

Рейтинговий звіт MSTO 001-001

Звіт про визначення рівня кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	КБ ТОВ «Місто Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	09.08.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) 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.

Вхідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність КБ ТОВ «Місто Банк» 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 банком, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів КБ ТОВ «Місто Банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Основні показники

Основні балансові показники КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Актив, млн. грн.	65,82	262,88	301,23	389,11	406,58	362,78	434,42	598,22	708,29
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	55,64	187,37	243,58	252,42	275,06	254,33	323,68	473,89	578,38
Кошти клієнтів, млн. грн.	12,97	159,94	141,71	212,23	135,00	155,95	196,22	338,02	425,66
Власний капітал, млн. грн.	26,23	38,22	61,08	64,50	65,25	67,23	68,10	85,16	85,28
Доходи, млн. грн.	10,66	21,32	42,34	56,70	13,91	28,96	44,27	79,21	32,18
Витрати, млн. грн.	10,33	21,09	38,02	53,27	13,16	26,23	40,67	75,18	32,06
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,55	1,16	5,54	5,01	1,02	3,31	4,59	5,27	0,31
Чистий прибуток, млн. грн.	0,33	0,23	4,31	3,43	0,74	2,73	3,60	4,03	0,12
Доходність активів (ROA), %	0,50	0,20	1,93	1,09	-	-	-	0,96	-
Доходність капіталу (ROE), %	1,26	0,72	8,69	5,46	-	-	-	5,39	-

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- пропорційне та збалансоване зростання основних груп активів та пасивів, при збереженні позитивних тенденцій доходності;
- більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності КБ ТОВ «Місто Банк», перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що перешкоджають підвищенню кредитного рейтингу

- концентрація кредитного портфеля та ресурсної бази банку за основними контрагентами (станом на 01.04.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 40% кредитного портфеля, а на 10 найбільших депозитів припадає близько 62% клієнтського депозитного портфеля);
- схильність банку до прийняття великих кредитних ризиків: станом на 01.04.2007 р. норматив великих кредитних ризиків (570,36%) є суттєво вищим за його середнє значення по банківській системі України (188,44%);
- ризик втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	6
1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КБ ТОВ «МІСТО БАНК»	9
1.1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО КБ ТОВ «МІСТО БАНК»	9
1.2. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ.....	9
1.3. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ	9
1.4. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	11
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ТА МІСЦЕ КБ ТОВ «МІСТО БАНК» ...	14
3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ	22
3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	22
3.2. РОЗВИТОК РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ	23
3.3. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ	24
3.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	24
4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	27
4.1. ВИКОНАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ.....	27
4.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ	27
4.2.1. <i>Капітал</i>	27
4.2.2. <i>Зобов'язання</i>	28
4.3. НАПРЯМКИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ	31
4.3.1. <i>Активи</i>	31
4.3.2. <i>Кредитно-інвестиційний портфель</i>	32
4.4. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЯКІСТЬ АКТИВІВ.....	35
4.4.1. <i>Ліквідність</i>	35
4.4.2. <i>Якість активів</i>	36
4.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	37
4.5.1. <i>Доходи/витрати</i>	37
4.5.2. <i>Прибуток</i>	39
5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ЗА 2006 РІК ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ НА 2007 РІК	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

КБ ТОВ «Місто Банк» працює на банківському ринку України з 1992 року, та є учасником різноманітних організацій, об'єднань, союзів тощо. Для провадження банківської діяльності банк має необхідні ліцензії, дозволи та свідоцтва. Загалом КБ ТОВ «Місто Банк» є універсальним (надає повний спектр послуг), міжрегіональним (здійснює діяльність у п'яти областях України) та згідно з ренкінгом НБУ за розміром чистих активів віднесений до четвертої групи банків. Процес управління ризиками регламентовано відповідними положеннями та методиками банку та здійснюється спеціалізованими структурними підрозділами і колегіальними органами. Органами управління у банку Загальні збори учасників, Спостережна рада та Правління, повноваження та основні функції яких регламентовано установчими та іншими нормативними документами банку.

Протягом аналізованого періоду статутний капітал зростав, проте структура власників банку не змінилася. Станом на 01.04.07 основними власниками є: СП ТОВ «ЮНІМАКС» (49,7%), ДП з П «Ролвенден Стандарт» (41,3%), ПФ «ЮГСІЛЬГОСПЕКСПОРТ» (3,9%), ПП «Агро Енерго Інвест» (3,15%) та фізичні особи.

З початку 2003 року КБ ТОВ «Місто Банк» тричі виступав відповідачем за судовими позовами немайнового характеру на суму понад 10,0 тис. грн., два були вирішені на користь банку, а третій призупинено. Також, протягом аналізованого періоду у банку проводилися перевірки контролюючими органами, в ході яких було виявлено певні порушення та застосовано штрафні санкції. При цьому, найбільші штрафи накладено внаслідок заниження податку на прибуток, проте, були вчасно та у повному обсязі сплачені і не мали суттєвого впливу на фінансовий стан КБ ТОВ «Місто Банк».

Регіональна мережа представлена Головним банком (м. Одеса), чотирма філіями у містах Київ, Донецьк, Алчевськ та Дніпропетровськ, а також 16 безбалансовими відділеннями. При цьому, Донецька та Алчевська філії за підсумками 2006 року були збитковими.

Картковий бізнес КБ ТОВ «Місто Банк» та власна інфраструктура його обслуговування має, порівняно, низький рівень розвитку. Станом на 01.05.07 р. банком емітовано близько 7 тисяч карток (переважно Visa), налічується 15 банкоматів, 49 торговельних терміналів та 20 пунктів видачі готівки. При цьому, банк підключено до АТМ-хосту ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», до якого також входять понад 20 банків із власними банкоматами.

У своїй діяльності КБ ТОВ «Місто Банк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк має добрий рівень капіталізації. Коливання нормативів ліквідності є незначними, проте їх значення свідчать про достатню можливість банку нівелювати поточні ризики у короткостроковому періоді.

Протягом аналізованого періоду власний капітал КБ ТОВ «Місто Банк» збільшувався переважно за рахунок статутного, тобто внаслідок додаткових внесків власників товариства. Проте, темпи приросту активів перевищували нарощення капіталу, що призвело до зменшення показників забезпеченості власним капіталом, які станом на 01.04.07 р. перебувають на рівні нижчому за середні значення по банківській системі України.

Ресурсна база КБ ТОВ «Місто Банк» сформована, насамперед, за рахунок клієнтських коштів (переважно юридичних осіб) та має задовільний рівень диверсифікації за основними контрагентами: на 1 квітня 2007 року кошти 20 найбільших кредиторів складають понад 40% загальних зобов'язань. Також, орієнтація на великих корпоративних клієнтів зумовила стрімке зростання залучених коштів наприкінці 2006 року та високу концентрацію депозитного портфеля – на 10 найбільших вкладників припадає близько 62% депозитів клієнтів станом на 01.04.07 р.

Залучені кошти КБ ТОВ «Місто Банк» вкладає переважно у кредитно-інвестиційний портфель (кредити клієнтам, МБКіД та цінні папери), який за останні чотири роки збільшився у 9,4 рази і на 1 квітня 2007 року становив 604,1 млн. грн. Діяльність банку зосереджена на фінансуванні потреб корпоративних клієнтів (83% портфеля кредитів). При цьому, диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності задовільна (жодна з галузей економіки не перевищує 30%), проте, підкреслює зорієнтованість банку на окремі її види (переробна промисловість, будівництво тощо).

Із нарощенням обсягів кредитного портфеля зростав обсяг простроченої та сумнівної заборгованості, який, в свою чергу, перебуває на прийнятному рівні. При цьому, спрямованість КБ ТОВ «Місто Банк» на корпоративних клієнтів, які в своїй діяльності потребують значних обсягів запозичень, обумовлює концентрацію клієнтського кредитного портфеля – понад 40% на 20 найбільших кредитів станом на 01.04.07 р.

Ліквідність банку перебуває на прийнятному рівні – нормативи ліквідності перевищують мінімальні вимоги НБУ, а питома вага високоліквідних активів наближається до 10% чистих активів. При цьому, в окремі періоди спостерігаються значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення (понад 10% активів) та пасивне сальдо МБКіД (понад 9% загальних зобов'язань).

Якість активів перебуває на належному рівні: питома вага негативно класифікованих активів не перевищує припустимих значень і перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку, при цьому достатньо покриваються сформованими резервами; прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами протягом 2006 року та I кварталу 2007 року коливалась на задовільному рівні.

Структура доходів протягом аналізованого періоду не зазнавала суттєвих змін та характеризується значною питомою вагою процентних доходів (переважно від операцій із юридичними особами). В свою чергу, з початку 2003 року у структурі витрат відбулися значні зміни у бік зменшення питомої ваги відрахувань до резервів (з 59% станом на 01.01.03 р. до 1,7% станом на 01.01.07 р.) та зростання

процентних та загальних адміністративних витрат відповідно до 42% та 31% загальних витрат.

Діяльність КБ ТОВ «Місто Банк» протягом усього періоду, що аналізується, була прибутковою та характеризується прийнятними показниками рентабельності активів та капіталу. При цьому, з 2002 року показник чистої процентної маржі має тенденції до зниження (13,4% у 2002 році та 4,6% у 2006 році) внаслідок перевищення темпів приросту процентних витрат над темпами приросту процентних доходів, але перебуває на рівні наближеному до середнього значення по банківській системі України.

Загалом стратегія КБ ТОВ «Місто Банк» характеризується як поміркована та передбачає орієнтацію на розвиток корпоративного бізнесу з акцентом на обслуговування інвестиційних проектів, консалтингову діяльність (консультування іноземних інвесторів щодо перспективних напрямків вкладання коштів) та трастові операції. Також, значну увагу буде сконцентровано на юридичному супроводженні майна, яке перебуває на території України і є забезпеченням за отриманими кредитами від банків-нерезидентів.

1. Основні відомості про КБ ТОВ «Місто Банк»

1.1. Загальні відомості про КБ ТОВ «Місто Банк»

КБ ТОВ «Місто Банк» було створено відповідно до установчого договору від 30 жовтня 1992 року як Комерційний банк «Ширяєве» та зареєстрований НБУ 23 липня 1993 року за №184.

На підставі рішення загальних зборів Учасників банку від 15 лютого 1995 року було змінено назву на КБ ТОВ «Місто Банк».

Наразі, банк має ліцензію НБУ №194 від 17.04.2002 р. та письмовий дозвіл №194-3 від 09.01.2004 р., згідно з яким банк має право виконувати майже всі банківські операції окрім операцій із банківськими металами на валютному ринку України та міжнародних ринках, а також інших операцій із валютними цінностями на міжнародних ринках.

КБ ТОВ «Місто Банк» є членом таких організацій, асоціацій та систем: SWIFT, VISA International (асоційований член), MasterCard International (афілійований член), Western Union (субагент), платіжна система «CONTACT», Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, міжнародна міжбанківська система Reuters 3000 XTRA та Reuters Dealing, учасник програми рефінансування Державної іпотечної установи, член Одеського Банківського Союзу, член Дніпропетровського Банківського союзу та ВАТ «Міжрегіональний фондний союз», а також член Української міжбанківської асоціації членів Euroray International.

1.2. Структура власності

За останні роки структура власності не зазнавала суттєвих змін. Так, на кінець першого кварталу 2007 року власниками банку виступають шість осіб:

- СП ТОВ «ЮНІМАКС» – 49,7%, або 37,7 млн. грн.;
- ДП з П «Ролвенден Стандарт» – 41,3%, або 31,3 млн. грн.;
- ПФ «ЮГСІЛЬГОСПЕКСПОРТ» – 3,9%, або 3,0 млн. грн.;
- ПП «Агро Енерго Інвест» – 3,15% або 2,4 млн. грн.;
- дві фізичні особи із частками 1,2% та 0,8%.

1.3. Органи управління

Органами управління КБ ТОВ «Місто Банк» є Загальні збори учасників, Спостережна Рада та Правління банку.

Загальні збори учасників – вищий орган управління банку, який складається з учасників банку, здійснює загальне керівництво діяльністю банку, визначає цілі та стратегію його розвитку. Вони скликаються не рідше двох разів на рік і визнаються правомочними до вирішення питань, якщо у засіданні беруть участь учасники, які мають понад 60% голосів. До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо: визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; внесення змін та доповнень до Статуту Банку; зміни розміру статутного капіталу Банку; призначення та звільнення Голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії; затвердження річних результатів діяльності Банку; затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора; розподілу прибутку, строків та порядку виплати дивідендів; порядку створення, поповнення та використання фондів Банку; припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної Ради, Правління Банку, Ревізійної комісії; затвердження регламенту, процедури проведення Загальних зборів учасників; вирішення питання про придбання Банком частки учасника; виключення учасника; питань, винесених на розгляд Правлінням або Спостережною Радою. Загальні збори можуть своїм рішенням доручити Спостережній Раді Банку вирішення питань, які входять до компетенції зборів, за винятком питань, які входять до їх виключної компетенції. Крім того, Загальні збори можуть приймати рішення по тим питанням, які віднесені до компетенції Спостережної Ради Банку. При колізії рішень по одному питанню приймається рішення зборів. Загальні збори не можуть втручатися в оперативну діяльність Правління Банку.

Спостережна Рада Банку – наглядовий орган Загальних зборів учасників, який складається з представників учасників, представляє інтереси учасників банку, розглядає та приймає рішення з питань, віднесених до її компетенції Статутом. Спостережна Рада обирається Загальними зборами учасників строком на три роки з числа учасників та/або їх представників, які не є учасниками Банку, у кількості не менш 3-х осіб. Спостережна Рада має право розглядати та приймати рішення з питань, віднесених до її компетенції Статутом товариства. При цьому, рішення є правомочними, якщо на засіданні Спостережної Ради присутні не менше 2/3 її складу. Кожен член Ради має один голос. Її основними функціями є: призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку; контроль діяльності Правління Банку; визначення зовнішнього аудитора; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; прийняття рішень щодо покриття збитків; прийняття рішень 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; підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників; здійснення інших повноваження, що делеговані Загальними зборами учасників. Спостережна Рада не може втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи. Правління діє від імені Банку на підставі положення, що затверджується Спостережною Радою Банку,

підзвітне останній та Загальним зборам учасників. Правління повноважне вирішувати всі питання поточної діяльності Банку, в тому числі: формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку; визначення організаційно-управлінської структури Банку; створення постійно діючих комітетів (кредитного, тарифного, з питань управління активами і пасивами тощо), комісій, інших підрозділів та органів управління фінансовими ризиками; визначає порядок та умови реалізації облігацій та інших цінних паперів Банку; формування штатного розкладу та системи оплати праці; підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних підрозділів установи; контроль за дотриманням чинного законодавства України; питання здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю; затвердження та зміни внутрішніх положень, правил, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку; внесення пропозицій щодо змін і доповнень до Статуту Банку; надає дозвіл спеціальній комісії на списання з балансу основних засобів, нематеріальних активів, іншого майна; а також всі інші питання поточної діяльності Банку.

Правління Банку збирається за необхідністю, але не менше одного разу на квартал. При цьому, Правління Банку повноважне, коли в його засіданні беруть участь не менше 2/3 його членів. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів.

Голова Правління Банку має право представляти Банк без доручення; має право без довіреності здійснювати дії та всі види угод від імені Банку у всіх вітчизняних і іноземних підприємствах, організаціях та державних установах; приймає на роботу та звільняє службовців Банку, видає довіреності, підписує договори та інші документи.

1.4. Управління ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризику, передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величини і безпосереднє прийняття ризику.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі його структурні рівні – від вищого керівництва банку (Спостережної ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик.

До процесу ризик-менеджменту залучено такі структурні підрозділи Банку:

- Спостережна рада – в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками банку;
- Правління Банку – в межах своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною радою банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;

- Департамент фінансового менеджменту – в межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризику;
- бек-офіси – в межах своїх функцій контролю дотримання встановлених вимог;
- фронт-офіси – в межах своїх функцій прийняття на Банк ризику в рамках доведених повноважень.

Також, у Банку створено Комісію з питань управління ризиками, яка є спеціальним постійно діючим підрозділом КБ ТОВ «Місто Банк» з питань аналізу та управління ризиками, що відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління Банку з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку.

Комісія є основним органом управління фінансовими ризиками, який створений з метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

До складу Комісії входять голови постійно діючих комітетів:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозицію щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, які виникають;
- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Філіям банку надано право на прийняття рішень за активними операціями розміром до 200,0 тис. грн., при цьому, позабалансові операції проводяться через Головний банк. У свою чергу, Кредитний Комітет КБ ТОВ «Місто Банк» уповноважений самостійно приймати рішення щодо кредитування на суму не більше 10% капіталу банку, в разі перевищення – рішення приймається Правлінням. Якщо сума операції становить понад 25% капіталу або кредит надається інсайдеру, то рішення про проведення операції розглядається Спостережної Радою сумісно із Правлінням КБ ТОВ «Місто Банк».

Крім цього, в банку розроблено Регламент лімітування ризиків банку, в якому встановлені додаткові ліміти на проведення операцій (Додаток №3).

КБ ТОВ «Місто Банк» працює на банківському ринку України з 1992 року, та є учасником різноманітних організацій, об'єднань, союзів тощо. Для провадження банківської діяльності банк має необхідні ліцензії, дозволи та свідоцтва. Загалом КБ ТОВ «Місто Банк» є універсальним (надає повний спектр послуг), міжрегіональним (здійснює діяльність у п'яти областях України) та згідно з ренкінгом НБУ за розміром чистих активів віднесений до четвертої групи банків. Процес управління ризиками регламентовано відповідними положеннями та методиками банку та здійснюється спеціалізованими структурними підрозділами і колегіальними органами. Органами управління у банку Загальні збори учасників, Спостережна рада та Правління, повноваження та основні функції яких регламентовано установчими та іншими нормативними документами банку.

Протягом аналізованого періоду статутний капітал зростає, проте структура власників банку не змінилася. Станом на 01.04.07 основними власниками є: СП ТОВ «ЮНІМАКС» (49,7%), ДП з П «Ролвенден Стандарт» (41,3%), ПФ «ЮГСІЛЬГОСПЕКСПОРТ» (3,9%), ПП «Агро Енерго Інвест» (3,15%) та дві фізичні особи.

2. Розвиток банківської системи України та місце КБ ТОВ «Місто Банк»

Основні макроекономічні показники у 2006 році, огляд ключових подій та їхній вплив на банківську систему України

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. – операціями 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 крупних 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).

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 крупних 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.

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 ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

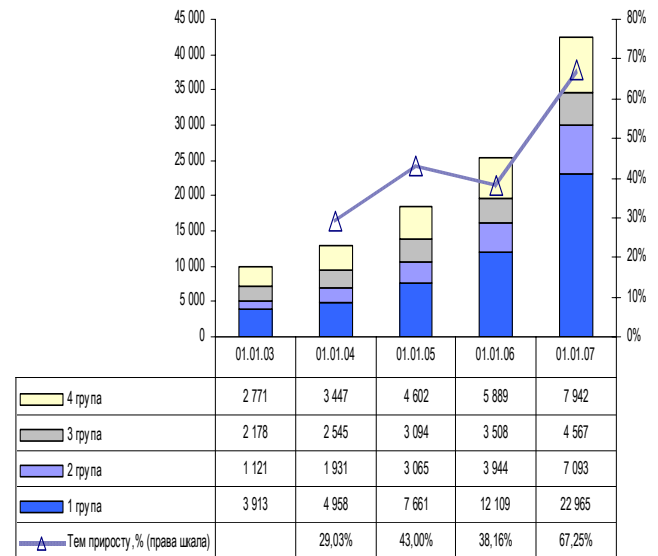
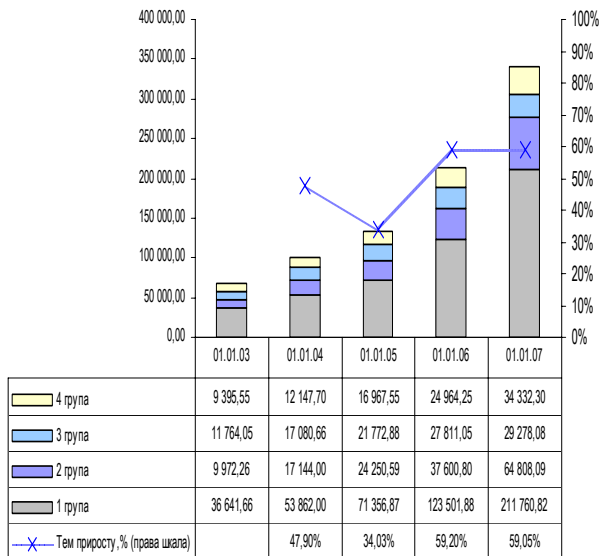
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

Переважна більшість банків першої та другої групи 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 група 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).

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
Разом чисті активи	134 347,880	-	213 877,98	-	340 179,29	-

У 2006 році позвавилася 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.

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
Усього зобов'язань	115 926,45	100,0	188 427,13	100,0	297 613,18	100,0

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, в 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.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
Усього власного капіталу	18 421,43	63,2	25 450,85	100,0	42 566,11	100,0

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 ТОВ «Місто Банк» в банківській системі України

КБ ТОВ «Місто Банк» працює на банківському ринку України з 1992 року, проте, найбільші темпи приросту активів спостерігаються протягом 2003 року.

Темпи зростання активів банку протягом аналізованого періоду були нерівномірними, що спричинило коливання позиції КБ ТОВ «Місто Банк» за

розміром чистих активів. Наразі, за класифікацією НБУ, банк входить до категорії малих банків (четверта група) та займає 69 місце в ренкінгу, або 0,19% чистих активів банківської системи України.

3. Розвиток якісних показників

3.1. Юридичні аспекти діяльності

Інформація про судові позови

Відповідно до наданої банком інформації, протягом аналізованого періоду КБ ТОВ «Місто Банк» тричі виступав відповідачем за судовими позовами немайнового характеру на суму понад 10,0 тис. грн., два були вирішені на користь банку, а третій призупинено.

Перевірки контролюючими органами

Протягом 2002-2006 років контролюючі органи (НБУ, ДПІ, ПФУ, ДКЦПФР тощо) здійснювали перевірки діяльності КБ ТОВ «Місто Банк». При цьому, було встановлено факти порушення діючого законодавства (переважно податкового) та накладено штрафні санкції на загальну суму 136,9 тис. грн., які були сплачені вчасно та в повному обсязі.

Операції із пов'язаними особами

У 2006 році КБ ТОВ «Місто Банк» проводились операції з пов'язаними особами із надання кредитів юридичним та фізичним особам, залученню строкових коштів, сплаті орендних платежів, придбання цінних паперів.

Обсяг операцій банку з кредитування пов'язаних осіб незначний, якість зазначених кредитів задовільна. Протягом 2006 року банком було надано пов'язаним особам кредитів в сумі 10,1 млн. грн., в тому числі:

- юридичним особам – 8,6 млн. грн., або 0,45% від загальної суми наданих банком кредитів;
- фізичним особам – 1,4 млн. грн., або 0,08% від загальної суми наданих банком кредитів.

Заборгованість інсайдерів (пов'язаних осіб) за кредитами банку станом на 1 січня 2007 року становить 3,7 млн. грн. або 1% від обсягу кредитного портфеля юридичних і фізичних осіб.

Середньозважена процентна ставка за кредитами для пов'язаних сторін склала 10,2% при середньозваженій ставці в цілому по банку 10,9%. Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам станом на кінець 2006 року в банку відсутні.

Станом на кінець 2006 року сума депозитів, залучених від пов'язаних осіб склала 46 млн. грн. Середньозважена процентна ставка за депозитами від пов'язаних сторін склала 7,2%. при середньозваженій ставці в цілому по банку 9,9%.

Крім того, до операцій з пов'язаними сторонами віднесено:

- орендні платежі сплачені – 10 тис. грн.;
- операції з цінними паперами, що придбані – 6,4 млн. грн.;
- операції з цінними паперами, що реалізовані – 2,8 млн. грн.

Операції, що здійснювалися банком з пов'язаними особами, не передбачали більш сприятливих умов, ніж умови при проведенні операцій банком з будь-якими іншими контрагентами.

3.2. Розвиток регіональної мережі

Як зазначалося раніше, КБ ТОВ «Місто Банк» працює на українському банківському ринку з 1992 року, проте активний розвиток регіональної мережі спостерігався протягом 2004 року, коли було відкрито 8 відділень (6 у Одеській області, в м. Києві та м. Краматорську).

Станом на 01.04.07 р. регіональна мережа налічує Головний офіс, чотири філії (у містах Алчевськ, Дніпропетровськ, Донецьк та Київ) та 16 територіально-відокремлених безбалансових відділень, з яких 10 перебувають на балансі Головного офісу (м. Одеса).

За результатами управлінського обліку у 2006 році збитковими виявлено 12 відділень, що обумовлено незначним періодом функціонування деяких з них, особливостями управлінського обліку та типами відділень (два відділення в Одесі є донорами). Також, збитковими за результатами 2006 року є Алчевська та Донецька філії (збиток 1,9 млн. грн. та 1,2 млн. грн. відповідно), внаслідок зростання обсягів відрахувань до резервів та специфіки філій (здебільшого проводили пасивні операції).

На сьогодні банком розроблено Процедура про трансфертне ціноутворення, одним із задань якої оцінка є ефективності діяльності структурних підрозділів банку, окремих напрямів діяльності тощо.

Також банком вживаються заходи щодо оптимізації та підвищення ефективності мережі відділень:

- переглянуті місця розташування відділень (з більшим людинопотоком, біля зручних транспортних розв'язок);
- розширено перелік операцій, які фактично виконують відділення (насамперед, активні операції);
- залучаються на обслуговування нові клієнти (переважно корпоративні).

Програмою розвитку мережі відділень та його філій заплановано відкрити філію в м. Одеса та дев'ять відділень на балансах Алчевської (2), Дніпропетровської (3), Одеської (1) та Донецької (3) філій.

3.3. Платіжні картки

Власний картковий бізнес КБ ТОВ «Місто Банк» розвиває, співпрацюючи із платіжними системами Visa, MasterCard (Таблиця 3.1). Банк емітує переважно дебетні картки міжнародної платіжної системи Visa International. Порівняно із початком 2005 року КБ ТОВ «Місто Банк» збільшив кількість емітованих БПК на понад 6 тис. штук до 6 897 штук станом на 01.05.07 р., що на 838 картки менше порівняно із початком 2007 року. Така ситуація обумовлена закінченням терміну дії карток, які були емітовані фізичним особам за депозитними рахунками.

Таблиця 3.1. Стан розвитку карткового бізнесу КБ ТОВ «Місто Банк»

Тип картки	01.01.05		01.01.06		01.01.07		01.05.07		01.01.08 (План)	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
Visa	512	19	3 789	111	7 426	169	6 434	280	6 925	727
Visa Electron	285		3 339	4	6 876	8	5 833	119	6 250	550
Standard/Classic	178	1	301	54	374	92	429	89	490	100
Gold	45	3	105	30	118	48	118	48	125	50
інші	4	15	41	23	58	21	57	24	60	27
MasterCard	0	0	8	11	133	7	172	8	225	12
НСМЕП	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього	512	19	3 794	122	7 559	176	6 609	288	7 150	739

Поряд із нарощенням обсягів емісії карток КБ ТОВ «Місто Банк» розвивав власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу. Таким чином, станом на 01.05.07 р. банк має 15 банкоматів, 49 торговельних терміналів (POS) та 20 пунктів видачі готівки, при цьому, планами банку передбачено розширення інфраструктури до 18, 61 та 22 відповідно.

Крім того, КБ ТОВ «Місто Банк» підключений до АТМ-хосту ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», до якого також входять понад 20 банків із власними банкоматами, найбільшими серед яких є: АКБ «Морський транспортний банк», ВАТ КБ «Хрещатик», ЗАТ «ПроКредит Банк», АКБ «ТАС-Комерцбанк», ЗАТ «Донгорбанк» тощо.

3.4. Клієнтська база

З початку своєї діяльності КБ ТОВ «Місто Банк» обслуговував переважно корпоративних клієнтів, про що свідчить структура кредитного та депозитного портфелів. Проте, із подальшим розвитком банку, позиціонуванням себе як

універсальної фінансової установи та відкриттям додаткових відділень зростала кількість клієнтів фізичних осіб (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Інформація про розвиток клієнтської бази КБ ТОВ «Місто Банк»

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.05.2007
Фізичні особи:					
позичальники	63	385	614	1 144	1 137
власники поточних рахунків	26	69	185	423	530
вкладники	834	838	1 109	2 179	н/д
Юридичні особи:					
позичальники	48	96	122	120	75
власники поточних рахунків	210	353	574	872	939
вкладники	11	20	44	63	н/д

Клієнти фізичні особи розміщують кошти переважно на довгострокові депозитні рахунки, а юридичні – на короткострокові. Зростання кількості позичальників фізичних осіб обумовлено розширенням продуктового ряду банку, зокрема, з початку 2006 року КБ ТОВ «Місто Банк» розвиває короткострокове та довгострокове іпотечне кредитування, а також довгострокове кредитування на поточні потреби (споживче кредитування, автокредитування тощо).

При цьому, зменшення кількості позичальників юридичних осіб пояснюється закінченням строків дії кредитних договорів.

З початку 2003 року КБ ТОВ «Місто Банк» тричі виступав відповідачем за судовими позовами немайнового характеру на суму понад 10,0 тис. грн., два було вирішено на користь банку, а третій призупинено. Також, протягом аналізованого періоду у банку проводилися перевірки контролюючими органами, в ході яких було виявлено певні порушення та застосовано штрафні санкції. При цьому, найбільші штрафи накладено внаслідок заниження податку на прибуток, проте, були вчасно та у повному обсязі сплачені і не мали суттєвого впливу на фінансовий стан КБ ТОВ «Місто Банк».

Регіональна мережа представлена Головним банком (м. Одеса), чотирма філіями у містах Київ, Донецьк, Алчевськ та Дніпропетровськ, а також 16 безбалансовими відділеннями. При цьому, Донецька та Алчевська філії, за підсумками 2006 року, були збитковими.

Картковий бізнес КБ ТОВ «Місто Банк» та власна інфраструктура його обслуговування має, порівняно, низький рівень розвитку. Станом на 01.05.07 р. банком емітовано близько 7 тисяч карток (переважно Visa), налічується 15 банкоматів, 49 торговельних терміналів та 20 пунктів видачі готівки. При цьому, банк підключено до АТМ-хосту ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», до якого також входять понад 20 банків із власними банкоматами.

У своїй діяльності із кредитування та залучення ресурсів КБ ТОВ «Місто Банк» орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів та має стабільну клієнтську базу за юридичними особами.

4. Фінансові показники діяльності

4.1. Виконання економічних нормативів

Протягом 2006 року та першого кварталу 2007 року КБ ТОВ «Місто Банк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ (Додаток 4).

Значення нормативів адекватності основного та регулятивного капіталу перебувають на достатньому рівні, проте, з початку 2006 року останній має тенденцію до зниження, що пояснюється інтенсивним нарощенням активних операцій. Загалом, згідно з класифікацією НБУ банк характеризується як добре капіталізований.

Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності протягом періоду, що взятий для аналізу, перевищували мінімальні вимоги.

Значення нормативу великих кредитних ризиків ($H8=507,36\%$) перебуває на рівні значно вищому за середнє по банківській системі та свідчить про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик, який приймає на себе банк.

У своїй діяльності КБ ТОВ «Місто Банк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк має добрий рівень капіталізації. Коливання нормативів ліквідності є незначними, проте їх значення свідчать про достатню можливість банку нівелювати поточні ризики у короткостроковому періоді.

4.2. Джерела формування ресурсної бази

4.2.1. Капітал

Власний капітал КБ ТОВ «Місто Банк» станом на 01.04.07 р. складає 85,3 млн. грн., що у 3,3 рази більше порівняно із початком 2003 року. Зростання власного капіталу, насамперед, відбулося завдяки нарощенню обсягу статутного капіталу на 50,2 млн. грн., збільшення загальних резервів на 5,1 млн. грн. та нерозподіленого прибутку минулих років на 4,0 млн. грн. (Таблиця 4.1).

Таблиця 4.1. Обсяг та структура власного капіталу КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Сплачений статутний капітал	25,62	37,37	55,92	55,92	55,92	59,18	59,18	75,80	75,80
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,24	0,57	0,85	5,16	5,16	5,33	5,33	5,33	5,33
Результат минулих років	0,05	0,05	0,00	0,00	3,43	0,00	0,00	0,00	4,03
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,33	0,23	4,31	3,43	0,74	2,73	3,60	4,03	0,12
Власний капітал	26,23	38,22	61,08	64,50	65,25	67,23	68,10	85,16	85,28

Статутний капітал поступово зростає протягом усього аналізованого періоду. Його питома вага у структурі власного капіталу КБ ТОВ «Місто Банк» з початку 2003 року коливалась в межах 85-98% і станом на 01.04.07 р. складає близько 90%. Значення інших складових є незначним. Переоцінка основних засобів протягом аналізованого періоду не проводилася.

Інформацію про забезпеченість власним капіталом КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.2).

Таблиця 4.2. Покриття активних операцій власним капіталом КБ ТОВ «Місто Банк», %

Показник		01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
КБ ТОВ «Місто Банк»	Забезпечення активних операцій власним капіталом	13,86	13,70	15,16	13,23	10,47	9,24
	Забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом	25,55	23,72	26,44	21,04	17,97	14,74
Банківська система України	Забезпечення активних операцій власним капіталом	11,9	11,97	11,57	11,58	12,51	12,88
	Забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом	13,99	13,57	12,93	12,76	14,11	15,88

Внаслідок перевищення темпів приросту активів та, зокрема, кредитно-інвестиційного портфеля з початку 2006 року, над темпами приросту власного капіталу, показники забезпеченості власним капіталом зменшилися та станом на 01.04.07 р. перебувають на рівні нижчому за середнє значення по банківській системі України.

4.2.2. Зобов'язання

З початку 2003 року загальні зобов'язання КБ ТОВ «Місто Банк» збільшилися у 15,7 рази, або на 583,4 млн. грн. і станом на 01.04.07 р. складають 623,0 млн. грн. Зростання зобов'язань відбувалося, насамперед, за рахунок депозитного портфеля та інтенсивного залучення коштів на міжбанківському ринку. Обсяг та структуру зобов'язань КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.3).

Таблиця 4.3. Обсяг та структура зобов'язань КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Заборгованість перед НБУ	2,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	24,15	63,29	91,42	105,67	172,07	133,21	161,78	172,63	191,78
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти юридичних осіб	12,65	104,07	124,54	154,78	91,29	91,83	102,19	225,75	238,03
Кошти фізичних осіб	0,32	55,87	17,16	57,45	43,70	64,12	94,03	112,28	187,64
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	0,16	1,44	7,03	6,72	34,26	6,38	8,31	2,40	5,56
Разом зобов'язання	39,59	224,66	240,15	324,61	341,33	295,54	366,32	513,06	623,01

Основу зобов'язань формують кошти клієнтів – 68,3% зобов'язань станом на 01.04.07 р. При цьому, КБ ТОВ «Місто Банк» залучає переважно короткострокові депозити юридичних осіб таких секторів економіки: виробництво металевих виробів, машин та устаткування; діяльність наземного транспорту; оптова торгівля та посередництво у ній; будівництво; грошове та фінансове посередництво тощо.

Діяльність КБ ТОВ «Місто Банк» із залучення ресурсів на міжбанківському ринку з початку 2003 року характеризується коливанням питомої ваги залучених МБКіД – від 28% до 61% загальних зобов'язань, що свідчить про використання міжбанківського ринку, насамперед, для управління ліквідністю. При цьому, основу залучених міжбанківських кредитів/депозитів становлять короткострокові кредити – 116,5 млн. грн., або 60,8% коштів інших банків.

До складу інших зобов'язань входять, насамперед нараховані витрати за депозитами клієнтів та кредиторська заборгованість за операціями з банками.

Протягом аналізованого періоду, кошти на умовах субординованого боргу не залучались.

Концентрація залучених ресурсів за основними контрагентами є задовільною: станом на 1 квітня 2007 року кошти 20 найбільших кредиторів формують понад 40% зобов'язань КБ ТОВ «Місто Банк» (на початок 2007 року – 14,4%), з яких 46,7% – кошти банків.

Депозити клієнтів

Обсяг та структуру клієнтського депозитного портфеля КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.4).

Таблиця 4.4. Обсяг та структура клієнтського депозитного портфеля КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	12,65	104,07	124,54	57,45	43,70	64,12	94,03	112,28	187,64
до запитання	5,00	64,22	61,45	24,90	7,26	6,62	10,71	18,45	25,29
строкові	7,65	39,85	63,10	32,54	36,44	57,49	83,33	93,82	162,34
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	0,32	55,87	17,16	154,78	91,29	91,83	102,19	225,75	238,03
до запитання	0,00	0,19	1,87	56,46	32,06	39,02	50,03	41,94	45,96
строкові	0,32	55,67	15,29	98,32	59,23	52,80	52,16	183,81	192,07
Всього коштів клієнтів	12,97	159,94	141,71	212,23	135,00	155,95	196,22	338,02	425,66
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	61,43	59,72	55,32	61,66	70,87	70,73	69,05	82,14	83,26
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	97,53	65,07	87,89	27,07	32,37	41,12	47,92	33,22	44,08

У структурі коштів клієнтів переважають строкові вклади, тобто є більш дорогими, проте стабільними ресурсами для банку. До початку 2006 року КБ ТОВ «Місто Банк» залучав ресурси переважно від фізичних осіб, але в подальшому перевага надавалась корпоративним клієнтам. Саме залученням нових крупних корпоративних клієнтів пояснюється стрімке зростання короткострокових депозитів юридичних осіб. При цьому, збільшення коштів фінансових небанківських установ на початок 2007 року зумовлене тимчасовим розміщенням коштів, що були спрямовані на формування статутного фонду новостворюваного банку.

Питома вага ресурсів до запитання в загальних коштах клієнтів складає 16,7% станом на 01.04.07 р.

Орієнтація на крупних корпоративних клієнтів КБ ТОВ «Місто Банк» зумовлює високу концентрацію депозитного портфеля: станом на 01.04.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає близько 62% клієнтського депозитного портфеля (станом на 01.01.07 р. – близько 37%).

Протягом аналізованого періоду власний капітал КБ ТОВ «Місто Банк» збільшувався переважно за рахунок статутного, тобто внаслідок додаткових внесків власників товариства. Проте, темпи приросту активів перевищували нарощення капіталу, що призвело до зменшення показників забезпеченості власним капіталом, які станом на 01.04.07 р. перебувають на рівні нижчому за середні значення по банківській системі України.

Ресурсна база КБ ТОВ «Місто Банк» сформована, насамперед, за рахунок клієнтських коштів (переважно юридичних осіб) та має задовільний рівень диверсифікації за основними контрагентами: на 1 квітня 2007 року кошти 20 найбільших кредиторів складають понад 40% загальних зобов'язань. Також, орієнтація на великих корпоративних клієнтів зумовила стрімке зростання залучених коштів наприкінці 2006 року та високу концентрацію депозитного портфеля – на 10 найбільших депозитів припадає близько 62% клієнтського депозитного портфеля станом на 01.04.07 р.

4.3. Напрямки розміщення коштів

4.3.1. Активи

З початку 2003 року чисті активи КБ ТОВ «Місто Банк» зросли майже в 11 разів, що у абсолютному значенні становить 642,5 млн. грн., і станом на 01.04.07 р. складають 708,3 млн. грн. Обсяг та структуру активів наведено в таблиці (Таблиця 4.5).

Таблиця 4.5. Обсяг та структура активів КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Високоліквідні активи	5,66	62,23	34,11	78,14	64,29	48,61	48,08	58,99	60,47
МБКід	1,33	17,56	21,22	15,70	50,73	34,46	68,18	87,75	140,37
Кредитний портфель	63,03	179,05	227,20	248,47	235,79	230,72	262,18	368,24	422,69
Цінні папери	0,00	5,42	15,89	9,06	9,75	9,36	13,19	38,79	41,08
Резерви під активні операції	-8,73	-15,89	-21,04	-21,76	-22,48	-21,79	-21,51	-23,01	-28,32
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основні фонди	2,70	7,19	10,82	49,17	50,84	52,38	52,60	55,05	55,88
Інші активи	1,82	7,31	12,55	10,34	17,66	9,03	11,71	12,41	16,13
Разом активів	65,82	262,88	301,23	389,11	406,58	362,78	434,42	598,22	708,29

Приріст активів зумовлюється переважно нарощенням обсягу клієнтського кредитного портфеля (359,7 млн. грн.) та наданих міжбанківських кредитів (139,0 млн. грн.).

Основною доходною складовою активів виступає кредитний портфель, питома вага якого протягом аналізованого періоду коливалась в межах 57-95% чистих активів.

Високоліквідні активи банку з початку 2003 року зазнавали значних коливань, що обумовлюється нестабільністю як їх абсолютного значення, так і питомої ваги в структурі чистих активів. При цьому, з початку 2007 року їхнє значення становить менше 10% активів.

Відкриття додаткових відділень банком та їхнє укомплектування необхідним устаткуванням, а також придбання приміщень спричинило зростання основних

засобів у 20,6 рази до 55,9 млн. грн. станом на 01.04.07 р., при цьому, складають 7,9% активів.

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель КБ ТОВ «Місто Банк» за останні чотири роки збільшився у 9,4 рази, та станом на 01.04.07 р. становить 604,1 млн. грн., при цьому, його питома вага з початку 2003 року зменшилася на 13 в. п., до 85% чистих активів станом на 1 квітня 2007 року. Обсяг та структура КІПу КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.6).

Таблиця 4.6. Обсяг та структура кредитно-інвестиційного портфеля КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Міжбанківські кредити та депозити	1,33	17,56	21,22	15,70	50,73	34,46	68,18	87,75	140,37
Кредити клієнтам	63,03	179,05	227,20	248,47	235,79	230,72	262,18	368,24	422,69
Цінні папери	0,00	5,42	15,89	9,06	9,75	9,36	13,19	38,79	41,08
Разом КІП	64,37	202,03	264,31	273,22	296,27	274,55	343,55	494,78	604,14

Зростання КІПу зумовлене насамперед нарощенням клієнтського кредитного портфеля та збільшенням наданих (розміщених) міжбанківських кредитів (депозитів).

КБ ТОВ «Місто Банк» є активним учасником міжбанківського ринку та використовує останній, насамперед, для управління ліквідністю та розміщення тимчасово вільних коштів у доходні активи, про що свідчить значне коливання сальдо міжбанківських кредитів (Таблиця 4.7).

Таблиця 4.7. Кошти КБ ТОВ «Місто Банк» розміщені на міжбанківському ринку, млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Кошти на вимогу в інших банках (НОСТРО)	59,90	51,64	31,48	33,22	30,30	39,54
Депозити (овернайт)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Депозити, що розміщені в інших банках	0,00	0,00	14,14	0,00	0,00	8,08
Кредити (овернайт)	0,07	26,70	1,35	10,61	0,00	43,71
Кредити, що надані іншим банкам	15,64	24,04	18,96	57,56	87,74	88,57
Прострочена заборгованість (МБКІД)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сумнівна заборгованість (МБКІД)	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01
Резерви під заборгованість інших банків	-0,04	-0,08	-0,07	-0,44	-0,18	-0,43
Разом	75,56	102,30	65,87	100,95	117,87	179,48

Портфель цінних паперів представлений вкладеннями в акції, облігації, інвестиційні сертифікати та прості векселі. При цьому, торговий портфель банку

складає 36% загального та сформований із облігацій підприємств. Інші цінні папери включаються до портфеля на продаж.

Кредити клієнтам

Клієнтський кредитний портфель з початку 2003 року зріс у 6,7 рази (359,7 млн. грн.) і на 1 квітня 2007 року становить 422,7 млн. грн. Обсяг та структури кредитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 4.8).

Таблиця 4.8. Обсяг та структура кредитного портфеля КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	62,92	176,06	224,15	240,77	211,26	210,99	243,15	326,57	350,42
кредити "овердрафт"	0,00	1,22	2,36	2,01	2,79	2,69	3,02	4,58	5,18
кредити, що надані за операціями репо	1,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
кредити, що надані за врахованими векселями	5,29	1,90	2,56	2,56	2,56	0,03	0,00	0,00	0,00
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові кредити юридичним особам	31,09	78,51	109,75	141,62	139,14	140,23	175,41	245,29	256,35
довгострокові кредити юридичним особам	25,35	89,29	107,58	89,72	63,79	61,48	57,84	69,97	81,47
сумнівна та прострочена заборгованість	0,00	5,14	1,91	4,86	2,99	6,57	6,89	6,73	7,41
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	0,11	2,99	3,05	7,69	24,53	19,73	19,03	41,67	72,27
короткострокові кредити фізичним особам	0,00	0,28	0,50	1,21	1,18	6,34	2,60	7,94	17,07
довгострокові кредити фізичним особам	0,11	2,71	2,48	6,27	20,90	10,05	13,37	26,79	48,85
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,21	1,21
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	2,34	2,81	2,50	5,38	4,79
сумнівна та прострочена заборгованість	0,00	0,00	0,07	0,21	0,12	0,52	0,55	0,36	0,35
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-8,66	-13,17	-13,60	-18,63	-18,27	-17,88	-16,72	-17,95	-18,87
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	63,03	179,05	227,20	248,47	235,79	230,72	262,18	368,24	422,69

У своїй діяльності КБ ТОВ «Місто Банк» займається, насамперед, кредитуванням юридичних осіб (близько 83% портфеля), при цьому, з початку 2006 року портфель кредитів приватним особам зріс у понад 9 разів, за рахунок надання довгострокових кредитів на поточні потреби фізичним особам (споживче та автокредитування). Слід

зауважити, що для цієї категорії клієнтів з початку 2006 року КБ ТОВ «Місто Банк» почав надавати іпотечні кредити, сума яких станом на 01.04.07 р. складає 6,0 млн. грн. У структурі кредитного портфеля юридичних осіб за цільовим спрямуванням переважають короткострокові кредити, надані в поточну діяльність – 339,0 тис. грн.

Банк кредитує понад 30 видів економічної діяльності, при цьому, диверсифікація напрямів кредитування є задовільною. Так, підприємства переробної промисловості становлять понад 27% портфеля, фінансова діяльність – 26,6%, будівництво – 14%, а юридичні особи, що займаються оптовою торгівлею та посередництвом в ній, складають близько 13% портфеля (станом на 01.04.07 р.).

Із нарощенням кредитного портфеля зростає обсяг сумнівної та простроченої заборгованості клієнтів, зокрема, з початку 2003 року вона зросла до 7,8 млн. грн. станом на 01.04.07 р. При цьому, сумнівна та прострочена заборгованість на 95% складається із заборгованості юридичних осіб.

Обсяг списаної у збиток заборгованості за підсумками 2006 року становить 1,1 млн. грн. (0,25% портфеля), а нараховані та не отримані доходи за операціями з клієнтами станом на 01.04.07 р. складають 1,8 млн. грн., або 0,42% кредитного портфеля.

Слід зауважити, що прострочена заборгованість за нарахованими доходами з початку 2007 року зросла на 480,6 тис. грн. і становить 779,5 тис. грн., тоді як сумнівна заборгованість за нарахованими доходами на 1 квітня 2007 року становить 1,6 млн. грн.

Протягом періоду, що розглядається, домінуючою валютою кредитування є гривня, яка станом на 01.01.07 р. складає близько 65% портфеля, при цьому, кредити в доларах США становлять близько 34%.

Зважаючи на розмір банку та спрямованість на корпоративних клієнтів, КБ ТОВ «Місто Банк» має високу концентрацію кредитного портфеля, що зосереджує в собі певні ризики: станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 40% кредитного портфеля, при цьому, станом на початок 2007 року це значення становило 63%.

Залучені кошти КБ ТОВ «Місто Банк» вкладає переважно у кредитно-інвестиційний портфель (кредити клієнтам, МБКіД та цінні папери), який за останні чотири роки збільшився у 9,4 рази і на 1 квітня 2007 року становив 604,1 млн. грн. Діяльність банку зосереджена на фінансуванні потреб корпоративних клієнтів (83% портфеля кредитів). При цьому, диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності задовільна (жодна з галузей економіки не перевищує 30%), проте, підкреслює зорієнтованість банку на окремі її види (переробна промисловість, будівництво тощо).

Із нарощенням обсягів кредитного портфеля зростає обсяг простроченої та сумнівної заборгованості, який, у свою чергу, перебуває на прийнятному рівні. При цьому, спрямованість КБ ТОВ «Місто Банк» на корпоративних клієнтів, які в своїй діяльності потребують значних обсягів запозичень, обумовлює концентрацію клієнтського кредитного портфеля – понад 40% на 20 найбільших кредитів станом на 01.04.07 р.

4.4. Ліквідність та якість активів

4.4.1. Ліквідність

До початку 2007 року КБ ТОВ «Місто Банк» підтримував достатній рівень високоліквідних активів, при цьому, станом на 01.01.07 р. та на кінець першого кварталу їхнє значення знизилося нижче рівня 10% чистих активів. Зменшення питомої ваги цих активів обумовлено їхнім не пропорційним зростанням порівняно із темпами росту чистих активів. Обсяг та структуру високоліквідних активів наведено в таблиці (Таблиця 4.9).

Таблиця 4.9. Обсяг та структура високоліквідних активів КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Готівкові кошти та банківські метали	0,05	0,75	2,71	6,06	4,50	6,26	7,25	8,57	7,02
Кошти в НБУ	1,00	34,67	10,98	12,19	8,14	10,87	7,61	20,12	13,91
Коррахунки в банках	4,60	26,81	20,41	59,90	51,64	31,48	33,22	30,30	39,54
Разом, високоліквідні активи	5,66	62,23	34,11	78,14	64,29	48,61	48,08	58,99	60,47

Високоліквідні активи банк утримує переважно на кореспондентських рахунках в інших банках та НБУ.

Показники, що характеризують ліквідність КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.11).

Таблиця 4.10. Показники, що характеризують ліквідність КБ ТОВ «Місто Банк»

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Миттєва ліквідність	64,22	59,34	63,51	64,66	51,83	66,72
Поточна ліквідність	62,12	78,95	79,81	66,86	110,12	105,10
Короткострокова ліквідність	39,32	47,03	37,22	37,65	33,39	41,50
GAP-розриви за строками погашення до 31 дня	-9,11	-11,31	-20,76	-14,61	7,18	4,21
Пасивне сальдо МБК в зобов'язаннях	12,78	14,68	19,27	16,67	10,08	3,40

Нормативи ліквідності КБ ТОВ «Місто Банк» протягом 2006 року та першого кварталу 2007 року перебували на рівні вищому за мінімальні вимоги НБУ та

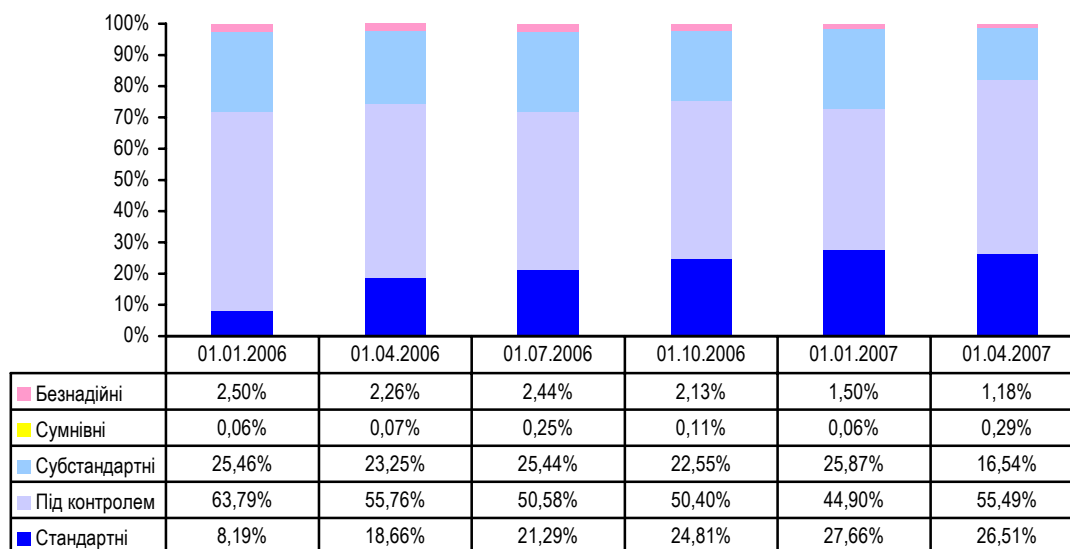
характеризують достатню спроможність банку розрахуватися за поточними зобов'язаннями.

КБ ТОВ «Місто Банк» мав значні невідповідності активів та пасивів за строками погашення до 31 дня, які на окремі звітні дати перевищували допустиме значення (10%).

Також, слід зауважити залежність КБ ТОВ «Місто Банк» від міжбанківського ринку протягом 2006 року, оскільки пасивне сальдо за МКіД перевищувало 9% зобов'язань. Проте, станом на 01.04.07 р. воно зменшилося до 3,4%.

4.4.2. Якість активів

Із нарощенням обсягів клієнтського кредитного портфеля КБ ТОВ «Місто Банк» змінювалась структура заборгованості за категоріями ризику клієнтів (Діаграма 4.1).



Діаграма 4.1. Структура кредитного портфеля за категоріями ризиків КБ ТОВ «Місто Банк», %

У структурі портфеля заборгованість, що класифікована як «стандартна» та «під контролем», станом на 01.04.07 р. складає 82%.

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів КБ ТОВ «Місто Банк» на 1 квітня 2007 року становить 8,4 млн. грн., або 1,99% кредитного портфеля.

У структурі забезпечення за виданими кредитами/гарантіями¹ переважають майнові права на грошові депозити (близько 33%), нерухоме майно складає понад 24%, інші

¹ Згідно з даними форми №604 станом на 01.04.07 р.

майнові права понад 23%, а недержавні цінні папери, дорогоцінні метали, рухоме майно та інші майнові права разом – 19,1%.

Основні показники, що характеризують якість активів КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.11).

Таблиця 4.11. Основні показники якості активів КБ ТОВ «Місто Банк», %

	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Прострочені та сумнівні кредити в КП	2,04	1,32	3,07	2,84	1,92	1,84
Питома вага ЦП в активах	2,33	2,40	2,58	3,04	6,48	5,80
Питома вага ОФ в чистих активах	12,64	12,50	14,44	12,11	9,20	7,89
Резерви/НКА	29,40	30,15	28,61	25,75	17,77	26,87
Питома вага НКА в активах	19,02	18,34	20,99	19,23	21,27	14,67

Якість активів перебуває на належному рівні: питома вага негативно класифікованих активів не перевищує припустимих значень і перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку, при цьому в достатній мірі покриваються сформованими резервами; прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами протягом 2006 року та I кварталу 2007 року перебувала на задовільному рівні.

Ліквідність банку перебуває на прийнятному рівні – нормативи ліквідності перевищують мінімальні вимоги НБУ, а питома вага високоліквідних активів наближається до 10% чистих активів. При цьому, в окремі періоди спостерігались значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення (понад 10% активів) та пасивне сальдо МБКід (понад 9% загальних зобов'язань).

Якість активів перебуває на належному рівні: питома вага негативно класифікованих активів не перевищує припустимих значень і перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку, при цьому, достатньо покриваються сформованими резервами; прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами протягом 2006 року та I кварталу 2007 року перебувала на задовільному рівні.

4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи/витрати

Порівняно із 2002 роком доходи КБ ТОВ «Місто Банк» збільшилися у 7,4 рази і за підсумками 2006 року становлять 79,2 млн. грн. При цьому, у першому кварталі 2007 року загальні доходи становили 32,2 млн. грн., або 41% доходів 2006 року. Обсяг та структуру доходів КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.12).

Таблиця 4.12. Обсяг та структура доходів КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Процентні доходи	10,29	17,25	35,22	40,50	11,12	23,61	36,21	54,38	24,44
Комісійні доходи	0,25	3,48	3,97	7,42	1,46	2,98	4,99	7,39	2,28
Результат від торговельних операцій	0,11	0,56	2,04	1,72	0,39	0,77	1,22	1,74	5,14
Інші операційні доходи	0,01	0,00	1,03	6,88	0,85	1,47	1,70	15,53	0,30
Інші доходи	0,00	0,01	0,07	0,18	0,09	0,11	0,14	0,16	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	10,66	21,32	42,34	56,70	13,91	28,96	44,27	79,21	32,18

Структура доходів протягом останніх чотирьох років стабільна: найбільшу питому вагу займають процентні доходи, при цьому, насамперед, за кредитами наданими юридичним особам – близько 69% загальних процентних доходів. При цьому, у 2006 році вони на 70% склалися з процентних доходів за кредитами, що надані юридичним особам.

Основу комісійних доходів (99%) у минулому році становили комісійні доходи за операціями з клієнтами. Зазначені статті у першому кварталі 2007 року склали 2,3 млн. грн., або 31% від загальних комісійних доходів 2006 року. Слід зауважити, що банком розроблено та впроваджено нову послугу юридичного супроводження кредитних операцій банків-нерезидентів при наданні кредитів українським позичальникам.

Торгівельний дохід 2006 року в розмірі 1,7 млн. грн. було сформовано за рахунок доходів від торгівлі іноземною валютою на міжбанківському валютному ринку. У свою чергу, торгівельний дохід I кварталу 2007 року на 93% сформовано за рахунок торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку.

До інших операційних доходів (15,5 млн. грн.) віднесені переважно доходи від операцій з філіями (14,7 млн. грн.).

Витрати КБ ТОВ «Місто Банк» порівняно із 2002 роком зросли у 7,3 рази та за підсумками 2006 року склали 75,2 млн. грн. Обсяг та структуру витрат КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.13).

Таблиця 4.13. Обсяг та структура витрат КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Процентні витрати	1,47	5,58	17,31	19,64	5,48	12,75	20,34	31,61	18,00
Комісійні витрати	0,00	0,16	0,44	0,51	0,11	0,22	0,36	0,53	0,23
Інші операційні витрати	0,46	1,71	2,29	10,09	1,30	2,34	2,85	17,29	0,95
Загальні адміністративні витрати	2,06	5,17	11,92	19,48	5,26	10,27	16,34	23,23	7,31
Відрахування в резерви	6,12	7,54	4,83	1,98	0,74	0,07	-0,22	1,27	5,38
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,22	0,93	1,23	1,58	0,28	0,58	0,99	1,24	0,19
ВСЬОГО ВИТРАТ	10,33	21,09	38,02	53,27	13,16	26,23	40,67	75,18	32,06

За останні чотири роки структура витрат КБ ТОВ «Місто Банк» зазнала суттєвих змін. Так, за підсумками 2002 року відрахування до резервів склали понад 59% загальних витрат, тоді як процентні та загальні адміністративні витрати разом становили 34,2%.

Наразі, за підсумками 2006 року процентні витрати склали 31,6 млн. грн., або 42% структури загальних витрат і сформовані із витрат за коштами, що отримані від інших банків (10,7 млн. грн.) та фізичних осіб (8,6 млн. грн.).

Загальні адміністративні витрати у 2006 році становили близько 40% загальних витрат (23,2 млн. грн.), при цьому, порівняно із 2005 року зросли на 4,8 млн. грн. Значну питому вагу адміністративних витрат формують витрати на утримання персоналу та основних засобів і нематеріальних активів, які у 2006 році відповідно склали 54% та 22%.

Розформування резервів у першому кварталі 2006 року пов'язано із списанням проблемної заборгованості на суму 1,1 млн. грн.

Чистий процентний дохід КБ ТОВ «Місто Банк» за підсумками діяльності в 2006 році складає 22,8 млн. грн., що на 1,9 млн. грн., або 9,2% більше за чистий процентний дохід 2005 року. При цьому, чистий комісійний дохід порівняно із 2005 роком зменшився на 0,5 млн. грн. і у 2006 році становив 6,9 млн. грн.

4.5.2. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність КБ ТОВ «Місто Банк» була прибутковою. У 2006 році банком було отримано понад 4 млн. грн. чистого прибутку, що на 0,6 млн. грн. більше за чистий прибуток 2005 року. Основні показники ефективності діяльності КБ ТОВ «Місто Банк» наведено в таблиці (Таблиця 4.14).

Таблиця 4.14. Показники ефективності діяльності КБ ТОВ «Місто Банк», %

	Показник	2002	2003	2004	2005	2006
КБ ТОВ «Місто Банк»	ROA	0,50	0,20	1,93	1,09	0,96
	ROE	1,26	0,72	8,69	5,46	5,39
	ЧПМ	13,39	7,11	6,35	6,04	4,61
	Коефіцієнт ефективності	445,92	301,00	196,93	151,41	135,01
Банківська система України	ROA	1,27	1,22	1,08	1,25	1,50
	ROE	8,00	8,90	8,07	9,89	12,19
	ЧПМ	6,0	5,8	4,94	4,66	4,94
	Коефіцієнт ефективності	н/д	н/д	173,5	173,7	196,0

Показники рентабельності активів та власного капіталу КБ ТОВ «Місто Банк» перебувають на рівні нижчому за середні значення по банківській системі України.

Внаслідок перевищення темпів зростання процентних витрат над темпами зростання процентних доходів показник чистої процентної маржі банку, починаючи з 2002 року, має тенденцію до зниження, проте перебуває на прийнятному рівні.

Структура доходів протягом аналізованого періоду не зазнавала суттєвих змін та характеризується значною питомою вагою процентних доходів (переважно від операцій із юридичними особами). У свою чергу, з початку 2003 року у структурі витрат відбулися значні зміни у бік зменшення питомої ваги відрахувань до резервів (з 59% станом на 01.01.03 р. до 1,7% станом на 01.01.07 р.) та зростання процентних та загальних адміністративних витрат відповідно до 42% та 31% загальних витрат.

Діяльність КБ ТОВ «Місто Банк» протягом усього періоду, що аналізується, була прибутковою та характеризується порівняно прийнятними показниками рентабельності активів та капіталу. При цьому, з 2002 року показник чистої процентної маржі має тенденції до зниження (13,4% у 2002 році та 4,6% у 2006 році) внаслідок перевищення темпів приросту процентних витрат над темпами приросту процентних доходів, але перебуває на рівні наближеному до середнього значення по банківській системі України.

5. Аналіз виконання планів за 2006 рік та стратегія розвитку на 2007 рік

Загалом плани КБ ТОВ «Місто Банк» у 2006 році було виконано (Додаток 5). Виконання планів по обсягу активів становить 103,4%, переважно за рахунок перевиконання планових показників за: коштами, що розміщені в інших банках на 46,2%; вкладеннями в цінні папери на 115,6% та кредитами на 38,8%. Перевищення фактичного прибутку над плановим становить 1,6 млн. грн., або 62,3%.

Алчевською та Донецькою філіями було виконано план щодо продуктивних активів на 169,3% та 59,7% відповідно, проте, внаслідок специфіки діяльності філій (донори) та погіршення якості кредитного портфеля і, як наслідок, збільшення відрахувань до резервів за підсумками 2006 року вони отримали збитки.

У наступні роки КБ ТОВ «Місто Банк» планує продовжувати розвивати корпоративний бізнес із акцентом на обслуговування інвестиційних проектів, консалтингову діяльність (консультування іноземних інвесторів щодо перспективних напрямків вкладання коштів) та трастові операції. Також, значну увагу буде сконцентровано на юридичному супроводженні кредитних операцій банків-нерезидентів.

До початку 2008 року КБ ТОВ «Місто Банк» запланований майже 32% приріст валюти балансу (Додаток №6). Стратегічними джерелами формування ресурсної бази виступатимуть кошти великих корпоративних клієнтів, страхові резерви страховиків, власний капітал, позики на ринках СНД, сек'юритизація активів тощо.

Власний капітал заплановано збільшити на 37,4 млн. грн. до 122,7 млн. грн. станом на 01.01.08 р. переважно за рахунок збільшення обсягу статутного капіталу до 112,0 млн. грн.

Шляхом залучення нових клієнтів на обслуговування, до кінця 2007 року заплановано збільшити клієнтський депозитний портфель на 107,0 млн. грн. до 445,0 млн. грн. При цьому, суму коштів фізичних осіб планується приростити не менше ніж на 75,2%, а юридичних на 52,9%.

У 2007 році КБ ТОВ «Місто Банк» планує продовжити спільно із забудовниками реалізацію проектів щодо фінансування проектів будівництва і кредитування клієнтів під майбутнє житло та емісію заставних.

Як і у попередніх роках, основна увага в кредитуванні приділятиметься фінансуванню діяльності юридичних осіб. Так, на кінець 2007 року запланований кредитний портфель становить 506,9 млн. грн. (приріст складає 40,3%), з яких корпоративні клієнти – 87,9%. У розрізі клієнтів-фізичних осіб основну увагу сконцентровано на іпотечному кредитуванні та довгостроковому кредитуванні поточних потреб. Слід зауважити, що сумнівну та безнадійну заборгованість станом на 01.01.08 р. передбачено скоротити до 4,7 млн. грн., або 0,9% клієнтського кредитного портфеля.

Основними статтями доходів та витрат у 2006 році виступатимуть процентні (запланований приріст доходів становить 145,6%, або 80,3 млн. грн., а витрат – 120,6%, або 72,9 млн. грн.). При цьому, плановий обсяг чистого прибутку складає 8,5 млн. грн., що на 109,9% перевищує прибуток 2006 року.

Загалом стратегія КБ ТОВ «Місто Банк» характеризується як поміркована та передбачає орієнтацію на розвиток корпоративного бізнесу з акцентом на обслуговування інвестиційних проектів, консалтингову діяльність (консультування іноземних інвесторів щодо перспективних напрямків вкладання коштів) та трастові операції. Також, значну увагу буде сконцентровано на юридичному супроводженні кредитних операцій банків-нерезидентів.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності КБ ТОВ «Місто Банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «BBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А. М.

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Мироненко А. В.

Додатки

Дані балансу КБ ТОВ «Місто Банк»

	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
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1,05	35,42	13,70	18,25	12,65	17,13	14,86	28,69	20,93
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	5,94	44,37	41,63	75,60	102,38	65,94	101,39	118,05	179,90
Кредити клієнтам	63,03	179,05	227,20	248,47	235,79	230,72	262,18	368,24	422,69
Цінні папери	0,00	5,42	15,89	9,06	9,75	9,36	13,19	38,79	41,08
Довгострокові вкладення	2,70	7,19	11,30	49,17	50,84	52,38	52,60	55,05	55,88
Нараховані доходи	1,78	6,99	7,12	7,79	7,78	5,71	8,42	8,84	10,06
Резерви	-8,73	-15,89	-21,04	-21,76	-22,48	-21,79	-21,51	-23,01	-28,32
Інші активи	0,05	0,33	5,43	2,55	9,89	3,32	3,29	3,57	6,07
Разом активів	65,82	262,88	301,23	389,11	406,58	362,78	434,42	598,22	708,29
Заборгованість перед НБУ	2,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	24,15	63,29	91,42	105,67	172,07	133,21	161,78	172,63	191,78
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	12,65	104,07	124,54	154,78	91,29	91,83	102,19	225,75	238,03
Кошти фізичних осіб	0,32	55,87	17,16	57,45	43,70	64,12	94,03	112,28	187,64
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,08	0,32	0,32	0,83	0,85	0,81	1,07	1,27	3,35
Інші зобов'язання	0,08	1,12	6,71	5,89	33,41	5,57	7,24	1,13	2,21
Разом зобов'язань	39,59	224,66	240,15	324,61	341,33	295,54	366,32	513,06	623,01
Сплачений статутний капітал	25,62	37,37	55,92	55,92	55,92	59,18	59,18	75,80	75,80
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,24	0,57	0,85	5,16	5,16	5,33	5,33	5,33	5,33
Результат минулих років	0,05	0,05	0,00	0,00	3,43	0,00	0,00	0,00	4,03
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,33	0,23	4,31	3,43	0,74	2,73	3,60	4,03	0,12
Всього власний капітал	26,23	38,22	61,08	64,50	65,25	67,23	68,10	85,16	85,28

Дані звіту про фінансові результати КБ ТОВ «Місто Банк»

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Процентні доходи	10,29	17,25	35,22	40,50	11,12	23,61	36,21	54,38	24,44
Комісійні доходи	0,25	3,48	3,97	7,42	1,46	2,98	4,99	7,39	2,28
Результат від торговельних операцій	0,11	0,56	2,04	1,72	0,39	0,77	1,22	1,74	5,14
Інші операційні доходи	0,01	0,00	1,03	6,88	0,85	1,47	1,70	15,53	0,30
Інші доходи	0,00	0,01	0,07	0,18	0,09	0,11	0,14	0,16	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	10,66	21,32	42,34	56,70	13,91	28,96	44,27	79,21	32,18
Процентні витрати	1,47	5,58	17,31	19,64	5,48	12,75	20,34	31,61	18,00
Комісійні витрати	0,00	0,16	0,44	0,51	0,11	0,22	0,36	0,53	0,23
Інші операційні витрати	0,46	1,71	2,29	10,09	1,30	2,34	2,85	17,29	0,95
Загальні адміністративні витрати	2,06	5,17	11,92	19,48	5,26	10,27	16,34	23,23	7,31
Відрахування в резерви	6,12	7,54	4,83	1,98	0,74	0,07	-0,22	1,27	5,38
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00						
Податок на прибуток	0,22	0,93	1,23	1,58	0,28	0,58	0,99	1,24	0,19
ВСЬОГО ВИТРАТ	10,33	21,09	38,02	53,27	13,16	26,23	40,67	75,18	32,06
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	0,33	0,23	4,31	3,43	0,74	2,73	3,60	4,03	0,12

Внутрішні обмеження щодо проведення окремих операцій КБ ТОВ «Місто Банк»

Назва банківської операції	Обмеження щодо виконання операцій
Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб	- обсяг депозитів фізичних осіб - не більше 40% загальних пасивів; - обсяг депозитів в іноземній валюті - не більше 60% загальної суми депозитів;
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;	заборгованість за розрахунками одного контрагента - не більше 25% капіталу (за методикою, встановленою НБУ);
Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;	- розміщення в цінні папери - не більше 20% капіталу за методикою, встановленою НБУ; - розмір великих кредитів (що перевищують 10% капіталу) - не більше 800% капіталу; - заборгованість одного контрагента - не більше 25% капіталу (за методикою, встановленою НБУ); - загальна сума коштів в касі, на коррахунках в НБУ та інших банках - не менше 20% від загальної суми залишків на поточних рахунках клієнтів та коррахунках інших банків;
Відкриття коррахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;	- рішення щодо максимального розміру залишку на окремому коррахунку приймається Комісією з питань управління ризиками та переглядається щоквартально;
Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;	- ліміт відкритої позиції щодо одного клієнта не більше 25% капіталу (з врахуванням інших зобов'язань клієнта за методикою, встановленою НБУ); - обов'язкове закриття відкритої позиції щодо одного клієнта у разі зміни вартості базового активу, процента, відповідного обмінного курсу НБУ або у випадку негативних змін, що призвели до потенційних збитків у розмірі 1% капіталу (стоп - лосс);
Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;	- обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів - не більше 80% загальних пасивів - співвідношення обсягів операцій клієнтів (резидентів та нерезидентів): операції резидентів не менше 70% від загального обсягу операцій; операції нерезидентів не більше 30% від загального обсягу операцій; - у розрізі однієї галузі народного господарства: не більше 80% операцій з клієнтами однієї галузі;
Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;	- операції на кореспондентських рахунках банків-кореспондентів країн СНД та Балтії не більше 75%;
Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;	- залишки на кореспондентських рахунках в банках класу не нижчому ніж інвестиційний (не враховуючи банки країн СНД та Балтії) не більше 25% капіталу;
Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;	- міжбанківські кредити залучені в іноземній валюті на ринку України (не враховуючи залишки на кореспондентських рахунках) - не більше чотирьохкратного розміру капіталу; - цінні папери, номіновані в іноземній валюті - не більше 10% капіталу; - чисте сальдо міжбанківських кредитів (не включаючи залишки на кореспондентських рахунках) - не більше 20% загальної суми зобов'язань; - відношення пасивного сальдо міжбанківських операцій до зобов'язань не більше 20%; - депозити юридичних та фізичних осіб - не більше 80% загальної суми пасивів;
Емісія власних цінних паперів;	- не більше 100% регулятивного капіталу;
Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;	- ліміт наданих зобов'язань щодо розповсюдження одному оператору лотереї - не більше 10% капіталу;
Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;	- ліміт відкритої позиції щодо одного клієнта - не більше 25% капіталу (з врахуванням інших зобов'язань клієнта за методикою, встановленою НБУ);
Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;	- ліміт ведення рахунків клієнтів-нерезидентів - не більше 80% загального обсягу таких операцій з клієнтами;
Оцінка рівня ризику ліквідності	- відношення ГЕП між активними та пасивними операціями (строк погашення до 31 дня) до чистих активів - не менше -20%) та не більше 20%;
Контроль витрат на утримання банку;	- частка адміністративних витрат (на утримання основних засобів, персоналу, оренду, зв'язок тощо) в загальних витратах не більше 35%

Виконання економічних нормативів КБ ТОВ «Місто Банк»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.02.06	01.03.06	01.04.06	01.05.06	01.06.06	01.07.06	01.08.06	01.09.06	01.10.06	01.11.06	01.12.06	01.01.07	01.02.07	01.03.07	01.04.07
H1, млн. грн.	8 млн. євро	62,20	62,23	62,05	61,79	63,26	62,24	64,47	62,61	61,14	60,68	60,08	62,82	77,67	75,93	75,84	77,36
H2, %	Не менше 10%	22,41	20,31	19,21	17,39	19,44	18,53	19,18	18,19	17,20	15,24	15,80	11,32	13,92	12,47	12,87	12,48
H3, %	Не менше 4%	15,14	16,34	16,10	15,28	16,10	17,39	16,98	17,55	16,32	13,99	12,48	10,91	12,77	12,55	11,70	10,96
H4, %	Не менше 20%	64,22	67,85	58,55	59,34	58,12	58,15	63,51	62,55	57,23	64,66	62,75	72,51	51,83	82,09	74,29	66,72
H5, %	Не менше 40%	62,12	75,14	51,82	78,95	67,61	93,30	79,81	76,78	68,24	66,86	62,28	83,89	110,12	112,70	111,81	105,10
H6, %	Не менше 20%	39,32	48,11	39,13	47,03	44,47	54,78	37,22	71,10	45,24	37,65	35,24	50,70	33,39	47,85	39,28	41,50
H7, %	Не більше 25%	24,44	24,27	24,34	24,45	23,88	24,27	23,27	23,97	24,54	24,73	24,98	23,88	23,96	24,51	24,54	24,01
H8, %	Не більше 800%	364,45	311,61	338,79	391,69	370,22	289,95	263,31	324,63	327,50	397,60	378,25	604,92	476,56	546,55	493,73	570,36
H9, %	Не більше 5%	2,11	2,10	2,09	2,08	2,07	2,07	1,96	1,96	1,96	1,86	3,39	4,75	3,05	3,09	3,96	3,45
H10, %	Не більше 30%	3,30	3,28	3,26	3,25	3,23	3,40	3,22	4,95	4,92	5,85	5,71	5,36	4,87	4,85	8,85	5,16
H11, %	Не більше 15%	1,48	1,48	1,50	1,49	1,50	1,48	2,81	1,46	1,25	6,86	8,76	5,57	1,93	13,10	13,22	13,06
H12, %	Не більше 60%	3,13	3,13	3,24	3,49	3,50	3,09	4,67	3,14	2,03	8,37	23,66	7,21	3,27	20,04	21,40	19,02
H13, %	Не більше 30%	4,6369	4,4811	4,0335	4,3133	7,1588	9,7630	4,2839	6,1013	6,428	7,4435	11,6195	7,7080	8,3629	9,3139	10,3328	11,7121
H13-1, %	Не більше 20%	4,6369	4,4811	4,0335	3,5853	6,2079	8,2897	4,2598	6,1013	6,4402	7,1149	11,3006	7,5657	8,0131	9,2003	10,3043	11,5906
H13-2, %	Не більше 10%	0,0000	0,0000	0,0000	2,7610	2,8512	2,1498	0,0486	0,0000	2,2748	1,8400	0,3096	0,1460	0,3558	0,1223	0,0725	0,1361

Стан виконання планів КБ ТОВ «Місто Банк» у 2006 році

	План 01.01.2006	Факт 01.01.2007	Відхилення	
			тис. грн.	%
Готівка та банківські метали	8,00	8,60	0,60	7,50%
Кошти в НБУ	18,00	20,10	2,10	11,67%
Коррахунки в інших банках	69,20	30,30	-38,90	-56,21%
Цінні папери	18,00	38,80	20,80	115,56%
МБКід	60,00	87,70	27,70	46,17%
Кредити юридичним особам	348,50	320,00	-28,50	-8,18%
Кредити фізичним особам	32,00	41,40	9,40	29,38%
Сумнівна та безнадійна заборгованість	0,50	6,80	6,30	13,60
Резерви під активні операції	-35,50	-21,50	14,00	-39,44%
Основні фонди та нематеріальні активи	51,00	55,00	4,00	7,84%
Нараховані доходи	8,50	8,80	0,30	3,53%
Резерви під доходи	-1,50	-1,70	-0,20	13,33%
Інші активи	2,00	3,80	1,80	90,00%
РАЗОМ АКТИВІВ	578,70	598,10	19,40	3,35%
Власний капітал	149,90	85,30	-64,60	-43,10%
статутний капітал	140,00	75,80	-64,20	-45,86%
загальні резерви	5,40	5,30	-0,10	-1,85%
результати діяльності	4,50	4,20	-0,30	-6,67%
Зобов'язання	428,80	512,80	84,00	19,59%
Кореспондентські рахунки інших банків	55,30	24,60	-30,70	-55,52%
МБКід	73,00	148,10	75,10	102,88%
Кошти юридичних осіб	134,50	126,20	-8,30	-6,17%
Кошти небанківських фінансових установ	77,00	99,50	22,50	29,22%
Кошти фізичних осіб	81,00	112,30	31,30	38,64%
Інші зобов'язання	8,00	2,10	-5,90	-73,75%

Додаток до рейтингового звіту №6

Прогнозна структура балансу КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

	01.01.2007	01.01.2008	Приріст	
			млн. грн.	%
Готівка та банківські метали	8,60	8,50	-0,10	-1,16%
Кошти в НБУ	20,10	31,00	10,90	54,23%
Коррахунки в інших банках	30,30	41,00	10,70	35,31%
Цінні папери	38,80	42,50	3,70	9,54%
МБКід	87,70	126,50	38,80	44,24%
Кредити юридичним особам	320,00	445,60	125,60	39,25%
Кредити фізичним особам	41,40	61,30	19,90	48,07%
Сумнівна та безнадійна заборгованість	6,80	4,70	-2,10	-30,88%
Резерви під активні операції	-21,50	-40,50	-19,00	88,37%
Основні фонди та нематеріальні активи	55,00	57,00	2,00	3,64%
Нараховані доходи	8,80	6,10	-2,70	-30,68%
Резерви під доходи	-1,70	-1,70	0,00	0,00%
Інші активи	3,80	5,20	1,40	36,84%
ВАЛЮТА БАЛАНСУ	598,10	787,20	189,10	31,62%
Власний капітал	85,30	122,70	37,40	43,85%
Статутний капітал	75,80	112,00	36,20	47,76%
Загальні резерви	5,30	9,40	4,10	77,36%
Результати діяльності	4,20	1,30	-2,90	-69,05%
Зобов'язання	512,80	664,50	151,70	29,58%
Кореспондентські рахунки інших банків	24,60	45,90	21,30	86,59%
МБКід	148,10	169,10	21,00	14,18%
Кошти юридичних осіб	126,20	193,00	66,80	52,93%
Кошти небанківських фінансових установ	99,50	55,30	-44,20	-44,42%
Кошти фізичних осіб	112,30	196,70	84,40	75,16%
Інші зобов'язання	2,10	4,50	2,40	114,29%

Консолідований бюджет КБ ТОВ «Місто Банк», млн. грн.

	Факт 01.01.07 р.	План 01.01.08 р.	Приріст	
			тис. грн.	%
Процентні доходи	54,38	125,91	71,53	131,54%
Комісійні доходи	7,39	15,5	8,11	109,74%
Торговий дохід	1,74	2,86	1,12	64,37%
Інші доходи	0,8	0,43	-0,37	-46,25%
Всього доходи	64,5	144,76	80,26	124,43
Процентні витрати	31,61	77,63	46,02	145,59%
Комісійні витрати	0,53	0,58	0,05	9,43%
Інші операційні витрати	2,58	3,57	0,99	38,37%
Загальні адміністративні витрати	23,23	36,6	13,37	57,55%
Всього витрати	60,47	133,39	72,92	120,59
Відрахування до резервів	1,27	14,99	13,72	1080,31%
Чистий прибуток	4,03	8,46	4,43	109,93%