

## Рейтинговий звіт PREB 002-001

### Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ КБ «Промекономбанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг контрагента за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	22.06.2007
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

## Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність ВАТ КБ «Промекономбанк» за 2002-2006 роки та перший квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

Рейтинг позичальника «uaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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 контрагента за Національною шкалою кредитних рейтингів ВАТ КБ «Промекономбанк» визначено вперше. Інформацію щодо рейтингу емісії облігацій ВАТ КБ «Промекономбанк» наведено в таблиці нижче.

Дата	26.09.05	27.12.05	21.02.06	31.07.06	05.09.06	15.12.06
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний	у розвитку	у розвитку	стабільний	стабільний

## Основні показники

Основні фінансові показники, 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
Активи	207,26	217,67	173,86	267,37	304,76	306,96	301,61	307,37	321,80
Кредитно-інвестиційний портфель	185,73	198,99	164,76	247,35	276,12	287,77	283,18	282,56	301,48
Депозити	145,54	147,50	107,79	159,51	188,17	188,74	194,24	201,84	181,70
Власний капітал	27,37	32,07	35,38	48,68	49,05	49,41	52,38	57,71	58,23
Доходи	24,49	27,13	41,92	40,81	12,27	25,44	39,30	52,92	12,55
Витрати <sup>1</sup>	22,90	25,52	39,57	39,43	11,79	24,38	37,86	51,29	12,34
Прибуток до сплати податку	1,59	1,61	2,34	1,38	0,48	1,06	1,43	1,63	0,21
Чистий прибуток	0,71	0,86	1,23	0,87	0,37	0,73	0,97	1,55	0,21
Доходність активів (ROA) <sup>2</sup> , %	0,47%	0,40%	0,63%	0,40%	-	-	-	0,54%	-
Доходність капіталу (ROE), %	2,60%	2,68%	3,49%	1,80%	-	-	-	2,69%	-

<sup>1</sup> Без урахування податку на прибуток

<sup>2</sup> Значення ROE та ROA на звітну дату

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та валютами;
- диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами, зокрема, станом на 01.04.07 кошти 20 основних кредиторів формують 23,86% зобов'язань банку;
- більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності ВАТ КБ «Промекономбанк», перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

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

- концентрація кредитного портфеля за позичальниками: станом на 01.04.2007 р. на 20 найбільших кредитів припадає 41,2% клієнтського кредитного портфеля;
- темпи розвитку ВАТ КБ «Промекономбанк» протягом останніх років були нижчими за середнє по банківській системі;
- ризики втрати ринкової частки банку за умов подальшого збільшення присутності крупних загальнонаціональних банків на банківському ринку.

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>7</b>
<b>1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»</b> .....	<b>9</b>
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....	9
1.2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ .....	10
1.2.1. Загальні Збори акціонерів.....	10
1.2.2. Спостережна рада.....	11
1.2.3. Правління.....	12
1.2.4. Управління ризиками .....	14
<b>2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>17</b>
2.1. ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ .....	17
2.2. ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ .....	18
2.3. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ .....	18
<b>3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>24</b>
3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	24
3.1.1. Інформація про судові позови.....	24
3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	24
3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ .....	24
3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	25
3.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА .....	25
3.5. РОЗВИТОК СИСТЕМИ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ .....	26
<b>4. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ</b> .....	<b>29</b>
4.1. ВИКОНАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ НБУ .....	29
4.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	30
4.2.1. Капітал.....	30
4.2.2. Зобов'язання .....	31
4.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	34
4.3.1. Активи .....	34
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель .....	34
4.4. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЯКІСТЬ АКТИВІВ.....	37
4.4.1. Ліквідність .....	37
4.4.2. Резерви та неплатежі .....	38
4.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	39
4.5.1. Доходи.....	39
4.5.2. Витрати.....	40
4.5.3. Прибуток.....	41
<b>5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»</b> .....	<b>43</b>
5.1. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ У 2006 РОЦІ .....	43
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>46</b>

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

## Резюме

ВАТ КБ «Промекономбанк» працює на банківському ринку з 1993 року. Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року №364 КБ «Промекономбанк» за розміром активів на 2007 рік віднесено до IV групи банків. Банк посідає 111 місце в ренкінгу НБУ.

Органами управління Банком відповідно до Статуту Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку і Правління Банку.

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

На момент надання інформації банк не виступав відповідачем за судовими позовами сума яких перевищує 10 тис. грн., а штрафні санкції, які були застосовані перевіряючими органами, зокрема, НБУ та ДКЦПФР незначно вплинули на діяльність банку.

За період з 2002–2007 рр. статутний капітал КБ «Промекономбанк» зріс на 134%. Банк планує у 2007 році збільшити статутний капітал на 50 млн. грн. На 01.04.2007 регулятивний капітал становить 54,6 млн. грн., активи – 321,8 млн. грн.

Приріст активів був нижчим, ніж у середньому по банківській системі в цілому, та, зокрема, по четвертій групі банків.

З 2003 року чисті активи банку зросли на 55%, кредитно-інвестиційний портфель – на 62%, кошти клієнтів – на 25%. При цьому доходи банку збільшилися на 116%.

Станом на 01.04.2007 р. пряма участь у зареєстрованому статутному фонді Банку однієї юридичної та фізичної особи становить 85,79%.

Регіональна мережа представлена Головним офісом у м. Донецьк, 4 філіями і 3 відділеннями. Протягом 2007-2008 років банк планує відкрити 13 відділень в обласних центрах, зокрема у містах Дніпропетровськ, Донецьк, Харків і Запоріжжя.

Банк позиціонує себе як універсальний. Ресурсна база складається переважно з коштів фізичних осіб, також банк залучив кошти шляхом емісії довгострокових облігацій.

Концентрація кредитного портфеля ВАТ КБ «Промекономбанк» за позичальниками є значною та має тенденцію до зростання, станом на 01.04.2007 р. обсяг 20 найбільших кредитів склав 101 млн. грн., або 41,2% клієнтського кредитного портфеля банку. Кошти двадцяти найбільших кредиторів банку формують 23,86% зобов'язань банку.

Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі складає 2,4%.

Картковий бізнес КБ «Промекономбанк» має слабкий ступінь розвитку: банк співпрацює з НСМЕП та з міжнародною платіжною системою Visa Int. Банк використовує мережу банків партнерів для обслуговування карткового бізнесу. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу нерозвинена.

За результатами 2006 року КБ «Промекономбанк» отримав 1,55 млн. грн. чистого прибутку, що на 77,24 % більше за минулий рік, але у I кварталі 2007 року прибуток менший на 42%, ніж за аналогічний період минулого року. Показники рентабельності активів та капіталу зросли, але залишаються значно нижчими, ніж по банківській системі України.

Бюджет банку в 2006 році був перевиконаний за сукупними доходами та витратами. План за прибутком у 2006 році був виконаний не в повному обсязі, що було обумовлено значним доформуванням резервів.

Протягом 2006-2007 років КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх нормативів, встановлених НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів.



## 1. Інформація про ВАТ КБ «Промекономбанк»

### 1.1. Загальна інформація про банк

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк» є відкритим акціонерним товариством з іноземним капіталом (далі – КБ «Промекономбанк»).

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

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

У січні 2003 року банк отримав теперішню назву – ВАТ КБ «Промекономбанк».

Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року №364 КБ «Промекономбанк» за розміром активів на 2007 рік віднесено до IV групи банків.

Станом на 01.04.2007 р. банк посідає 111 місце в ренкінгу НБУ та відповідно 52 місце у IV групі банків.

Регіональна структура КБ «Промекономбанк» характеризується як обмежена – станом на 01.04.2007 р. нараховує 4 філії (Дніпропетровська, Черкаська, Краматорська, Київська) та 3 відділення.

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

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

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

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

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

За профілем діяльності банк є універсальним, з широким спектром як класичних банківських, так і небанківських послуг.

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

Банк також є членом національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та членом Асоціації «ПФТС» (ліцензія СРО 2 ДКЦПФР від 31.10.2000р.).

У 2004 році банком було розроблено і впроваджено Програму фінансування будівництва. Банк був генеральним фінансовим партнером у будівництві трьох найбільших в Україні об'єктів торговельного і соціально-культурного призначення: торгових центрів «Дафі» у містах Дніпропетровську та Харкові.

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

## **1.2. Органи управління**

Органами управління Банком відповідно до Статуту Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку і Правління Банку.

Організаційну структуру Банку розроблено за напрямками діяльності та затверджено Спостережною Радою банку. За станом на 31.12.2006 відповідно до штатного розкладу банк має 1 Департамент (Департамент платіжних карток), 8 управлінь та 30 відділів. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді. Керівництво поточною діяльністю банку здійснює Голова Правління, якому безпосередньо підпорядковано: чотири заступники, Головний бухгалтер, відділ реєстраторської діяльності, відділ фінансового моніторингу, управління безпеки, юридичне управління, відділ кадрів. У банку створено та працюють 3 комітети (кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами).

Організаційну структуру банку наведено у додатку №5.

### **1.2.1. Загальні Збори акціонерів**

Вищим органом управління Банком є Загальні збори акціонерів.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку. До компетенції Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Банку належать такі питання:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

- затвердження Положень щодо діяльності Спостережної Ради банку та Ревізійної комісії;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради банку та Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства.

Загальні збори акціонерів можуть розглядати й інші питання діяльності Банку, передбачені його Статутом або прийняті до розгляду на Загальних зборах акціонерів з ініціативи самих Загальних зборів акціонерів згідно з чинним законодавством України.

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

### **1.2.2. Спостережна рада**

Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників кількістю 3 осіб.

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

Спостережна Рада Банку здійснює свою діяльність на підставі Положення «Про Спостережну Раду», яке затверджується на загальних зборах акціонерів. Згідно з цим Положенням Спостережна Рада приймає рішення за такими питаннями:

- призначає й звільняє Голову, заступників Голови та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;

- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх Статутів і Положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- затверджує організаційну структуру Банку, розмір коштів на його утримання і розвиток;
- приймає рішення про вступ в асоціації та інші об'єднання і вихід з них;
- приймає рішення про викуп Банком власних акцій, які він випустив;
- затверджує внутрішні положення щодо діяльності Правління Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів Банку та відповідно до чинного законодавства.

### 1.2.3. Правління

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

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

Компетенція Правління Банку:

- затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;
- розглядає питання організації кредитування, фінансування, розрахунків, касового обслуговування, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, здійснення комерційного розрахунку, забезпечення інтересів клієнтів;

- забезпечує дотримання законодавства в Банку і його установах;
- затверджує внутрішні нормативні акти;
- розглядає матеріали ревізій, перевірок і приймає по них рішення;
- розглядає річний звіт і баланс Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів Банку та відповідно до чинного законодавства.

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

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

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

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

Голова Правління Банку:

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

- здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку.

#### 1.2.4. Управління ризиками

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

Для забезпечення ефективності управління ризиками у банку створено відповідні комітети:

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

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

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

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

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

Завданнями відділу є:

- підготовка оперативної економічної інформації керівництву банку;
- складання й аналіз статистичної звітності НБУ;
- контроль за дотриманням економічних нормативів НБУ;
- проведення аналізу динаміки активів-пасивів банку;

- проведення фінансового аналізу банків-контрагентів і встановлення лімітів на здійснення міжбанківського кредитування;
- аналіз та оцінка фінансових ризиків банку.

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

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

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

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

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

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

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

Управління валютним ризиком досягається управлінням загальною відкритою валютною позицією.

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



## 2. Розвиток банківської системи

### 2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

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

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

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

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

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

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

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

## **2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України**

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

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

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

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

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

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

## **2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України**

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

- високі темпи росту банківської системи;

- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдікованих кредитів;
- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

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

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за рейтингом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

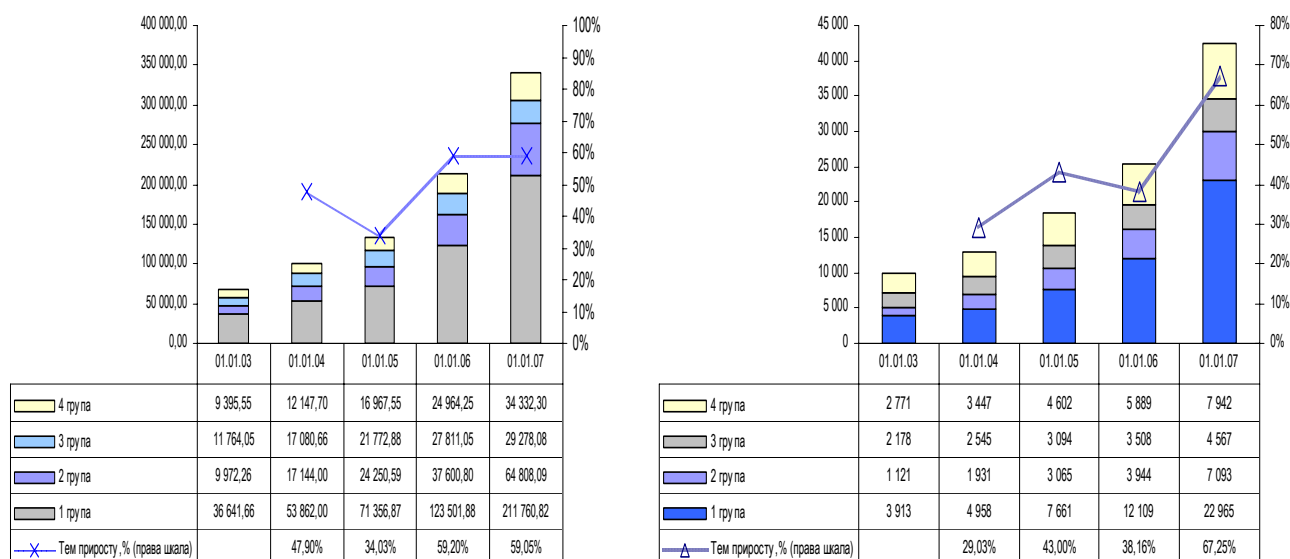
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

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

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга групи банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 2.1 Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

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

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

Таблиця 2.1 Структура активів українських банків, млн. грн.

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

У 2006 році поживалася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 Структура зобов'язань українських банків, млн. грн.

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

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

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

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків, млн. грн.

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

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

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

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

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

## Місце КБ «Промекономбанк» у банківській системі України

Інформацію щодо позиції КБ «Промекономбанк» у банківській системі України наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.4. Інформацію щодо позиції КБ «Промекономбанк» у банківській системі України

Показник	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	73	102	94	106	111
Питома вага активів у банківській системі, %	0,240	0,144	0,136	0,097	н/д
Питома вага власного капіталу в банківській системі, %	0,310	0,231	0,219	0,146	н/д
Питома вага прибутку в банківській системі, %	0,122	0,103	0,049	0,039	н/д
Темпи проросту чистих активів КБ «Промекономбанку» до попереднього періоду, %	-	-20,12	53,78	14,96	4,69
Темпи проросту чистих активів банків України, %	-	34,03	59,20	59,05	11,25

Починаючи з 2005 року банк втрачає свої позиції у банківській системі по активам, капіталу та прибутку, що спричинило переміщення в рейтингу НБУ. Темпи проросту чистих активів КБ «Промекономбанк» характеризуються значною волатильністю та протягом останніх трьох років були значно повільнішими за середні темпи проросту по банківській системі.

### **3. Розвиток якісних показників діяльності банку**

#### **3.1. Юридичні аспекти діяльності**

##### **3.1.1. Інформація про судові позови**

За інформацією, наданою КБ «Промекономбанк», протягом 2002-2006 років судових позовів в яких банк виступав відповідачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. не було.

##### **3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами**

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, податковими органами, державною Комісією з цінних паперів та фондового ринку, регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення та нараховано штрафні санкції загальною сумою 4 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

На момент надання інформації, банк не виступав відповідачем за судовими позовами сума яких перевищує 10 тис. грн. У результаті окремих перевірок банку контролюючими органами було виявлено незначні порушення, та нараховано штрафні санкції, які було сплачено банком. Загальна сума нарахованих та сплачених штрафів є незначною.

#### **3.2. Відносини власності**

За період з 2002-2007 рр. статутний капітал КБ «Промекономбанк» зріс на 134% та станом на 01.04.07 р. складає 50,7 млн. грн. У третьому та четвертому кварталах 2006 року акціонери банку збільшили капітал шляхом додаткової емісії акцій на 7,5 млн. грн.

Станом 1 січня 2007 року основним акціонером банку залишалася ЗАТ СК «Інтегріті», частка якої у капіталі зросла у 2006 році, у тому числі за рахунок придбання акцій в інших акціонерів. Перелік основних акціонерів наведено нижче.



Таблиця 3.1 Перелік основних акціонерів КБ «Промекномбанк»

Акціонери	01.10.2006		01.01.2007		01.04.2007	
	Пряма участь, %	Загальна участь, %	Пряма участь, %	Загальна участь, %	Пряма участь, %	Загальна участь, %
ЗАТ СК "Інтергіті"	47,73	47,73	74,85	74,85	74,85	74,85
Фортін Інвестментс Лімітед	11,76	11,76	0,00	0,00	0,00	0,00
Ордерсцент Лімітед	11,63	11,63	0,00	0,00	0,00	0,00
Ліхтеров Євген	10,19	33,59	10,94	86,34	10,94	86,49
ТОВ Імпекс-Співробітництво	8,11	8,11	6,91	6,91	6,91	6,91
ТОВ "Агрогранд"	7,29	7,29	5,10	5,10	5,10	5,10
Ліхтерова Світлана	0,00	10,19	0,00	10,94	0,15	11,09
Інші акціонери	2,91	48,82	1,90	2,00	1,76	1,76

Протягом першого кварталу 2007 року несуттєво змінилася частка у капіталі основних акціонерів, проте реальна структура основних власників банку значних змін не зазнала.

За інформацією, наданою уповноваженими особами КБ «Промекономбанк», станом на 01.04.07 р. банк не входить до складу фінансово-промислових груп.

### **3.3. Регіональна мережа**

За інформацією, наданою КБ «Промекономбанк», протягом першого кварталу 2007 року кількість регіональних підрозділів банку не змінилася, та станом на 01.04.07 представлена Головним офісом у м. Донецьк, 4 філіями і 3 відділеннями у Донецькій, Дніпропетровській, Київській та Черкаській областях. Усі відділення банку були прибутковими.

Протягом 2007-2008 років банк планує відкрити 13 відділень на території України (Дніпропетровськ, Донецьк, Харків і Запоріжжя).

### **3.4. Клієнтська база**

У клієнтській базі за юридичними особами починаючи з 2005 року спостерігається зменшення кількості позичальників (на 36% протягом останніх двох років). Структура та стан розвитку клієнтської бази юридичних осіб наведені в таблиці нижче.

Таблиця 3.2 Кількість клієнтів-юридичних осіб КБ «Промекономбанк»

Дата	Позичальники	Вкладники
01.01.2003	118	21
01.01.2004	214	36
01.01.2005	288	27
01.01.2006	276	85
01.01.2007	251	86
01.04.2007	184	84

Протягом 2003-2007 років кількість приватних клієнтів позичальників постійно збільшувалась, окрім I кварталу 2007 року в якому відбулося незначне скорочення кількості позичальників, але обсяг кредитного портфелю фізичних осіб за цей період не зменшився. Структура та стан розвитку клієнтської бази приватних осіб наведені в таблиці нижче.

Таблиця 3.3 Кількість клієнтів-фізичних осіб КБ «Промекономбанк»

Дата	Позичальники	Вкладники
01.01.2003	1515	4380
01.01.2004	7669	5350
01.01.2005	11331	5968
01.01.2006	14040	7350
01.01.2007	14103	7318
01.04.2007	13902	7402

Зменшення загальної кількості клієнтів пояснюється відсутністю нових привабливих програм для клієнтів, впровадження яких було відкладено на друге півріччя 2007 року через введення в експлуатацію нової автоматизованої системи банку та створення корпоративної мережі. Зменшенню клієнтів також сприяло посилення вимог до якості кредитного портфелю.

### **3.5. Розвиток системи електронних платежів**

КБ «Промекономбанк», насамперед, співпрацює із НСМЕП, що дає йому можливість використовувати мережу обслуговування платіжних карток інших банків-учасників НСМЕП, також банк співпрацює з міжнародною платіжною системою Visa Int. Партнером Банку стосовно випуску та обслуговування платіжних карток Visa Int. є ЗАТ «ПУМБ» (генеральний договір про співробітництво від 15.08.2006 р.).

Станом на 1 квітня 2007 року кількість платіжних карток НСМЕП складає 40% усіх емітованих карток КБ «Промекономбанк», їх питома вага зменшилася за рахунок збільшення емісії карток Visa Int. (зарплатні проекти та власні картки). Надалі банк планує відмовитися від випуску карток НСМЕП, та сфокусувати діяльність у картковому бізнесі на роботі з платіжною системою Visa Int.

Таблиця 3.4 Розвиток карткового бізнесу КБ «Промекономбанк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	Факт на 01.01.07 р		Факт на 01.04.07 р		План на 01.01.08 р	
	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові
Visa						
- Visa Electron	1	-	30	-		
- Gold	1	-	27	-	7795	
Standard/Classic	1	-	262	-		
- Visa Domestic						
- інші	1	-	2	-	205	
НСМЕП	213	-	207	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>217</b>	<b>-</b>	<b>528</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>	

Партнерами банку з видачі готівки по карткам Visa Int. є ЗАТ «ПУМБ» та всі його банки-партнери: АКБ «Укрсоцбанк», ВАТ КБ «Хрещатик», АБ «Кредит-Дніпро» та інші.

Інформацію про стан розвитку інфраструктури обслуговування карткового бізнесу наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5 Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу КБ «Промекономбанк» (одиниць)

	Факт на 01.10.07 р.	Факт на 01.01.07 р.	Факт на 01.04.07 р..	План на 01.01.08 р.
Банкомати		1	1	1
Торговельні термінали (POS)			-	-
Пункти видачі готівки		5	5	10

У першому кварталі 2007 року в системі технічного забезпечення електронних платежів банку у 2 рази збільшилася кількість пунктів видачі готівки, але все ще інфраструктура обслуговування є слабозвинutoю. Протягом 2007 року банк планує встановити 14 нових банкоматів.

Картковий бізнес банку слабо розвинений та значно поступається системним банкам України, натомість, у банку простежується переорієнтація з роботи в НСМЕП на роботу з міжнародною платіжною системою Visa Int. На кінець 2007 року планується емітувати 8000 карток, проте за I квартал 2007 року емітовано тільки 317. Регіональна мережа банку, яка налічує сім підрозділів, представлена переважно в східних регіонах України. Протягом 2007-2008 років планується відкриття 13 нових відділень. У структурі клієнтської бази протягом I кварталу 2007 року відбулися певні зміни, зокрема, кількість клієнтів-позичальників юридичних осіб за короткостроковим кредитуванням зменшилась на 27%, що було обумовлено закінченням термінів кредитних договорів.

## 4. Фінансова діяльність банку

### 4.1. Виконання економічних нормативів НБУ

Інформація щодо виконання економічних нормативів КБ «Промекономбанк» наведена у таблиці нижче.

Таблиця 4.1 Дотримання економічних нормативів НБУ<sup>3</sup>

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал, грн. (Н1)	8 млн. євро.	54 207 875	54 643 830	53 228 508	52 328 895	59 649 945	59 154 301
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10 %	21,28	19,03	18,13	18,01	20,30	18,89
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4 %	14,72	15,39	16,14	15,54	15,51	17,19
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20 %	83,09	68,16	61,15	42,18	47,19	50,27
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40 %	114,75	97,25	72,58	87,06	63,38	52,30
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20 %	40,20	40,17	37,39	43,84	40,68	39,72
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25 %	20,95	23,25	23,87	24,28	22,63	24,73
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800 %	115,58	127,13	176,74	169,97	217,28	237,05
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5 %	4,40	3,63	1,26	0,29	0,75	0,63
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 40 %	17,54	16,37	1,98	0,92	2,04	1,91
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15 %	4,68	8,94	9,13	9,27	9,20	8,21
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60 %	43,35	31,66	32,64	33,17	32,92	29,41
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30 %	3,2838	1,6838	2,5584	3,1140	1,2189	3,9302
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20 %	0,1111	0,0631	2,2231	2,5920	0,5585	2,4515
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10 %	3,1664	1,6249	0,3990	0,5259	0,6515	1,5069

Протягом 2006-2007 років КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх нормативів НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів.

<sup>3</sup> Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

У результаті додаткової емісії акцій приріст регулятивного капіталу в четвертому кварталі 2006 року склав 10% і на початок квітня 2007 року перевищує мінімальне нормативне значення встановлене НБУ.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) протягом I кварталу 2007 року зменшився на 1,41 в. п., однак перевищував встановлений норматив НБУ й залишається на рівні вищим за середнє значення по банківській системі України (13,99 станом на 1 квітня 2007 року).

Значення показників поточної ліквідності протягом 2006-2007 років зменшувалися, та у 2007 році були на рівні нижчому за середній по банківській системі України (70,19% на 01.01.07 та 75,93% на 01.04.07). При цьому, вони перевищують нормативні значення, що контролюються НБУ.

За останній рік діяльності банку значно зменшився обсяг операцій з інсайдерами, про що свідчать значення нормативів Н9 та Н10.

Протягом 2006-2007 років КБ «Промекономбанк» дотримувався усіх нормативів, встановлених НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів.

## ***4.2. Джерела формування ресурсів***

### **4.2.1. Капітал**

Протягом четвертого кварталу 2006 року завершилася реєстрація нової емісії акцій, в результаті якої відбулося збільшення статутного капіталу. Темп приросту власного капіталу КБ «Промекономбанк» з початку 2006 року склав 19,62%, відповідно приріст по банківській системі України – 79,31%.

У травні 2007 року загальними зборами акціонерів банку було прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 50 млн. грн.. шляхом проведення відкритого розміщення акцій банку.

Структуру власного капіталу КБ «Промекономбанк» та темп його зростання наведено у таблиці:

Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу КБ «Промекономбанк», тис. грн.

Показник	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту за I кв.2007, %	Темп приросту з початку 2006р.,
Сплачений акціонерний капітал	43 200,02	50 396,87	50 700,02	0,60	17,36
Незарєєстрований акціонерний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервний капітал та фонди банку	4 605,16	4 823,83	4 823,83	0,00	4,75
Накопичений профіцит	874,67	1 550,29	1 763,28	13,74	101,59
Інший капітал	0,00	944,34	944,34	0,00	-
Разом власного капіталу	48 679,85	57 715,33	58 231,47	0,89	19,62

У третьому кварталі 2006 року було повністю внесено кошти акціонерами, в результаті чого частка сплаченого статутного капіталу збільшилась на 4,85 в. п. Іншою вагомою складовою власного капіталу є резервний капітал та фонди банку.

Показник забезпечення власним капіталом кредитно-інвестиційних ризиків банку у I кварталі 2007 р., завдяки зростанню кредитно-інвестиційного портфеля, зменшився на 1,15 в. п. та склав 19,85%, проте перебуває на високому рівні, та перевищує середнє значення по банківській системі України. Співвідношення капіталу банку до його чистих активів протягом 2006-2007 року є більшим за середнє по банківській системі, але з початку 2007 року має також тенденції до зниження.

#### 4.2.2. Зобов'язання

Порівняно з 2003 роком, зобов'язання КБ «Промекономбанк» зросли на 83,7 млн. грн., переважно за рахунок коштів фізичних осіб, та станом на 01.04.07 р. складають 263,6 млн. грн. Динаміку зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3 Динаміка зобов'язань КБ «Промекономбанк», тис. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темпи приросту за I кв.2007 р., %	Темпи приросту з 01.01.03, %
Заборгованість перед комерційними банками	25 149,60	30 158,67	15 186,91	27 381,75	26 717,84	41 931,54	56,94	66,73
Кошти юридичних осіб	106 831,19	91 823,55	29 203,33	47 238,07	75 856,99	45 449,95	-40,08	-57,46
Кошти фізичних осіб	38 711,65	55 673,58	78 585,60	112 270,49	125 978,48	136 252,16	8,16	251,97
Боргові цінні папери	3 025,89	12,21	5 365,13	22 245,30	11 521,41	10 300,00	-10,60	240,40
Інші зобов'язання банку	6 172,45	7 930,06	10 142,39	9 550,90	9 583,31	29 632,23	209,21	380,07
<b>Разом, зобов'язання</b>	<b>179 890,78</b>	<b>185 598,07</b>	<b>138 483,36</b>	<b>218 686,53</b>	<b>249 658,04</b>	<b>263 565,88</b>	<b>5,57</b>	<b>46,51</b>

Зменшення обсягу боргових цінних паперів власного боргу КБ «Промекономбанк» за 2006 рік відбулося за рахунок погашення депозитних сертифікатів на загальну суму 13,9 млн. грн.

Станом на 1 квітня 2007 року найбільшу питому вагу в структурі зобов'язань банку склали клієнтські кошти (68,94%), з них кошти фізичних осіб складають 75%, які майже всі є строковими.

Волатильність коштів юридичних осіб пояснюється великою питомою вагою в них коштів до запитання, в середньому більше ніж 50%, що несе за собою ризики нестачі ресурсів, що пов'язано із діяльністю юридичних осіб та періодичністю здійснення ними обов'язкових платежів.

Ресурси залучені від інших банків, які КБ «Промекономбанк» використовує для короткострокового підтримання ліквідності, зростають на протязі останніх 2-х років та на звітну дату складають 15,91% у зобов'язаннях, проте залежності ресурсної бази від міжбанківських зобов'язань немає – пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.04.2007 р. становить 2,3 млн. грн. (0,85% зобов'язань).

Концентрація ресурсної бази є незначною. Станом на 01.04.2007 на двадцять найбільших кредиторів банку припадає 23,86% його зобов'язань.

У 2006 році КБ «Промекономбанк» здійснив випуск процентних іменних облігацій на суму 10 млн. грн. на строк 2 роки, у 2007 році планує випустити облігацій номінальною вартістю 25 млн. грн.

Основу ресурсної бази КБ «Промекономбанк» складає клієнтський депозитний портфель, а саме депозитний портфель фізичних осіб – 52% зобов'язань банку.



## Портфель депозитів клієнтів

За результатами I кварталу 2007 року клієнтські кошти банку становлять 68,94% усіх зобов'язань банку.

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля КБ «Промекономбанк», тис. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темпи приросту за I кв.2007 р. %	Темпи приросту з 01.01.03 р., %
Кошти фізичних осіб до запитання	759,78	1 261,80	869,17	861,65	1 479,09	2 272,96	53,67	199,16
Кошти фізичних осіб строкові	37 951,87	54 411,78	77 716,43	111 408,85	124 499,40	133 979,20	7,61	253,03
Кошти юридичних осіб до запитання	83 048,85	83 937,96	18 224,20	18 030,32	46 926,05	20 868,15	-55,52	-74,87
Кошти юридичних осіб строкові	23 782,34	7 885,59	10 979,14	29 207,75	28 930,94	24 581,80	-15,03	3,35
<b>Разом, кошти клієнтів</b>	<b>145 542,84</b>	<b>147 497,12</b>	<b>107 788,93</b>	<b>159 508,57</b>	<b>201 835,48</b>	<b>181 702,11</b>	<b>-9,97</b>	<b>24,85</b>

Концентрація депозитного портфеля банку є незначною: станом на 01.04.2007 на 10 найбільших депозитів припадало 9,2% депозитного портфеля КБ «Промекономбанк».

Значний обсяг депозитів банк залучає в іноземній валюті (більше 50%), переважно у доларах США., при цьому відхилення обсягу розміщених та залучених коштів в окремих валютах є незначними.

Зростання активів у 2003–2007 роках було підкріплено збільшенням статутного капіталу (останнє у IV кварталі 2006 року), а також зростанням клієнтських коштів, зокрема, строкових депозитів фізичних осіб. Банк є добре капіталізованим, при цьому основними складовими власного капіталу є статутний капітал та резервні фонди. Показники забезпечення власним капіталом кредитно-інвестиційних ризиків та активних операцій залишаються на вищому рівні, ніж у середньому по банківській системі України. В структурі зобов'язань банку протягом 2006–2007 років зменшилась питома вага боргових цінних паперів за рахунок погашення депозитних сертифікатів. У структурі депозитного портфеля переважають кошти фізичних осіб. Зростання обсягу депозитного портфелю протягом 2006 відбулося переважно за рахунок збільшення залишків на строкових рахунках фізичних осіб та на рахунках юридичних осіб до запитання, але волатильність останніх є значною та спричиняє різкі коливання ресурсної бази.

### 4.3. Напрями розміщення коштів

#### 4.3.1. Активи

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, міжбанківські кредити та цінні папери.

За останні чотири роки чисті активи КБ «Промекономбанк» збільшилися на 114,5 млн. грн. – до 321,8 млн. грн., при цьому за останній квартал їх приріст склав 14,4 млн. грн. Структуру активів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5 Динаміка основних складових активів КБ «Промекономбанк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту за I кв. 2007 рік, %	Темп приросту з 01.01.03 р., %
Високоліквідні активи	85,751	62,416	37,941	54,742	57,713	57,328	-0,67	-33,15
Кредитний портфель	89,219	142,627	118,660	194,499	229,497	244,350	6,47	173,88
Резерви під активні операції	-10,328	-8,302	-11,852	-10,372	-7,786	-8,079	3,77	-21,77
Цінні папери	24,287	14,877	21,957	17,437	17,453	17,441	-0,07	-28,19
Основні фонди	2,237	3,599	2,477	3,863	5,231	5,634	7,71	151,92
Інші активи	16,091	2,450	4,680	7,197	5,265	5,122	-2,72	-68,17
<b>Разом активів</b>	<b>207,258</b>	<b>217,667</b>	<b>173,863</b>	<b>267,366</b>	<b>307,373</b>	<b>321,797</b>	<b>4,69</b>	<b>55,26</b>

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, питома вага якого у чистих активах банку збільшилася з 43% (станом на 01.01.03 р.) до 76% (станом на 01.04.07 р.).

На 4,07 в. п. зросла питома вага кредитно–інвестиційного портфеля у чистих активах банку, переважно за рахунок збільшення обсягу наданих кредитів юридичним та фізичним особам, міжбанківських кредитів, а також цінних паперів, та станом на 01.04.07 р. склала 93,69%.

Станом на 1 квітня 2007 року портфель цінних паперів КБ «Промекономбанк» складався з простих іменних акцій чотирьох емітентів нефінансового недержавного сектору на загальну суму 17,44 млн. грн., що складає 5,42% чистих активів. Завдяки цьому нормативи інвестування Н11 і Н12 були вищими за середні значення по банківській системі України, та склали відповідно 8,21% і 29,41%.

#### 4.3.2. Кредитно–інвестиційний портфель

Кредитно–інвестиційний портфель КБ «Промекономбанк» за останні чотири роки збільшився на 115,7 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. його обсяг став 301,5 млн. грн. Структуру кредитно–інвестиційного портфеля наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.6 Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля КБ «Промекономбанк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту за 2007 рік, %	Темп приросту з 01.01.03 р.
Кредити клієнтам	89,219	142,627	118,660	194,499	229,497	244,350	6,47	173,88
Міжбанківські кредити та депозити	72,227	41,485	24,142	35,411	35,610	39,685	11,44	-45,06
Цінні папери	24,287	14,877	21,957	17,437	17,453	17,441	-0,07	-28,19
<b>Кредитно-інвестиційний портфель</b>	<b>185,733</b>	<b>198,989</b>	<b>164,759</b>	<b>247,347</b>	<b>282,561</b>	<b>301,476</b>	<b>6,69</b>	<b>62,32</b>

Питома вага міжбанківських кредитів у кредитно-інвестиційному портфелі протягом 2006-2007 років коливалася в межах 10,86–16,11%, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю. На початку 2003 року частка міжбанківських кредитів була високою, що було обумовлено розміщенням тимчасово вільних коштів у прибуткові короткострокові активи.

До 2006 року питома вага портфеля цінних паперів була значною (8-15%), але починаючи з 01.01.06 поступово знижується, та на 01.04.07 складає 5,79% від кредитно-інвестиційного портфеля.

### Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель банку є основним доходним активом. За період з 01.01.03 р. по 01.04.07 р. балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам зросла майже на 155 млн. грн. – до 244 млн. грн., а його питома вага у кредитно-інвестиційному портфелі банку в середньому зростала, та станом на 01.04.07 р. склала 81%. Динаміку регулярної заборгованості за кредитами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.7 Динаміка регулярної заборгованості<sup>4</sup> за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту за 2007 рік, %	Темп приросту з 01.01.03 року
Короткострокові кредити юридичним особам	77,441	104,565	48,670	75,601	76,042	88,660	16,59	14,49%
Довгострокові кредити юридичним особам	4,298	17,125	34,194	58,741	86,621	88,384	2,03	20,56 рази
Короткострокові кредити фізичним особам	3,957	15,120	18,361	34,549	29,567	27,677	-6,39	6,99 рази
Довгострокові кредити фізичним особам	1,182	3,483	10,797	19,122	33,037	35,349	7,00	29,91 рази
<b>Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам</b>	<b>86,879</b>	<b>140,292</b>	<b>112,022</b>	<b>188,012</b>	<b>225,267</b>	<b>240,070</b>	<b>6,57</b>	<b>176,33%</b>

КБ «Промекономбанк» зорієнтований на кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам станом на 01.04.07 р. склала 73,75%). У структурі кредитного портфеля збільшується обсяг довгострокових кредитів.

Концентрація кредитного портфеля КБ «Промекономбанк» за позичальниками є значною та має тенденцію до збільшення, станом на 01.04.07 р. обсяг 20 найбільших кредитів склав 101 млн. грн., або 41,2% клієнтського кредитного портфеля банку. У структурі забезпечення цих 20 кредитів переважають незавершене будівництво (52,3%), застава корпоративних прав (26%) та нерухомість (8,8%).

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності є незначною. Станом на 01.01.07 р. будівельним компаніям було надано 23,03% кредитів, підприємствам, які займаються оптовою торгівлею – 21,25%, компаніям, що здійснюють операції з нерухомим майном – 10,84%. У попередньому році питома вага кредитів, наданих підприємствам перерахованих вище видів економічної діяльності у кредитному портфелі склала 52,08%, що на 3,4 в. п. нижче, ніж на початок 2007 року.

Враховуючи загально банківську тенденцію щодо зниження відсоткових ставок за кредитами, середньозважена відсоткова ставка за усіма кредитами, наданими банком знизилася з 24% у 2005 році до 19% у 2006 році.

Відповідно до інформації, наданої банком, надалі КБ «Промекономбанк» планує нарощувати обсяги іпотечного кредитування фізичних осіб, кредитування роздрібного бізнесу, кредитування за допомогою платіжних карток, автокредитування.

Обсяг наданих гарантій є незначним (станом на 01.04.2007 – 8,3 млн. грн.). Обсяг зобов'язань з кредитування станом на 01.04.2007 становить близько 7,5% клієнтського кредитного портфеля.

<sup>4</sup> Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичними особам, без урахування сумнівних та прострочених позик

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель, тоді як та питома вага цінних паперів поступово знижується завдяки збільшенню загального обсягу кредитних операцій. Кредитний портфель є мало диверсифікованим за позичальниками, а у його структурі переважають кредити, надані юридичним особам, тоді як у структурі депозитного портфеля переважають кошти фізичних осіб.

#### 4.4. Ліквідність та якість активів

##### 4.4.1. Ліквідність

Починаючи з 2007 року показники ліквідності КБ «Промекономбанк», за винятком короткострокової, є нижчими за середні значення по банківській системі України та протягом 2006 року постійно коливаються. Норматив короткострокової ліквідності протягом року утримувався на рівні близькому до середнього по банківській системі (Таблиця 4.8.).

Таблиця 4.8 Динаміка нормативів ліквідності КБ «Промекономбанк»

ПОКАЗНИКИ ЛІКВІДНОСТІ	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
Норматив миттєвої ліквідності <b>КБ «Промекономбанк»</b>	31,89%	70,33%	83,09%	47,19%	50,27%
Норматив миттєвої ліквідності в цілому по банківській системі України	48,41%	61,24%	61,56%	56,73%	59,24%
Норматив поточної ліквідності <b>КБ «Промекономбанк»</b>	85,07%	71,37%	114,75%	63,38%	52,30%
Норматив поточної ліквідності в цілому по банківській системі України	62,42%	74,34%	73,87%	70,19%	75,93%
Норматив короткострокової ліквідності <b>КБ «Промекономбанк»</b>	38,91%	45,42%	40,20%	40,68%	39,72%
Норматив короткострокової ліквідності в цілому по банківській системі України	33,70%	44,55%	40,17%	37,83%	40,68%

Питома вага високоліквідних активів КБ «Промекономбанк» у сукупних активах протягом аналізованого періоду зменшилась (з 41% станом на 01.01.03 до 18% у 01.04.07), переважно за рахунок зростання загальних активів, проте перебуває на достатньому рівні, що дає можливість банку розраховуватись за своїми зобов'язаннями у короткостроковому періоді. Структуру високоліквідних активів банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.9 Структура високоліквідних активів КБ «Промекономбанк», тис. грн.

Показник	Обсяг на 01.01.2005	Обсяг на 01.01.2006	Обсяг на 01.01.2007	Обсяг на 01.04.2007	Темп приросту за I кв. 2007, %	Темп приросту з початку 01.01.2005, %
Готівкові кошти та банківські метали	3 433,93	3 660,14	7 167,94	4 009,83	-44,06	16,77
Коррахунок в НБУ	8 743,63	14 517,83	14 062,71	12 318,50	-12,40	40,89
Коррахунки в інших банках	1 621,95	1 153,63	871,69	1 315,41	50,90	-18,90
Депозити в інших банках	21 287,38	8 585,00	0,00	0,00	-	-100,00
Міжбанківські кредити	2 854,41	26 825,74	35 610,25	39 684,55	11,44	1290,3
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>37 941,30</b>	<b>54 742,34</b>	<b>57 712,60</b>	<b>57 328,29</b>	<b>-0,67</b>	<b>51,10</b>

Протягом всього періоду найбільшу питому вагу у високоліквідних активах складають кошти в інших банках, які майже постійно зростають як в абсолютному значенні так і у відносному. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунок в НБУ.

Протягом 2006-2007 років спостерігається незначний, але стабільний темп приросту активів, який був обумовлений переважно зростанням кредитного портфеля юридичних осіб. Показники миттєвої та поточної ліквідності протягом 2006 хоча і зменшились, але є вищими за встановлені нормативи НБУ.

#### 4.4.2. Резерви та неплатежі

Протягом I кварталу 2007 року обсяг простроченої та сумнівної заборгованості становить 5,87 млн. грн., або 2,4% клієнтського кредитного портфеля банку (в середньому за 2006 рік – 3,7%). Зменшення проблемної заборгованості у 2006 році було обумовлено її списанням за рахунок резервів на загальну суму 4,1 млн. грн.

Обсяг сформованих резервів під активні операції банку на 01.04.2007 р. склав 8,08 млн. грн., або 2,68% кредитно-інвестиційного портфеля банку.

У структурі кредитного портфеля КБ «Промекономбанк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» (загалом 96%), при цьому питома вага негативно класифікованих активів у кредитному портфелі протягом 2006 року перебувала на стабільно низькому рівні та на 01.04.2007 становить 4,07%, кредити, класифіковані як «сумнівні» та «безнадійні» – 1,67%. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість та майнові права на грошові депозити.

Десять найбільших проблемних кредитів складають 1,3% кредитно-інвестиційного портфелю, серед яких переважно кредити надані у вугільну промисловість, та які забезпечені рухомим майном та сировиною цієї галузі.

Обсяг сформованих резервів протягом I кварталу 2007 року збільшився на 3,77% і складає 8,08 млн. грн. Впродовж 2007 року відношення обсягу сформованих резервів за кредитними операціями до обсягу доходних активів практично не змінилося та складає 2,68%.

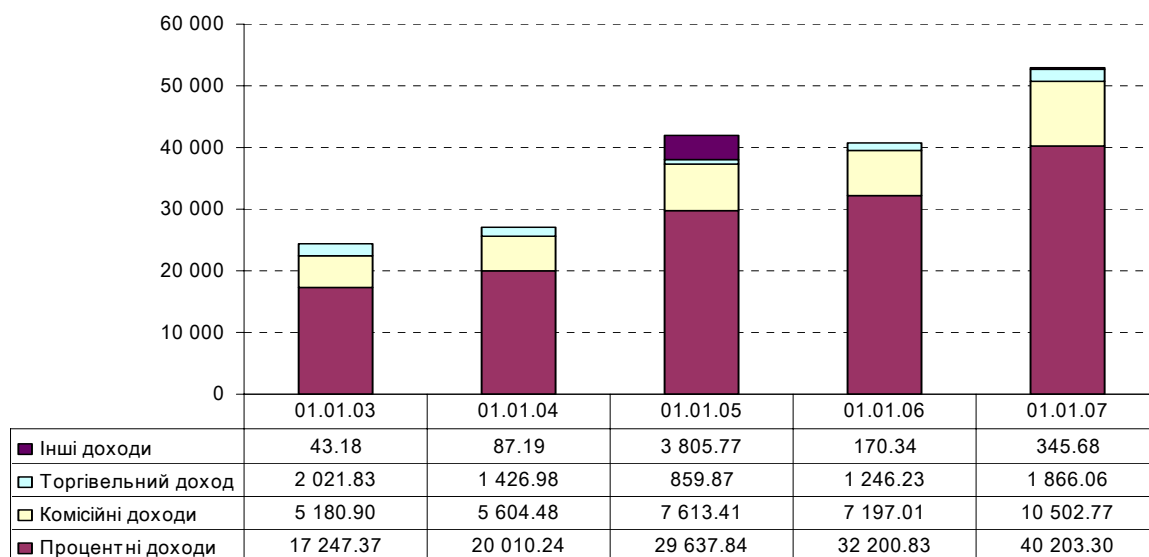
Якість кредитного портфеля банку є доброю: обсяг та питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості є низькими, а сформовані резерви перевищують сумнівну та прострочену заборгованість. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем».

## ***4.5. Фінансові результати діяльності***

### **4.5.1. Доходи**

За підсумками діяльності в 2006 році сукупні доходи банку склали 52,9 млн. грн., що на 12,1 млн. грн., або на 29,65% більше ніж у 2005 році. У I кварталі 2007 року доходи склали 12,55 млн. грн., та складаються в першу чергу з процентних та комісійних доходів.

Структуру доходів КБ «Промекономбанк» відображено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.1. Динаміка та структура доходів КБ «Промекономбанк», тис. грн.

Процентні доходи формуються насамперед з доходів отриманих від операцій з кредитування юридичних і фізичних осіб. Питома вага процентних доходів за операціями з фізичними особами за останній рік збільшилася на 5 в.п., що пов'язано з розвитком кредитування приватних клієнтів.

Комісійні доходи складаються переважно з комісійних доходів, отриманих за операціями з клієнтами.

У групі Інші доходи за 2004 рік було збільшення доходів за рахунок повернення раніше списаних безнадійних доходів минулих років у сумі 1,8 млн. грн. за одним кредитом юридичної особи. Кредит було повернено у повному обсязі.

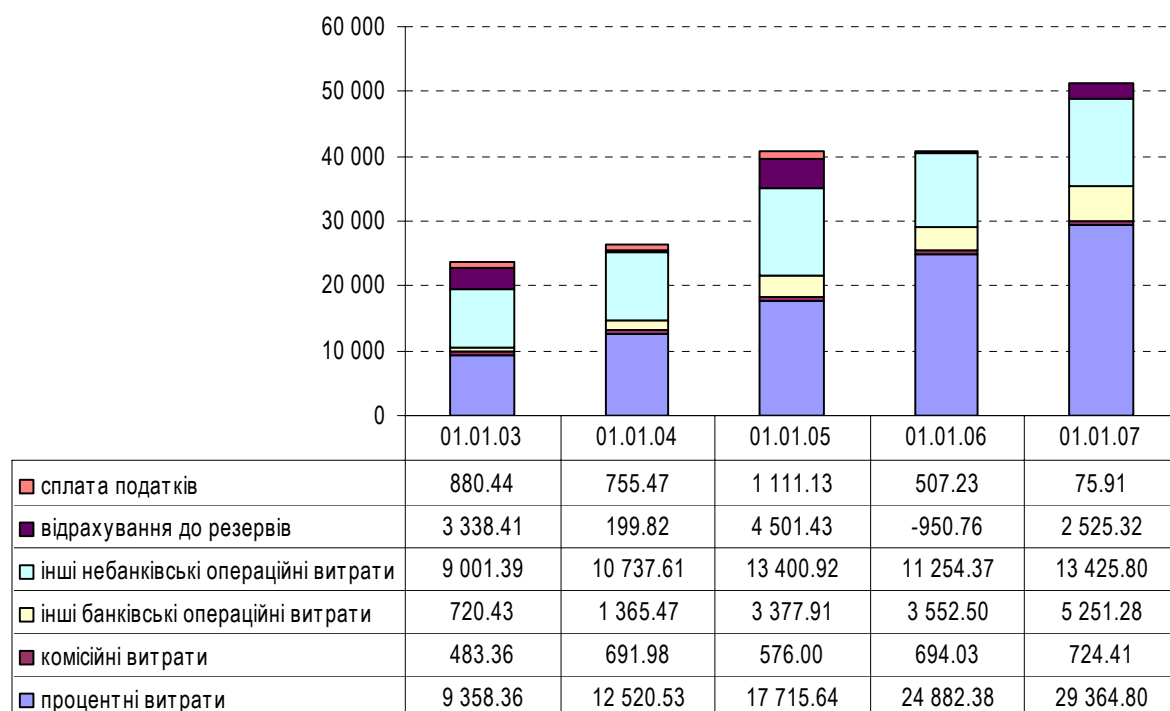
Торговельний дохід формується за рахунок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

#### 4.5.2. Витрати

За результатами 2006 року сукупні витрати склали 52,9 млн. грн., що на 11,4 млн. грн., або на 28,61% більше ніж у 2005 році. У I кварталі 2007 року витрати склали 12,34 млн. грн.

Структуру витрат КБ «Промекономбанк» наведено на діаграмі нижче.





Діаграма 4.2 Динаміка та структура витрат КБ «Промекономбанк», тис. грн.

За період 2003-2007 рр. структура витрат істотно не змінювалась. Найбільша питома вага у витратах належить процентним витратам та іншими небанківським операційним витратам.

Процентні витрати складаються насамперед з витрат за операціями з фізичними особами, оскільки вони є головною складовою зобов'язань банку.

Інші небанківські операційні витрати, тобто витрати, які не пов'язані з власне банківською діяльністю, складаються переважно з витрат на утримання персоналу.

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

Співвідношення витрат та доходів банку протягом останніх трьох років, майже не змінювалося і залишається на високому рівні, у порівнянні з середніми значеннями по банківській системі.

### 4.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність КБ «Промекономбанк» була прибутковою.

За результатами 2006 року банк отримав 1,55 млн. грн. чистого прибутку, що на 77,24 % більше ніж у 2005 році.

Таблиця 4.10 Динаміка фінансових показників прибутковості КБ «Промекономбанк»

Показник	БАТ КБ «Промекономбанк»		
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Витрати/ Доходи, %	97,06	97,86	97,07
Чиста процентна маржа, %	5,20	3,16	3,66
Чистий прибуток, тис. грн.	1 233,86	874,67	1 550,29
ROA, %	0,71	0,32	0,50
ROE, %	3,48	1,79	2,68

Рентабельність активів та капіталу за 2006 рік зросла, проте перебуває на низькому рівні.

Показник ефективності банку, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, залишався на високому рівні (165% у 2006 році), у першому кварталі 2007 року цей показник зменшився і становив 149%, що пов'язано зі збільшенням витрат на утримання персоналу.

Протягом аналізованого періоду діяльність КБ «Промекономбанк» була прибутковою. Показники рентабельності активів та капіталу зросли, але все ще є низькими, що є результатом відсутності дешевих ресурсів. Ресурси банку складаються, насамперед, з строкових коштів фізичних осіб. Ефективність діяльності банку залишається на високому рівні.

## 5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку ВАТ КБ «Промекономбанк»

### 5.1. Виконання бюджету у 2006 році

Бюджет банку у 2006 році був перевиконаний за сукупними доходами та витратами. При цьому, відрахування до резервів перевищили запланований обсяг, що є результатом зниження якості окремих кредитів. План за прибутком у 2006 році був виконаний не в повному обсязі, що було обумовлено значним доформуванням резервів. Стан виконання планів за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче:

Таблиця 5.1 Виконання основних фінансових показників КБ «Промекономбанк» за 2006 та I кв. 2007 року, тис. грн..

Показник	2006 р.			I кв. 2007 р.		
	План	Факт	Виконання плану, %	План	Факт	Виконання плану, %
Сукупні доходи	49 664,07	52 917,81	<b>106,55</b>	14 949,13	12 552,39	<b>83,97</b>
Сукупні витрати	47 661,68	51 367,51	<b>107,78</b>	14 350,75	12 339,43	<b>85,98</b>
- операційні витрати	30 857,05	35 510,99	<b>115,08</b>	8 753,87	7 765,67	<b>88,71</b>
- витрати на утримання підрозділів	8 860,73	8 433,13	<b>95,17</b>	2 863,99	2 363,22	<b>82,51</b>
- витрати на оплату праці	7 943,90	7 423,38	<b>93,45</b>	2 732,89	2 210,54	<b>80,89</b>
Податок на прибуток	571,40	75,91	<b>13,28</b>	186,40	-1,51	-
Фінансовий результат	2 002,38	1 550,29	<b>77,42</b>	598,38	212,96	<b>35,59</b>
Сформовані резерви	2 000,00	2 525,31	<b>126,27</b>	830,00	899,87	<b>108,42</b>

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

Виконання основних статей балансу банку за I квартал 2007 року наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2 Виконання основних статей балансу КБ «Промекономбанк» за I кв. 2007 року, тис. грн.

Статті балансу	I квартал 2007 року		
	План	Факт	Виконання плану, %
Каса	2 450	4 010	163,67
Кошти в НБУ	12 700	12 319	97,00
Коррахунки в інших банках	1 100	1 315	119,55
Міжбанківське кредитування	40 000	39 685	99,21
Кредити юр. осіб	135 965	133 994	98,55
Кредити фіз. осіб	69 205	63 994	92,47
Вкладення в ЦП на продаж	17 500	17 441	99,66
Кредити РЕПО	22 311	25 510	114,34
Вексельні кредити	22 131	20 857	94,24
Основні засоби	6 911	5 634	81,52
Дебітори	2 030	2 665	131,28
Інші активи	469	0	0,00
Нараховані відсотки	1 560	2 468	158,21
Розрахунки по МФО	5 298	18 525	349,66
Межфілійний розрахунки	29 605	26 260	88,70
<b>Разом активів</b>	<b>369 236</b>	<b>374 676</b>	<b>101,47</b>
Коррахунки банків	50	0	0,00
МБК	38 100	41 930	110,05
Залишки на р/р юр. осіб	37 478	19 361	51,66
Залишки на п/р фіз осіб	2 357	2 273	96,44
Депозити юр. осіб	47 625	26 002	54,60
Депозити фіз. осіб	132 775	133 979	100,91
Ощадні сертифікати	1 877	0	0,00
Кредитори	1 271	22 561	1775,06
Нараховані відсотки	1 970	3 894	197,66
Розрахунки по МФО	5 298	18 525	349,66
Межфілійний розрахунки	22 790	26 260	115,23
Резерви	8 390	8 161	97,27
Капітал	55 581	58 231	104,77
Інші пасиви	173	0	0,00
Облігації	10 000	10 000	100,00
Субординований борг	3 500	3 500	100,00
<b>Разом пасивів</b>	<b>369 236</b>	<b>374 676</b>	<b>101,47</b>

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

Банк має стратегічних клієнтів, які формують ресурсну базу за поточними рахунками юридичних осіб, тому недовиконання плану по залишкам на цих рахунках було обумовлене активною діяльністю цих підприємств з початку року. У другому кварталі 2007 року залишок на цих рахунках вже перевищував середні залишки першого кварталу.

План банку за основними статтями балансу на 2007 рік наведено у додатку №3.

За інформацією, наданою КБ «Промекономбанк», у 2007 році банк планує у першу чергу активно розвивати роздрібний бізнес, також збільшувати обсяг кредитів юридичним особам, міжбанківських кредитів та нарощувати портфель цінних паперів. Разом з цим планується зменшити обсяг кредитів наданих за врахованими векселями. Зокрема, протягом 2007 року активи мають збільшитися на 36, кредити, надані фізичним особам на 47, кредити юридичним особам – на 32.

Ресурсну базу планується збільшувати насамперед за рахунок строкових коштів фізичних осіб. До кінця 2007 року банк планує збільшити статутний капітал на 50 млн. грн.

План банку за фінансовими результатами на 2007 рік наведено у додатку №4. Запланований показник рентабельності активів та капіталу становить 0,96 та 7 відповідно.

До основних завдань, що банк поставив перед собою в 2007-2008 роках, є відкриття нових 13 відділень у Центральному і Східному регіонах України (Дніпропетровськ, Донецьк, Харків і Запоріжжя), перехід на нову автоматизовану банківську систему, розширення спектру банківських послуг, впровадження нових та удосконалення існуючих продуктів для клієнтів банку.

Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney. В 2007 році банк має намір обслуговувати грошові перекази в міжнародній системі „Anelik”, розпочне емісію та обслуговування міжнародних платіжних карток VISA International.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності КБ «Промекономбанк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBBB-» з стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору**

*А.М. Мовчан*

## **Додатки**

## Дані балансу КБ «Промекономбанк», тис. грн.

АКТИВ	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Грошові кошти та кошти в НБУ	12 618,34	17 131,70	12 177,56	18 177,97	17 095,82	17 407,62	16 347,68	7 167,94	16 328,33
Кошти в інших банках	73 133,09	45 284,66	25 763,74	36 564,37	42 685,09	39 698,30	46 580,82	35 610,25	41 000,00
Кредити клієнтам	89 219,30	142 626,85	118 660,25	194 499,42	228 697,37	231 910,33	220 098,68	229 497,27	244 350,47
Цінні папери	24 287,15	14 876,84	21 957,12	17 436,82	17 425,01	17 435,72	17 452,90	17 453,00	17 416,20
Основні засоби	2 236,59	3 599,25	2 476,95	3 862,66	3 725,13	4 901,59	5 034,51	5 231,13	5 634,47
Нараховані доходи	979,76	1 880,08	3 097,55	3 341,23	3 140,10	2 292,19	2 328,79	2 209,55	2 438,75
Резерви	-10 327,72	-8 302,13	-11 852,20	-10 371,98	-10 877,25	-7 581,29	-8 320,67	-7 785,58	-8 079,02
Інші активи	15 111,60	570,00	1 582,42	3 855,88	2 866,44	895,16	2 090,76	3 055,38	2 683,16
<b>Разом активів</b>	<b>207 258,11</b>	<b>217 667,26</b>	<b>173 863,40</b>	<b>267 366,38</b>	<b>304 757,70</b>	<b>306 959,65</b>	<b>301 613,47</b>	<b>307 373,37</b>	<b>321 797,36</b>
<b>Зобов'язання</b>									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти комерційних банків	25 149,60	30 158,67	15 186,91	27 381,76	33 835,60	43 796,57	31 168,56	26 717,84	41 931,54
Депозити юридичних осіб	106 831,19	91 823,55	29 203,33	47 238,07	72 904,25	75 034,68	76 383,78	75 856,99	45 449,95
Депозити фізичних осіб	38 711,65	55 673,58	78 585,60	112 270,49	115 265,27	113 701,93	117 857,52	125 978,48	136 252,16
Боргові ЦП	3 025,89	12,21	5 365,13	22 245,30	24 205,29	15 522,30	14 138,42	11 521,41	10 300,00
Інші зобов'язання	6 172,45	7 930,06	10 142,39	9 550,91	9 501,15	9 498,51	9 684,19	9 583,31	29 632,23
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>179 890,78</b>	<b>185 598,07</b>	<b>138 483,36</b>	<b>218 686,53</b>	<b>255 711,56</b>	<b>257 554,00</b>	<b>249 232,47</b>	<b>249 658,04</b>	<b>263 565,89</b>
<b>Власний капітал</b>									
Незареєстрований статутний фонд	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 446,00	0,00	0,00
Всього статутного капіталу	21 667,40	28 200,02	30 277,02	43 200,02	43 200,02	42 907,53	43 200,02	50 396,87	50 700,02
Резерви	2 877,25	2 912,80	3 770,80	4 605,16	4 605,16	4 823,83	4 823,83	4 823,83	4 823,83
Накопичений профіцит	809,25	956,37	1 332,22	874,67	1 241,31	731,85	966,91	1 550,29	1 763,28
Інший капітал	13,44	0,00	0,00	0,00	-0,35	942,43	944,24	944,34	944,34
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>27 367,33</b>	<b>32 069,18</b>	<b>35 380,04</b>	<b>48 679,85</b>	<b>49 046,14</b>	<b>49 405,64</b>	<b>52 381,00</b>	<b>57 715,33</b>	<b>59 231,47</b>
<b>Разом пасивів</b>	<b>207 258,11</b>	<b>217 667,26</b>	<b>173 863,40</b>	<b>267 366,38</b>	<b>304 757,70</b>	<b>306 959,65</b>	<b>301 613,47</b>	<b>307 373,37</b>	<b>321 797,36</b>



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

Доходи	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Процентні доходи	17 247,37	20 010,24	29 637,84	32 200,82	9 810,16	19 723,75	30 182,17	40 203,30	9 652,58
Комісійні доходи	5 180,9	5 604,48	7 613,41	7 197,01	2 151,10	4 758,82	7 419,15	10 502,77	2 518,37
Торгівельний дохід	2 021,83	1 426,98	859,87	1 246,22	284,80	912,54	1 374,72	1 866,06	332,74
Інші банківські операційні доходи	20,60	13,20	1 967,77	66,45	15,98	22,90	288,04	302,91	33,69
Інші небанківські операційні доходи	22,58	73,99	29,78	96,00	10,90	24,77	31,32	42,76	15,01
Повернення списаних активів	0	0	1 808,22	7,89	0	0	0	0	0
<b>Всього доходи</b>	<b>24 493,27</b>	<b>27 128,90</b>	<b>41 916,89</b>	<b>40 814,41</b>	<b>12 272,94</b>	<b>25 442,79</b>	<b>39 295,42</b>	<b>52 917,81</b>	<b>12 552,39</b>
<b>Витрати</b>									
Процентні витрати	9 358,36	12 520,53	17 715,64	24 882,38	7 128,47	14 770,00	22 193,76	29 364,79	6 662,99
Комісійні витрати	483,36	691,98	576,00	694,03	230,76	415,21	544,98	724,41	152,16
Інші банківські операційні витрати	720,43	1 365,47	3 377,91	3 552,50	926,22	2 163,57	3 438,43	5 251,28	1 464,13
Інші небанківські операційні витрати	9 001,39	10 737,61	13 400,92	11 254,37	3 028,72	6 213,23	9 743,16	13 425,79	3 830,48
Відрахування до резервів	3 338,41	199,82	4 501,43	-950,76	475,22	820,37	1 943,41	2 525,32	231,15
Податки на прибуток	880,44	755,47	1 111,13	507,23	116,90	327,54	464,77	75,91	-1,51
<b>Всього витрати</b>	<b>23 782,39</b>	<b>26 270,89</b>	<b>40 683,03</b>	<b>39 939,74</b>	<b>11 906,29</b>	<b>24 710,94</b>	<b>38 328,51</b>	<b>51 367,52</b>	<b>12 339,39</b>
<b>Чистий прибуток</b>	<b>710,88</b>	<b>858,00</b>	<b>1 233,86</b>	<b>874,67</b>	<b>366,65</b>	<b>731,86</b>	<b>966,92</b>	<b>1 550,29</b>	<b>212,99</b>

## План за основними статтями балансу КБ «Промекономбанк» на 2007 рік, тис. грн.

АКТИВИ	План на 2007 рік			
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Каса	2 450,00	3 400,00	3 100,00	3 600,00
Кошти в НБУ	12 700,00	16 000,00	18 000,00	24 000,00
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 100,00	1 500,00	2 000,00	3 000,00
МБК	40 000,00	25 550,00	55 450,00	64 000,00
Кредити юр. осіб	135 965,24	147 116,30	164 370,47	170 029,89
Кредити фіз. осіб.	69 204,69	79 364,30	89 671,15	101 710,62
Вкладення в ЦП на продаж	17 500,00	17 500,00	53 700,00	54 900,00
Кредити РЕПО	22 311,00	25 311,00	3 400,00	3 500,00
Вексельні кредити	22 131,00	21 431,00	5 850,00	5 850,00
Основні засоби	6 910,99	7 027,00	8 605,00	9 200,00
Дебітори	2 030,00	2 311,10	2 111,00	3 280,00
Інші активи	469,14	485,90	828,38	910,41
Нараховані відсотки	1 560,00	2 930,00	3 457,00	4 632,50
Розрахунки по МФО	5 298,05	5 410,00	6 432,80	6 947,56
Міжфілійний розрахунки грн.	29 605,39	34 571,00	32 222,07	36 646,69
<b>Разом активів</b>	<b>369 235,50</b>	<b>389 907,60</b>	<b>449 197,87</b>	<b>501 207,67</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Кошти НБУ				
Кореспондентські рахунки банків	50,00	50,00	50,00	50,00
МБК	38 100,00	33 300,00	45 000,00	48 850,00
Залишки на р/р юр. осіб	37 478,30	37 065,60	49 479,95	56 303,83
Залишки на п/р фіз осіб	2 357,27	2 083,10	4 111,45	4 986,20
Депозити юр. осіб	47 625,21	59 277,00	65 841,43	75 854,28
Депозити фіз. осіб	132 775,30	146 520,00	160 149,00	180 498,15
Ощадні сертифікати	1 876,78	0,00	2 199,65	2 356,44
Облігації	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Інші	172,84	618,60	244,35	214,04
Кредитори	1 270,95	717,00	1 534,60	1 624,02
Нараховані відсотки	1 970,00	3 592,30	3 225,40	3 527,20
Розрахунки по МФО	5 298,05	6 226,00	6 432,80	6 947,56
Межфілійний розрахунки	22 790,00	20 498,00	32 222,07	36 646,69
Резерви	8 390,00	8 145,00	9 404,18	10 876,27
Капітал	55 580,80	58 365,00	55 803,00	58 973,00
Субординований борг	3 500,00	3 500,00	3 500,00	3 500,00
<b>Разом пасивів</b>	<b>369 235,50</b>	<b>389 907,60</b>	<b>449 197,87</b>	<b>501 207,67</b>

## План за фінансовими результатами КБ «Промекономбанк» на 2007 рік, тис. грн.

Показник	План на 2007 рік				
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Разом
Сукупні доходи	14 949 131	15 124 533	17 844 868	20 860 412	<b>68 778 944</b>
Сукупні витрати	14 350 747	14 830 906	16 876 091	18 703 237	<b>64 760 981</b>
- операційні витрати	8 753 873	9 304 774	11 021 226	12 514 273	<b>41 594 146</b>
- витрати на утримання підрозділів	2 863 987	3 028 107	2 916 272	2 877 593	<b>11 685 959</b>
- витрати на оплату праці	2 732 887	2 498 025	2 938 593	3 311 371	<b>11 480 876</b>
Фінансовий результат	598 384	293 627	968 777	2 157 175	<b>4 017 963</b>

Організаційна структура КБ «Промекономбанк»

