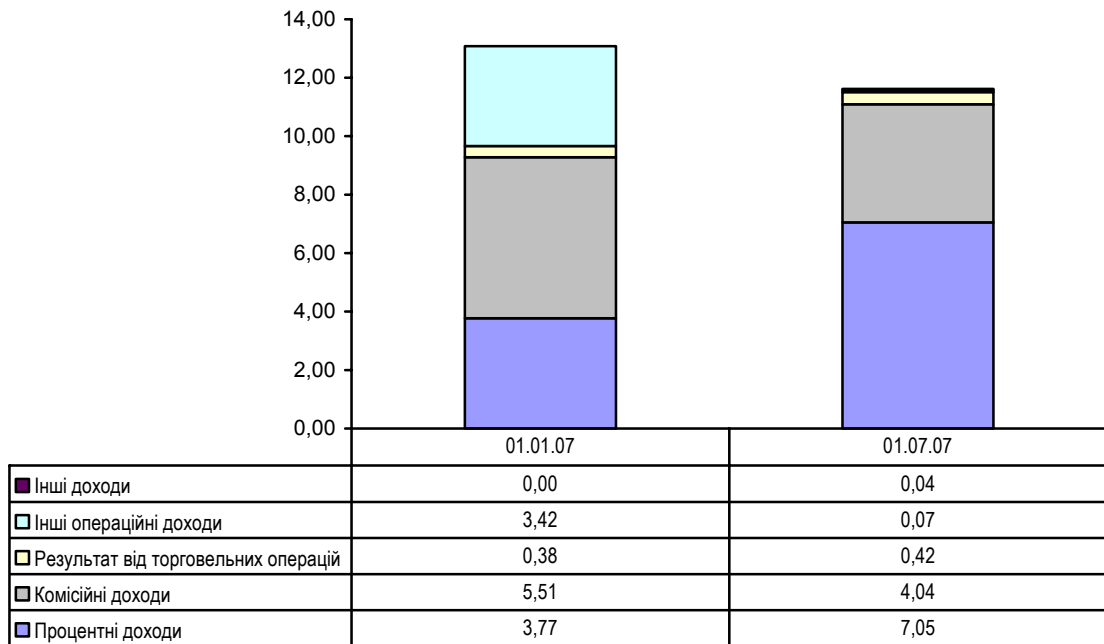


Рисунок 5.2. Структура доходів ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Структура доходів змінилася. У минулому році комісійні доходи формували 42,17% доходів. Процентні доходи склали 28,80%, інші операційні доходи – 26,16% (переважно як результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж), а результат від торговельних операцій 2,87%. У поточному році частка інших операційних доходів знизилась до 0,58%, комісійних доходів – до 34,77%, натомість частка процентних доходів зросла більше ніж удвічі (60,64% в доходах банку), а результат від торговельних операцій – до 3,64%.

Структура процентних доходів також зазнала змін. У минулому році процентні доходи було сформовано на 59% з доходів за кредитами, наданими фізичним особам, на 27% за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності та майже на 14% за кредитами банкам. У поточному році частка процентних доходів за кредитами, наданими фізичним особам та суб'єктам господарської діяльності, змінилася та складає 27,5% та 58% відповідно, за кредитами банкам – майже 7% та від операцій з цінними паперами – близько 7,6%.

Як і в минулому році, комісійні доходи на 95% сформовані з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, а результат від торговельних операцій повністю сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» склали 10,07 млн. грн., за результатами діяльності I півріччя поточного року –

11,57 млн. грн. Структуру витрат ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» відображено на Рисунок 5.3.

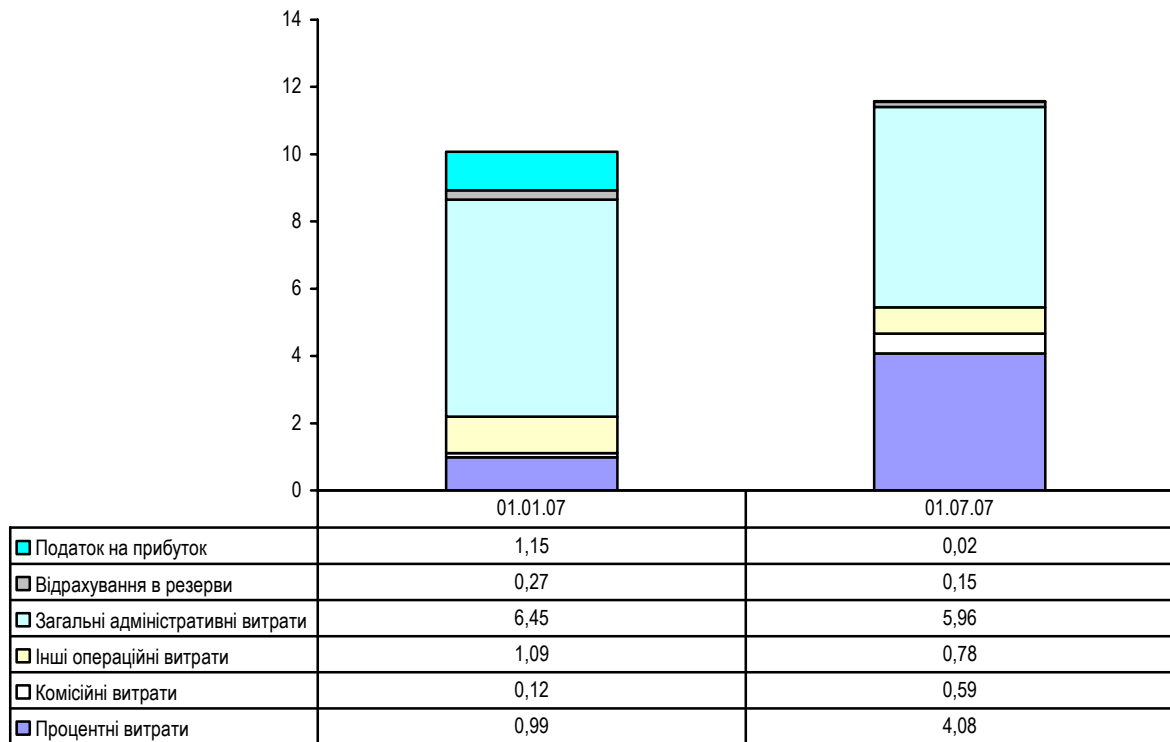


Рисунок 5.3. Структура витрат ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Структура витрат також змінилася. Як і в минулому році, найбільшу питому вагу у структурі витрат складають загальні адміністративні витрати, хоча їх частка дещо зменшилася (51,49% станом на 1 липня 2007 року, проти 64,06% станом на 1 січня 2007 року). Витрати на утримання персоналу в загальних адміністративних витратах займають більше ніж 70%.

Частка процентних витрат у поточному році порівняно з минулим зросла у 3,6 рази та формує 35,27% витрат. Структура процентних витрат також зазнала змін. Частка процентних витрат за коштами, залученими від інших банків у поточному році порівняно з минулим роком, знизилась у 12 разів та склала 3,94%, а витрат за коштами фізичних осіб знизилась у 1,2 рази та склала 17,32%. Натомість у 2,5 рази зросли процентні витрати за коштами суб'єктів господарювання та склали 74,34%, та більше ніж утричі зросли процентні витрати за коштами, залученими від небанківських фінансових установ і склали 4,4% в структурі процентних витрат.

Комісійні витрати, частка яких протягом I півріччя поточного року порівняно з минулим роком, зросла більше ніж у 4 рази та склала 5,11% у витратах банку, повністю сформовано з витрат за розрахунково-касове обслуговування.

Інші операційні витрати, частка яких протягом I півріччя поточного року порівняно з минулим роком, знизилась у 1,6 рази, більше ніж на 75% складаються з витрат на оперативний лізинг.

5.5.3. Прибуток

Банк отримав прибуток у першому ж місяці своєї діяльності. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 3,00 млн. грн, коефіцієнт ефективності діяльності – 113,40%. Слід зазначити, що 2,60 млн. грн. отримано від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж, а 0,82 млн. грн. склали штрафи та пені, що отримані банком.

Фінансовий результат станом на 1 липня поточного року склав 0,06 млн. грн. Рентабельність активів склала 0,08%, рентабельність капіталу – 0,29%, коефіцієнт ефективності діяльності – 101,73%, що обумовлено значними витратами на розвиток мережі.

Незважаючи на значну капіталізацію Банку, чиста процентна маржа протягом аналізованого періоду знаходилась у межах 2-3% (на рівні нижчому ніж середнє значення за банківською системою України) та станом на 01.07.2007 р. складає близько 3%. За умови нарощення активних операцій слід очікувати її зниження.

6. Аналіз виконання планів

Планові показники балансу Банку у 2006 році виконано на 195%, I квартал 2007 року – на 104%, I півріччя поточного року – на 101%. Інформацію щодо виконання планових показників балансу наведено в Додатку 3.

План Банку 2006 року за показником чистого прибутку було виконано на 134%, I квартал поточного року – на 125%, I півріччя поточного року - на 92%. Інформацію щодо виконання планових показників чистого прибутку наведено в Додатку 4.

7. Стратегія розвитку банку на 2008 – 2010 роки

Стратегія розвитку ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» на 2008 – 2010 роки є агресивною та передбачає:

- зростання власного капіталу до 277,66 млн. грн., а чистих активів – до 3227,82 млн. грн., перевищення темпів росту активів над темпами росту власного капіталу;
- активний розвиток та впровадження нових прогресивних форм банківського обслуговування клієнтів і, водночас, підтримка універсального характеру роботи;
- забезпечення серед банків-кореспондентів іміджу надійного банку з високим рівнем розрахункової дисципліни, перспективного до розширення співробітництва на міжбанківському ринку, розширення кола банків-кореспондентів шляхом відкриття кореспондентських рахунків та активізації міжбанківських операцій;
- розвиток банківського бізнесу як універсальної кредитної установи шляхом здійснення діяльності на принципах клієнтської та маркетингової позиції, забезпечуючи клієнтам широкий спектр високоякісних банківських послуг;
- формування серед ділових кіл України репутації Банку як найкращого партнера та радника з обслуговування та розвитку бізнесу клієнтів, управління коштами фізичних осіб;
- наближення послуг банку до клієнтів на основі індивідуального підходу до їх потреб та принципах взаємовигідного співробітництва, створення стабільної клієнтської бази, розширення спектру послуг за розрахунково-касовим обслуговуванням за конкурентоспроможними тарифами, оптимізація системи тарифів;
- подальший розвиток операцій кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, розробка та впровадження нових гнучких кредитних інструментів, активізація кредитування населення за їх власними потребами (придбання автомобілів, житла, тощо);
- розвиток вкладних операцій шляхом залучення коштів клієнтів (депозитів), посилення захисту інтересів вкладників;
- проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної політики, підвищення ефективності управління активами та пасивами, що сприяє як збільшенню доходності банку, так і мінімізації банківських ризиків;
- мінімізація ризиків при здійсненні операцій, забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності банку;

- зростання капіталізації банку як одного з головних факторів підвищення його надійності;
- створення ефективної організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям банку;
- застосування сучасних інформаційних технологій;
- вдосконалення системи планування діяльності банку;
- вдосконалення систем внутрішнього контролю.

Стратегічні цілі:

- Середній щорічний приріст прибутку з 2008 року на рівні 116%.
- З 2008 року середнє щорічне зростання ROE на 3,5%, ROA – на 0,11%.
- Збільшення частки ринку Банку до 2011 року:

кредитно-інвестиційний портфель – до 0,3%;

кошти юридичних осіб – до 0,6%;

кошти фізичних осіб – до 0,2%.

- Збереження й зміцнення позиції високотехнологічного Банку.

Плановий баланс та Фінансовий план ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» на 2007–2010 роки представлено у Додатку 5 та Додатку 6.

Стратегія розвитку ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК» на 2008–2010 роки є агресивною та передбачає зростання власного капіталу до 277,66 млн. грн., а чистих активів – до 3227,82 млн. грн., перевищення темпів росту активів над темпами росту власного капіталу, розвиток регіональної мережі, збільшення клієнтської бази, покращення якості обслуговування клієнтів, розширення спектру послуг та підвищення ефективності діяльності.

Висновок

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

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М.Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г.П.Винник

Додатки

Дані балансу ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи					
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	37,05	14,02	59,96	32,79	33,82
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	0,00	20,82	53,11	21,72	48,66
Кредити клієнтам	0,00	31,03	47,77	64,49	133,67
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	10,53
Довгострокові вкладення	0,00	3,35	18,33	18,51	15,36
Нараховані доходи	0,00	0,18	0,42	0,32	1,07
Резерви	0,00	-1,02	-0,24	-0,20	-0,42
Інші активи	3,49	0,60	4,44	0,75	2,01
Разом активів	40,53	68,98	183,78	138,38	244,70
Зобов'язання					
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	4,80	24,44	3,28	19,52
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	0,00	2,74	103,33	81,32	123,92
Кошти фізичних осіб	0,00	19,29	12,47	10,14	39,25
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,04	0,08	0,30	0,51	1,22
Інші зобов'язання	0,24	0,47	0,24	0,12	17,75
Разом зобов'язань	0,28	27,39	140,78	95,36	201,65
Власний капітал					
Сплачений статутний капітал	40,00	40,00	40,00	40,00	42,80
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	2,99	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,26	1,60	3,00	0,03	0,06
Всього власний капітал	40,26	41,60	43,00	43,02	43,05

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», млн. грн.

Показники	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Доходи					
Процентні доходи	0,00	1,41	3,77	2,49	7,05
Комісійні доходи	0,00	2,30	5,51	1,87	4,04
Результат від торговельних операцій	0,00	0,10	0,38	0,13	0,42
Інші операційні доходи	0,60	2,60	3,42	0,03	0,07
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,02	0,04
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разом доходів	0,60	6,41	13,07	4,53	11,63
Витрати					
Процентні витрати	0,00	0,14	0,99	1,44	4,08
Комісійні витрати	0,00	0,01	0,12	0,17	0,59
Інші операційні витрати	0,04	0,37	1,09	0,41	0,78
Загальні адміністративні витрати	0,22	2,71	6,45	2,56	5,96
Відрахування в резерви	0,00	1,02	0,27	-0,07	0,15
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,09	0,55	1,15	0,00	0,02
Разом витрат	0,34	4,81	10,07	4,50	11,57
Фінансовий результат	0,26	1,60	3,00	0,03	0,06

Стан виконання планових показників балансу ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», тис. грн.

Назва статті	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	2006 рік % вико- нання	I квартал 2007 року			II квартал 2007 року		
				План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
Активи									
Кошти в Національному банку України та в касі Банку	20000	59957	300	30150	32787	109	28990	33816	117
Цінні папери, що рефінансуються НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	22600	53107	235	20000	21718	109	37323	48664	130
Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	10534	-
Кредити і заборгованість клієнтів	33250	47534	143	64000	64314	100	157211	133297	85
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	17000	18436	108	18000	18514	103	17120	15361	90
Нараховані доходи до отримання	408	421	103	300	317	106	552	1066	193
Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші активи	1000	4432	443	700	728	104	376	1962	522
Всього активів	94258	183887	195	133150	138378	104	241572	244700	101
Зобов'язання									
Кошти банків	18000	24438	136	3000	3283	109	-	19515	-
Кошти клієнтів	34000	115807	341	87000	91490	105	195801	163249	83
Ощадні (депозитні) сертифікати емітовані Банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери емітовані Банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нараховані витрати до сплати	10	300	3000	500	509	102	425	1220	287
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	20	352	1760	80	81	101	758	17664	2330
Всього зобов'язань	52030	140897	271	90580	95363	105	196984	201648	102
Власний капітал									
Статутний капітал	40000	40000	100	40000	40000	100	40000	40000	100
Власні акції (частки, паї) викуплені в акціонерів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Емісійні різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерви та інші фонди	-	-	-	-	-	-	4529	2990	66
Резерви переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток/Збиток минулих років	-	-	-	2550	2990	117	-	-	-
Прибуток/Збиток поточного року	2228	2990	134	20	25	125	59	62	105
Всього власного капіталу	42228	42990	102	42570	43015	101	44588	43052	97
Всього пасивів	94258	183887	195	133150	138378	104	241572	244700	101

Стан виконання фінансових планових показників ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК»

Назва статті	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
Чистий процентний дохід:	2550	2776	109	1000	1045	105	2122	927	91
Процентний дохід	3400	3765	111	2400	2490	104	5252	4562	87
Процентні витрати	-850	-989	116	-1400	-1445	103	-3130	-2635	84
Чистий комісійний дохід:	4490	5392	120	1640	1695	103	2019	1764	87
Комісійний дохід	4500	5513	123	1800	1865	104	-	-	-
Комісійні витрати	-10	-121	1210	-160	-170	106	-	-	-
Торговельний дохід	290	376	130	120	126	105	163	322	198
Дохід у вигляді дивідендів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дохід від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший дохід	2000	3420	171	40	47	118	-	31	-
Усього доходів	9330	11964	128	2800	2913	104	4304	4044	94
Загальні адміністративні витрати	-1000	-1533	153	-500	-517	103	-1090	-1163	107
витрати на персонал	-4000	-4764	119	-2050	-2023	99	-2941	-2608	89
втрати від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші витрати	-1084	-1134	105	-300	-422	141	-	-	-
Прибуток від операцій	3246	4533	140	-50	-49	98	273	273	100
Чисті витрати від формування резервів	-275	-274	100	70	74	106	-221	-222	100
Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток до оподаткування	2971	4259	143	20	25	125	52	51	98
Податок на прибуток	-743	-1269	171	-	-	-	-13	-15	115
Прибуток після оподаткування	2228	2990	134	20	25	125	39	36	92
Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/збиток	2228	2990	134	20	25	125	39	36	92

Середньостроковий прогностний баланс ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», тис. грн.

Стаття балансу	2007 р.	2008 р.	2009 р.	2010 р.
Активи				
Кошти в НБУ й готівкові кошти банку	60000	68556	113923	171074
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0
Кошти в інших банках	70000	80479	265821	635881
Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10550	14903	42722	72626
Кредити і заборгованість клієнтів	337548	768263	1385364	2220904
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	4968	14241	24209
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0	0	0
Основні засоби і нематеріальні активи	21000	56104	76000	102280
Нараховані доходи до отримання	1200	207	294	453
Відстрочений податковий актив	0	0	0	0
Інші активи	3000	94	356	397
Разом чистих активів	503298	993574	1898720	3227824
Зобов'язання				
Кошти банків, у тому числі:	100000	71324	145794	260761
кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0
Кошти клієнтів	340238	730749	1447874	2466745
Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	19871	47468	96835
Нараховані витрати до сплати	2200	0	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
Інші зобов'язання	35	59935	67089	125821
Разом зобов'язань	442438	881879	1708225	2950162
Капітал				
Статутний капітал	60400	100400	160400	210400
Резерви та інші фонди	210	3056	11295	30095
Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	250	8239	18800	37167
Разом власного капіталу	60860	111695	190495	277662
Разом чистих пасивів	503298	993574	1898720	3227824

Середньострокові прогнозні фінансові показники ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», тис. грн.

Показники	2007 р.	2008 р.	2009 р.	2010 р.
<i>Чистий процентний дохід:</i>	13672	60303	87825	138545
процентний дохід	31016	120605	173912	271658
процентні витрати	17344	60302	86087	133113
<i>Чистий комісійний дохід:</i>	10989	38713	56560	89501
комісійний дохід	13736	48392	70700	111876
комісійні витрати	2747	9679	14140	22375
<i>Торговельний дохід</i>	1824	5410	4162	989
<i>Дохід у вигляді дивідендів</i>	0	0	0	0
<i>Дохід від участі в капіталі</i>	0	0	0	0
<i>Інший дохід</i>	57	207	295	453
Усього доходів	26542	104633	148842	229488
Загальні адміністративні витрати	3979	12304	18352	27071
Витрати на персонал	13706	42379	63213	93244
Утрати від участі в капіталі	0	0	0	0
Інші витрати	4421	13671	20391	30079
Прибуток від операцій	4436	36279	46885	79095
Чисті витрати на формування резервів	1592	25294	21818	29539
Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0	0
Прибуток до оподаткування	2844	10985	25067	49556
Витрати на податок на прибуток	711	2746	6267	12389
Прибуток після оподаткування	2133	8239	18800	37167
Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0	0
Чистий прибуток/збиток банку	2133	8239	18800	37167