

Рейтинговий звіт DANL 001-003

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Котнагент:	ТОВ Комерційний банк «Даніель»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	06.03.2007 р.
Дата оновлення:	26.02.2008 р.

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

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ Комерційний банк «Даніель» за 2005-2007 роки в цілому, 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

Дата	06.03.2007	21.06.2007	20.09.2007	26.02.2008
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	оновлення	оновлення	оновлення

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

Показник	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Актив, млн. грн.	68,01	175,61	223,82	258,31	305,69	327,49	433,94	505,96	667,71	830,52
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	43,60	127,52	168,33	191,90	231,10	259,30	298,63	363,62	485,19	599,42
Кошти клієнтів, млн. грн.	20,97	91,11	128,73	160,06	186,62	190,27	298,07	339,22	412,21	529,88
Власний капітал, млн. грн.	43,74	58,42	58,99	59,89	60,91	77,30	78,27	77,64	78,90	110,38
Доходи, млн. грн.	6,17	18,31	6,95	16,04	27,18	39,82	12,39	29,06	49,14	77,66
Витрати, млн. грн.	5,52	16,30	6,49	14,69	24,81	36,70	11,42	27,20	46,03	72,53
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,71	2,27	0,64	1,72	3,10	4,70	1,13	2,57	4,32	6,97
Чистий прибуток, млн. грн.	0,65	2,01	0,46	1,35	2,37	3,12	0,97	1,86	3,11	5,12
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,95	1,21	-	-	-	1,24	-	-	-	0,62
Доходність капіталу (ROE) ² , %	1,48	3,98	-	-	-	4,60	-	-	-	4,64

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	8
1.1. АНАЛІЗ ОПЕРАЦІЙНОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ОСНОВНИХ ЗМІН В РЕГУЛЮВАННІ	9
1.2. ЗАГАЛЬНИЙ СТАН БСУ ТА ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ	10
1.2.1. Активні операції банків.....	11
1.2.2. Пасивні операції банків	13
1.2.3. Ефективність діяльності.....	15
1.3. МІСЦЕ ТОВ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНІЕЛЬ» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	17
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНІЕЛЬ»	18
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	18
2.1.1. Інформація про судові позови.....	18
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	18
2.1.3. Операції із пов'язаними особами	18
2.1.4. Відносини власності.....	18
2.2. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	19
2.3. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	19
2.4. КАРТКОВИЙ БІЗНЕС	20
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	22
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	22
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ	22
3.2.1. Капітал.....	22
3.2.2. Зобов'язання.....	23
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	25
3.3.1. Активи	25
3.3.2. Кредитний портфель та резерви	26
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ	28
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	30
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТОВ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНІЕЛЬ»	32
ВИСНОВОК	33
ДОДАТКИ	34
Додаток до Рейтингового звіту №1	35
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	36
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	38
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	39
Додаток до Рейтингового звіту №6.....	40
Додаток до Рейтингового звіту №7.....	41

Резюме

ТОВ «Комерційний банк «Даніель» внаслідок специфіки розвитку його мережі можна віднести до умовного класу міжрегіональних банків: він представлений у чотирьох областях України та найбільшу мережу відділень має у м. Києві (п'ять відділень). Станом на 01.01.08 р. за розміром чистих активів³ посідає 74 місце та займає близько 0,15% активів банківської системи України.

За результатами перевірок, що проводилися контролюючими органами протягом аналізованого періоду в ТОВ Комерційний банк «Даніель», було виявлено порушення чинного законодавства України (зокрема податкового) та накладено санкції, які не мали суттєвого впливу на діяльність Банку.

Протягом аналізованого періоду структура власників ТОВ Комерційний банк «Даніель» не змінилася: учасниками виступають чотири юридичні особи, троє з яких мають істотну участь, а одна опосередковано володіє понад 73% статутного капіталу. Обсяги операцій із пов'язаними особами залишаються незначними, про що, зокрема, свідчать значення нормативів Н9 та Н10.

За II півріччя 2007 року Банк не розширював регіональну мережу, яка окрім Головного Банку, налічує 10 відділень у чотирьох областях України (Київська, Хмельницька, Дніпропетровська та АР Крим). Усі регіональні підрозділи функціонують у формі безбалансових відділень.

Протягом II півріччя 2007 року ТОВ Комерційний банк «Даніель» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків.

Діяльність Банку на ринку платіжних карток у третьому та четвертому кварталі відзначилася розірванням агентської угоди із ЗАТ КБ «Приватбанк» та отриманням статусу асоційованого члена МПС VISA під спонсорством ВАТ КБ «Укргазбанк». Таким чином, ТОВ Комерційний банк «Даніель» у 2008 році планує активно розпочати емісію власних платіжних карток та до кінця року емітувати 1,9 тис. карток.

Протягом аналізованого періоду ТОВ Комерційний банк «Даніель» не порушував економічних нормативів, що встановлені НБУ. Основним чинником зростання як власного, так і регулятивного капіталу у II півріччі 2007 року було проведення переоцінки основних засобів. Проте, нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу продовжують знижуватися та перебувають (станом на 01.01.08 р.) на рівні нижчому, ніж середні значення по банківській системі. Незважаючи на це, Банк за рівнем достатності капіталу залишається достатньо капіталізованим.

³ За даними Асоціації Українських банків

Показники, що характеризують якість капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації перебуває на задовільному рівні – 61%. Сума вкладень в основні засоби перевищує регулятивний капітал (коефіцієнт захищеності капіталу - 102%).

Зобов'язання Банку у аналізованому періоді збільшилися завдяки залученню коштів від клієнтів та інших банків (переважно довгострокові МБК для фінансування відповідних за строками кредитів клієнтам). Основу ресурсної бази формують клієнтські кошти – близько 74% чистих зобов'язань. Разом з цим, вона залишається сконцентрованою за найбільшими кредиторами: на 20 найбільших кредиторів припадає близько 52% зобов'язань. У свою чергу, пасивне сальдо МБКіД (7,7%) разом із коефіцієнтом міжбанківських ризиків (21,5%) свідчить про зростання залежності Банку від грошового ринку, а саме від залучених «нестійких» міжбанківських ресурсів.

Активи ТОВ Комерційний банк «Даніель» за аналізований період збільшилися на 324,6 млн. грн. переважно за рахунок кредитного портфеля, МБКіД та зростання балансової вартості основних фондів. Слід зазначити, значну питому вагу неробочих активів (19,6% станом на 01.01.08 р.) внаслідок збільшення вартості основних засобів та наявності кредиторської заборгованості за цінними паперами страхових організацій, як необхідності виконання останніми вимог контролюючих органів. Кредитний портфель залишається зорієнтованим переважно на корпоративних клієнтів, при цьому, концентрація за видами економічної діяльності є помірною. ТОВ Комерційний банк «Даніель» має високу залежність якості активів, стабільності доходів та надходження ліквідних коштів від фінансово-господарського стану основних позичальників (станом на 01.01.08 р. на 20 найбільших позичальників припадає 42,7% клієнтського кредитного портфеля). З іншого боку, значні ризики на себе приймають акціонери та кредитори банку, оскільки заборгованість 20 найбільших позичальників перевищує капітал I-го рівня майже в 4 рази (396,8% станом на 01.01.08 р.), що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію ТОВ Комерційний банк «Даніель». Однак, обсяг простроченої та сумнівної заборгованості незначний – 0,97% кредитного портфеля.

Ліквідність Банку перебуває на прийнятному рівні, що характеризується збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення, високими значеннями нормативів ліквідності та прийнятною часткою високоліквідних активів. Проте, ліквідність ТОВ Комерційний банк «Даніель» обмежується зростанням схильності до великих кредитних ризиків, що може суттєво обмежити грошові надходження за умови погіршення фінансового стану окремих клієнтів.

Динаміка доходів та витрат була позитивною із збереженням стабільності їх структури. Чистий процентний дохід, порівняно із минулорічним, збільшився у 2 рази – до 23,2 млн. грн. Чиста процентна маржа залишається на високому рівні – понад 6%. У 2007 році Банком було збільшено чистий фінансовий результат на 2,0 млн. грн. – до 5,0 млн. грн. Рентабельність активів та власного капіталу перебуває на прийнятному рівні, а показник ефективності діяльності становить 119,0% станом на 01.01.08 р.

Планами Банку до кінця 2008 року передбачається наростити кредитний портфель до 682,9 млн. грн., збільшити розмір статутного капіталу (до 77,8 млн. грн.), емітувати облігації на суму 25,3 млн. грн. та продовжити роботу із залучення ресурсів від клієнтів – до 737,1 млн. грн.

1. Розвиток банківської системи

У 2007 році основні показники банківської системи продовжували зростати, що стимулювалося зростанням основних макроекономічних показників, збільшенням рівня доходів населення та підвищенням довіри населення до банківських установ (що позначилося на зростанні строкових вкладів), а також можливістю отримання додаткового фінансування з внутрішніх та міжнародних ринків. Нарощення активних операцій банків супроводжувалося вливанням капіталу, у тому числі і з боку іноземних інвесторів.

Для банківської системи України (БСУ) зберігаються структурні, політичні та кредитні ризики, пов'язані із значною конкуренцією на фінансовому ринку, інтенсивним нарощенням кредитних портфелів за недостатньої ресурсної бази з відповідними строками, погіршенням ліквідності системи за рахунок посилення залежності від ринкового фінансування і збільшення валютних дисбалансів, а також посиленням впливу регуляторних органів на економічну ситуацію в країні.

Посилення конкуренції на банківському ринку та зростання ролі великих банків, які поступово витісняють з ринку банківські установи III та IV груп змушує останніх працювати в більш ризикованих клієнтських сегментах. Конкуренція за частку на ринку банківського обслуговування змушує банківські установи інтенсивно нарощувати кредитні портфелі, що певним чином послаблює контроль за якістю кредитів. Незначне зниження ставок за кредитами у середньому по банківській системі та посилення регулятивного впливу з боку НБУ чинить тиск на ефективність діяльності малих та середніх банків, основним джерелом ресурсів для яких залишаються строкові кошти юридичних та фізичних осіб. Інтенсивний розвиток роздрібного кредитування, що зумовлює значні капіталовкладення у розвиток територіальної мережі, спричиняє значне зростання небанківських витрат. Зростання конкуренції серед банківських установ, у тому числі цінової конкуренції та конкуренції послуг, що зумовлено агресивними стратегіями низки фінансових установ, у тому числі банків з іноземним капіталом, та слабка сегментація ринку (переважна більшість банківських установ намагаються здійснювати повний перелік банківських операцій, частина з яких є іміджевими) знижує доходність діяльності за умови зростання вартості залучених ресурсів.

Здешевлення ресурсів для окремих банків, насамперед, банків з іноземним капіталом, значним чином не позначилося на вартості кредитних ресурсів для позичальників. Порівняно з 2006 роком середня процентна ставка за кредитами в іноземній валюті не змінилася та склала 11,3%; процентна ставка за кредитами у національній валюті знизилася на 1 в. п. – до 14,4%. Середня ставка за залученими депозитами у гривні за відповідний період зросла на 0,6 в. п.; в іноземній валюті – не змінились.

Зростання обсягів кредитування в іноземній валюті, а також зростання невідповідності між строками залучення та розміщення ресурсів може негативно позначитися на ліквідності банківської системи.

Посилення впливу регуляторних органів на загальноекономічну ситуацію в країні та можлива зміна цільових пріоритетів, зокрема, таргетування інфляції чи валютного курсу в ручному режимі може негативно вплинути на загальний стан фінансового ринку та на БСУ зокрема.

Агентство зазначає певні позитивні зрушення у банківській системі України протягом останнього року, зокрема, зростання рівня проникнення банківських послуг, зростання власних фінансових ресурсів, зменшення обсягу операцій з пов'язаними особами, посилення законодавчого регулювання діяльності банківських установ, а також зменшення залежності від окремих клієнтів, пов'язане з розширенням напрямів діяльності окремих банківських установ.

1.1. Аналіз операційного середовища та основних змін в регулюванні

Операційні ризики банківської системи залишаються значними. Це пов'язано, насамперед, інтенсивним нарощенням активних операцій, зокрема, у сегменті роздрібного кредитування, що призводить до послаблення внутрішнього контролю за кредитними операціями та діяльністю структурних підрозділів. Значним залишається обсяг операцій з пов'язаними компаніями (у тому числі шляхом кредитування через інші банківські установи, та фінансування підприємств, які володіють незначною часткою у капіталі банків або контролюються власниками чи топ-менеджментом банків).

Політика НБУ протягом останніх місяців 2007 року була спрямована на приборкання інфляції в економіці та на підтримання стабільності курсу на валютному ринку шляхом зв'язування вільних коштів та інтервенції НБУ на валютному ринку. На 2008 рік Національний банк України підвищив облікову ставку до 10%. У другому півріччі 2007 року зростали також ставки рефінансування Національним банком України, які у грудні 2007 року склали 15% на кредити «овернайт» та 14,5% на тендерні кредити. Регуляторні заходи НБУ та дефіцит ліквідності на кінець 2007 року спричинили зростання вартості міжбанківських ресурсів. При цьому, за результатами 2007 року, середньозважена ставка за всіма інструментами НБУ була нижчою, ніж у попередньому році на 1,4 в. п. та склала 10,1%.

Вплив зовнішніх чинників на діяльність банків залишається суттєвим. На діяльність банків впливали зростання рівня монетизації економіки за одночасного зростання основних макроекономічних показників, нестабільність політичної та економічної ситуації в країні, криза на міжнародних фінансових ринках та інфляційні очікування населення.

Рівень монетизації економіки станом на 01.01.2008 р. склав 46,5%, що на 4,2 в. п. більше, ніж на початок 2007 року; монетарна база за рік зросла на 46% (на 44,679 млрд. грн.) – до 141,893 млрд. грн; зростання готівки та грошової маси на 48,2% та 52,2% відповідно. В 2007 році інфляція значно перевищила заплановані показники, що у майбутньому може негативно вплинути на схильність до заощаджень фізичних осіб.

Наразі Україна має низькі кредитні рейтинги провідних міжнародних рейтингових агентств, що зумовлено нестабільністю законодавчої бази стосовно діяльності суб'єктів господарювання та значною залежністю суб'єктів господарювання, у тому числі банків, від нефінансових чинників (низький рівень економічної свободи) та пояснює обмежену зацікавленість іноземних інвесторів в інвестуванні в економіку країни. Інтерес до придбання банківських установ спостерігається лише протягом останніх кількох років, що пояснюється, передусім більш чіткими правилами функціонування банків, порівняно з іншими суб'єктами господарювання.

Залежність БСУ від зовнішніх ринків капіталів є незначною (залучені кошти шляхом синдикованих кредитів та випуском єврооблігацій є помірно структуровані за строками до погашення, а їхній обсяг є незначним), тому криза на міжнародних фінансових ринках не мала значного впливу на ліквідність БСУ. При цьому, можливості інвесторів щодо придбання ряду банківських установ в Україні погіршилися, що змушувало відкласти, а в окремих випадках відмовитися від придбання банків в Україні, або переносити процес вливання капіталу в їх дочки в Україні. Ми вважаємо, що за умови стабілізації ситуації на міжнародних ринках капіталів та відсутності дій регулятора, спрямованих на обмеження присутності іноземного капіталу, до кінця 2008 року частка іноземного капіталу в БСУ може значно зрости (на початок 2008 року вона склала 35%, тоді як на початок 2007 року – 27,6%). Ми очікуємо зростання синдикованого кредитування, а також зростання обсягів постімпортного фінансування через БСУ за умови поліпшення лібералізації ринків.

1.2. Загальний стан БСУ та основні тенденції розвитку

За 2007 рік кількість зареєстрованих банків зросла на 5 установ – до 198. Кількість банків, які перебували на стадії ліквідації залишалася незмінною, та на початок 2008 року склала 19.

Прийнятні показники доходності (чиста процентна маржа у 2007 році склала 5,03%), перспективи розвитку та достатня віддача на капітал (рентабельність капіталу у 2007 році склала 12,67%) роблять український банківський сектор привабливим для іноземних інвесторів. У 2007 році кількість банків з іноземним капіталом зросла з 35 до 47, у тому числі з 100% іноземним капіталом з 13 до 17. У 2008-2009 рр. можливе зростання частки іноземного капіталу у БСУ за рахунок подальшого придбання банківських установ іноземними інвесторами (насамперед, банків II та III груп), а також нарощення статутних фондів та активних операцій українськими дочками іноземних банків.

Основні показники діяльності банків у розрізі груп наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.1. Основні показники діяльності БСУ

Група	01.01.2007				01.07.2007				01.01.2008			
	Кількість банків	Активи, %	Капітал, %	Чистий прибуток, %	Кількість банків	Активи, %	Капітал, %	Чистий прибуток, %	Кількість банків	Активи, %	Капітал, %	Чистий прибуток, %
I	15	62,2	54,0	68,2	15	62,7	52,9	69,5	17	64,8	57,2	73,0
II	19	19,1	16,7	16,7	19	18,8	18,3	16,5	17	17,2	16,8	12,7
III	25	8,6	10,7	7,9	25	8,1	10,3	7,9	34	10,2	12,9	8,1
IV	110	10,1	18,7	7,3	114	10,3	18,6	6,1	105	7,8	13,2	6,1
Разом	169	100,0	100,0	100,0	173	100,0	100,0	100,0	173	100,0	100,0	100,0

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Протягом останніх років спостерігається **тенденція укрупнення банківських установ та поглиблення розривів** між найбільшими банками та іншими банками БСУ. Приріст активів, капіталу та чистого прибутку спостерігався за усіма групами банків, проте все значнішим стає вплив найбільших банків. Чисті активи банків I та II груп у 2007 році зросли на 176,5 млрд. грн. та 38,15 млрд. грн. відповідно (активи банківської системи за вказаний період збільшилися на 259,22 млрд. грн.), а із 6,62 млрд. грн. чистого прибутку БСУ за 2007 рік (загалом 173 діючі банки), 4,83 млрд. грн. припадає на 17 банків I групи.

1.2.1. Активні операції банків

За 2007 рік чисті активи Банківської системи України зросли на 259,2 млрд. грн., а основною складовою їх зростання були кредити та заборгованість клієнтів. Структуру активів БСУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.2. Активи БСУ, млрд. грн.

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008	Темп росту за 2006 р, %	Темп росту за 2007 р, %	Темп росту за II півріччя 2007 р, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	24,9	26,5	26,0	31,0	36,0	37,1	6,32	40,04	19,83
Цінні папери, емітовані НБУ	6,5	4,6	4,4	3,8	8,3	9,7	-29,59	112,81	155,19
Кошти в інших банках	25,6	42,3	51,8	59,9	62,5	81,6	65,33	92,89	36,17
Цінні папери	7,6	9,3	10,4	12,5	15,2	17,7	22,89	90,27	41,35
Кредити та заборгованість клієнтів	142,3	245,5	273,1	316,9	369,8	430,1	72,57	75,16	35,69
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0,3	0,5	0,6	0,7	0,9	1,2	99,90	131,23	84,16
Основні засоби та нематеріальні активи	11,6	18,6	19,1	21,6	23,4	28,1	59,71	51,51	30,02
Нараховані доходи до отримання	1,9	2,8	3,5	4,1	4,9	5,8	45,68	106,56	41,49
Інші активи	2,3	3,0	3,8	5,6	5,9	7,6	26,36	156,92	35,48
Резерви під активні операції	-9,1	-12,9	-14,2	-16,1	-18,3	-19,6	41,12	51,93	21,51
Разом чисті активи	213,9	340,2	378,4	440,1	508,6	599,4	59,05	76,20	36,20

Нарощення кредитних операцій стимулювалося прагненням банків збільшити ринкову частку в умовах зростаючої конкуренції, та підтримувалося зростанням доходів населення, збільшенням цін на нерухомість та відповідним збільшенням ресурсної бази. За рік кредитні портфелі Банків⁴ зросли на 80,03%, при цьому кредити, надані фізичним особам збільшилися на 97,59%. Якість кредитів залишається на доброму рівні (питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитних портфелях знизилася з 1,65% станом на 01.01.2007 р. до 1,31% станом на 01.01.2008 р.), що, проте, є результатом не стільки роботи банків з проблемною заборгованістю, скільки наслідком значного нарощення кредитних портфелів за рахунок «нових» кредитів. Прострочена заборгованість за 2007 рік зросла на 42,66%, а обсяг сформованих резервів на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями за вказаний період збільшився на 50,88%. Станом на 01.01.2008 р. рівень резервування за кредитами склав 3,81% (станом на 01.01.2007 р. – 4,54%).

Темп зростання високоліквідних активів (41,77%) поступався зростанню інших складових, що спричинило зниження їх частки у загальних активах з 12,70% станом на 01.01.2007 р. до 10,27% станом на 01.01.2008 р.

Збільшення портфеля цінних паперів відбулося за рахунок як придбання банками цінних паперів нових випусків, так і переоцінки існуючих. Ми вважаємо, що надалі питома вага цінних паперів у активах українських банків буде зменшуватися,

⁴ З урахуванням міжбанківських кредитів та депозитів

оскільки перешкодою для подальшого нарощування обсягу цінних паперів є неврегульованість податкового законодавства.

1.2.2. Пасивні операції банків

Зростання активів банківської системи було підкріплено відповідним збільшенням ресурсної бази.

У 2007 році банки значно наростили статутні фонди (на 63,2%), проте питома вага капіталу у пасивах продовжує знижуватися (11,6% станом на 01.01.2008 р., проти 12,5% станом на 01.01.2007 р.). Основною складовою капіталу є статутний фонд (61,62% станом на 01.01.2008 р.), хоча значною залишається питома вага переоцінки (11,76%). Структуру капіталу БСУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.3. Капітал БСУ, млрд. грн.

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008	Темп росту за 2006 р, %	Темп росту за 2007 р, %	Темп росту за II півріччя 2007 р, %
Статутний капітал	16,14	26,27	28,43	31,48	36,81	42,87	62,69	63,22	36,20
Викуплені акції або паї	-0,04	-0,01	-0,01	-0,01	0,00	0,00	-81,43	-70,78	-75,53
Емісійні різниці	0,54	1,20	1,21	1,21	1,80	3,22	120,89	168,64	166,34
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	2,97	4,80	5,08	6,95	6,82	7,02	61,83	46,03	0,92
Резерви переоцінки	2,54	5,45	5,45	6,54	6,74	8,19	114,68	50,31	25,20
Накопичений фінансовий результат минулих років	1,12	0,71	4,11	1,94	1,82	1,67	-36,56	133,66	-14,04
Результат поточного року	2,17	4,14	1,37	2,57	4,22	6,62	90,98	59,72	157,24
Всього власного капіталу	25,45	42,57	45,64	50,68	58,21	69,58	67,25	63,46	37,29

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Враховуючи задекларовані плани щодо капіталізації окремих банківських установ, а також посилення вимог до капіталізації, у 2008 році очікується нарощення статутних фондів.

У 2007 році окремі банківські установи розширили власні можливості щодо диверсифікації ресурсної бази за рахунок залучення коштів з міжнародних ринків та емісії власних боргових цінних паперів, проте основною складовою залучених ресурсів залишаються кошти клієнтів та банків.

Позитивними тенденціями у 2007 році було поліпшення диверсифікації ресурсної бази банків за рахунок залучення кредитів від міжнародних фінансових організацій (питома вага у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.2007 р. до 3,5% станом на 01.01.2008 р.) та коштів з фондового ринку шляхом емісії боргових цінних

паперів (питома вага у зобов'язаннях банків за рік зросла на 1,6 в. п. – до 3,7% станом на 01.01.2008 р.), проте наразі частка цих складових у залучених ресурсах залишається низькою.

Слід зазначити, що у 2007 році спостерігалось:

- поглиблення валютних дисбалансів, що було зумовлено зростанням обсягів валютного кредитування (питома вага валютних кредитів у кредитному портфелі за 2007 рік зросла на 0,39 в. п. – до 49,91% станом на 01.01.2008 р.) за умови зменшення частки валютних депозитів клієнтів (питома вага коштів у іноземній валюті у коштах клієнтів за 2007 рік знизилася на 5,96% – до 32,11% станом на 01.01.2008 р.);
- поглиблення дисбалансів залучених коштів клієнтів та кредитів за строками, що у майбутньому може негативно вплинути на ліквідність БСУ. У 2007 році темп зростання довгострокових кредитів (85,72%) значно перевищив темп зростання довгострокових депозитів клієнтів (61,11%), при цьому, збільшення строковості відбулося як у кредитному портфелі (питома вага довгострокових позик зросла на 4,34 в. п. – до 69,19%), так і в клієнтських коштах (частка довгострокових депозитів зросла на 0,64 в. п. – до 68,83%);
- суттєве зниження рівня забезпечення клієнтського кредитного портфеля депозитами, що було наслідком використання інших джерел ресурсів (переважно короткострокових коштів з міжбанківського ринку для проведення кредитних операцій). Кредитний портфель БСУ за 2007 рік зріс майже на 75% при зростання коштів клієнтів лише на 57%, а рівень забезпечення кредитів клієнтів клієнтськими депозитами за 2007 рік знизився майже на 10 в. п. та станом на 01.01.2008 р. склав 65,53%.

Інфляційні очікування та попит на строкову ресурсну базу з боку банків спричинив незначне зростання ставок за залученими депозитами. У грудні 2007 року інтегральна відсоткова ставка за депозитами фізичних осіб склала 11,6% (на 0,9 в. п. більше, ніж у грудні 2006 року), при цьому незначне зростання відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб спостерігалось як в іноземній (+0,5 в. п. за аналогічний період), так і в національній (+0,1%) валютах. Структуру залучених ресурсів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 1.4. Зобов'язання БСУ, млрд. грн.

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008	Темп росту за 2006 р, %	Темп росту за 2007 р, %	Темп росту за II півріччя 2007 р, %
Кошти банків	32,00	76,64	86,62	112,69	130,35	168,62	139,52	120,01	49,63
Кошти клієнтів	147,09	202,93	220,52	244,65	282,37	318,39	37,96	56,90	30,14
Емітовані банками сертифікати	0,83	0,99	1,04	1,05	1,08	1,31	18,90	32,55	24,96
Емітовані банками інші боргові цінні папери	2,02	5,17	8,70	11,43	13,23	18,03	155,99	248,52	57,73
Нараховані витрати	1,86	3,06	3,89	4,59	5,24	5,81	64,55	89,93	26,57
Відстрочені податкові зобов'язання	0,66	1,68	1,66	1,94	1,96	2,51	153,30	49,17	29,41
Інші зобов'язання	3,96	7,14	10,37	13,05	16,19	15,15	80,29	112,25	16,10
Всього зобов'язань	188,43	297,61	332,81	389,39	450,43	529,82	57,95	78,02	36,06

Джерело: Національний банк України (www.bank.gov.ua)

Подальше зростання ресурсної бази за рахунок коштів фізичних осіб буде залежати від можливостей населення та суб'єктів господарювання альтернативного розміщення вільних ресурсів (активності інвестиційних фондів, кредитних союзів та недержавних пенсійних фондів), можливостей банківських установ залучати ресурси за відповідними відсотковими ставками (за 2007 рік рівень інфляції склав 16,6%, тоді як середні ставки за депозитами для населення у грудні 2007 року склали 13,7%), політики регулятора (посилення вимог до збалансованості активів та пасивів банків може спричинити додатковий попит на довгострокові ресурси), а також можливостей банків залучати ресурси з інших джерел, зокрема, шляхом емісії боргових цінних паперів, синдікованих кредитів та коштів на умовах субординованого боргу.

Ми вважаємо, що у 2008 році БСУ збереже високі темпи зростання ресурсної бази, які проте будуть нижчими, ніж у 2007 році.

1.2.3. Ефективність діяльності

Більшість банківських установ у 2007 році продовжували інтенсивно розвивати територіальну мережу, що за умови посилення конкуренції на ринку банківських послуг спричинило значні адміністративні витрати та витрати на утримання персоналу. При цьому, незважаючи на значне зростання позаопераційних витрат (витрати на утримання персоналу за рік зросли на 65,8%; загальні адміністративні витрати – на 41,6%) та витрат на формування резервів (за рік зросли у 2,46 рази), основні показники, що характеризують ефективність БСУ залишалися на прийнятному рівні.

Чистий прибуток БСУ за 2007 рік зріс на 59,7% – до 6,62 млрд. грн., тоді як операційний прибуток банків за вказаний період зріс 56,3%. Рентабельність активів

та капіталу за рік знизилися несуттєво (ROA з 1,61% до 1,50%; ROE з 13,52% до 12,67%) за прийнятних показників чистої процентної маржі (до 5,03% станом на 01.01.2008 р., проти 5,3% станом на 01.01.2007 р.) та чистого спреду (5,71% станом на 01.01.2008 р., проти 5,76% станом на 01.01.2007 р.), що робить банківський сектор привабливим для іноземних інвесторів.

При цьому, переорієнтація окремих системоутворюючих банків на роздрібний сегмент дала можливість банківським установам поліпшити структуру доходів (наростити питому вагу процентних та комісійних доходів). У витратах банків значною залишається питома вага адміністративних витрат, хоча дефіцит ресурсної бази спричинив зростання процентних витрат за залученими коштами, частка яких за рік зростає з 44 до 46%. Структуру витрат банківської системи України наведено на рисунку нижче.

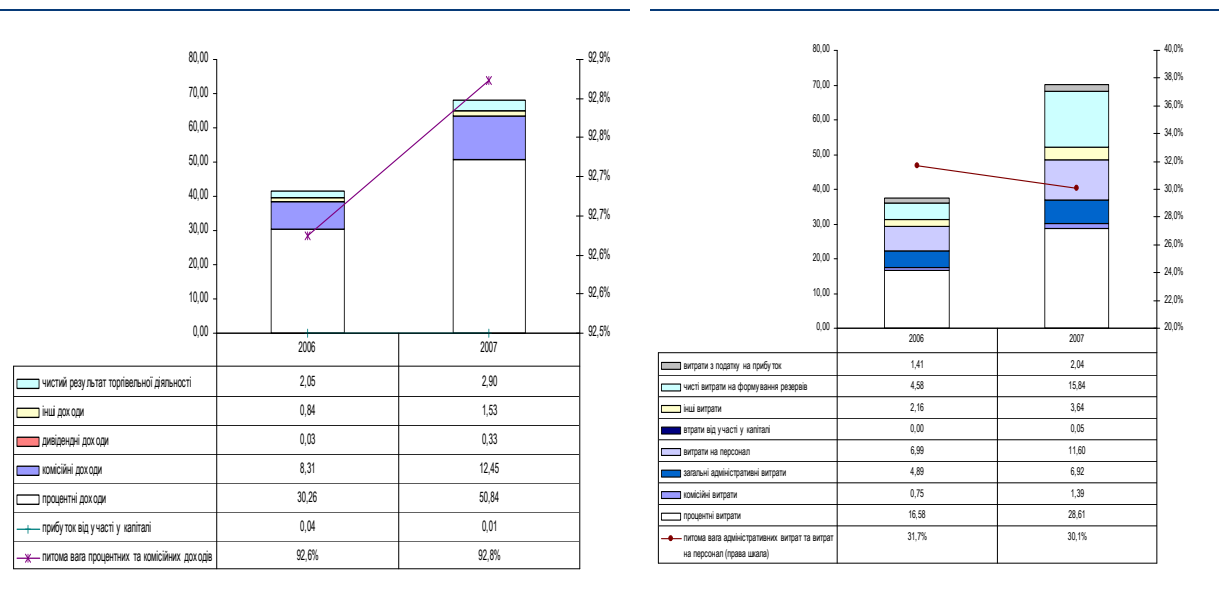


Рисунок 1.1. Структура витрат БСУ (за даними НБУ)

У майбутньому агентство очікує **у доходах**: зростання питомої ваги процентних та комісійних доходів, передусім через кредитування фізичних осіб, а також зростання обсягу торгових доходів від операцій з іноземною валютою, зумовлене інфляційними очікуваннями населення та зростанням обсягів конверсійних операцій у разі відкриття внутрішнього ринку товарів та послуг для інших країн (запланована на друге півріччя 2008 року ратифікація ВРУ Угоди щодо членства України в СОТ); **у витратах**: зростання витрат на персонал та витрат на формування резервів, через погіршення якості кредитних портфелів ряду українських банківських установ під впливом загальноекономічних чинників.

1.3. Місце ТОВ Комерційний банк «Даніель» у банківській системі України

ТОВ «Комерційний банк «Даніель» працює на вітчизняному банківському ринку протягом трьох років. Проте, у 2005 року темпи приросту чистих активів банку перевищували 100%. Позицію ТОВ Комерційний банк «Даніель» у банківській системі України наведено в таблиці (Таблиця 1.5).

Таблиця 1.5. Місце ТОВ Комерційний банк «Даніель» в банківській системі України⁵

Показник	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Місце банку за розміром чистих активів	126	111	96	90	86	74
Питома вага чистих активів банку у чистих активах банківської системи України, %	0,056	0,089	0,103	0,124	0,141	0,149
Місце банку за розміром балансового капіталу	95	85	85	98	101	86
Питома вага капіталу у капіталі банківської системи України, %	0,252	0,231	0,182	0,157	0,137	0,152
Темпи приросту чистих активів	-	158,19	86,49	54,50	31,97	24,38
Темпи приросту чистих активів банків України, %	33,19	62,79	60,93	28,90	15,58	17,84

Внаслідок перевищення темпів приросту активів ТОВ Комерційний банк «Даніель» над темпами приросту активів банківської системи України його позиція в загальному ренкінгу банків зростає. При цьому, питома вага його активів у загальних активах банків України збільшилася на 0,025 в. п. – до 0,149%.

Наразі ТОВ «Комерційний банк «Даніель» внаслідок специфіки розвитку його мережі можна віднести до умовного класу міжрегіональних банків: він представлений у чотирьох областях та найбільшу мережу відділень має у м. Києві (п'ять відділень).

⁵ За даними Асоціації Українських банків

2. Розвиток якісних показників діяльності ТОВ Комерційний банк «Даніель»

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Протягом II півріччя 2007 року у судових інстанціях розглядалася одна справа, за якою ТОВ Комерційний банк «Даніель» виступав відповідачем – щодо визнання виконавчого напису про звернення стягнення на квартиру таким, що не підлягає виконанню. Позивачеві було відмовлено.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом II півріччя 2007 року у Банку проводилися перевірки контролюючими органами (НБУ, ДПІ та ПФУ). У результаті, яких виявлено порушення діючого податкового законодавства та було застосовано санкції: донараховано податок на прибуток (1,1 тис. грн.), податок з доходів нерезидентів (14,2 тис. грн.) та податок з доходів фізичних осіб (0,7 тис. грн.). За результатами інших перевірок порушень не встановлено.

2.1.3. Операції із пов'язаними особами

Обсяг операцій із пов'язаними особами ТОВ Комерційний банк «Даніель» незначний. Так станом на 01.01.08 р. обсяг наданих кредитів інсайдерам становить 5,1 млн. грн., або 10,4% статутного капіталу Банку. У свою чергу обсяги всіх кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному та всім інсайдерам до статутного капіталу Банку станом на початок 2008 року складають відповідно 2,1% та 10,4%.

2.1.4. Відносини власності

Змін у структурі власників банку протягом II півріччя 2007 року не відбулося (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Структура власності ТОВ Комерційний банк «Даніель» станом на 01.01.08 р.

Назва учасника	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
ТОВ «Телекомпанія ПРО-ТВ»	10 528,00	21,35
ТОВ «Альпарі»	25 582,00	51,88
ЗАТ «Благо» – Страхова компанія»	11 000,00	22,31
ПП «Магістраль-5»	2 200,00	4,46
Разом	49 310,00	100,00

Слід зауважити, що ТОВ «Альпарі» опосередковано володіє часткою у 73,2% статутного капіталу банку.

2.2. Регіональна мережа

Станом на 01.01.08 р. регіональна мережа не змінилася та, окрім Головного Банку, налічує 10 відділень у чотирьох областях України (Київська, Хмельницька, Дніпропетровська та АР Крим). Усі регіональні підрозділи функціонують у формі безбалансових відділень.

Згідно з даними управлінського обліку, за підсумками діяльності ТОВ Комерційний банк «Даніель» у II півріччі 2007 року збитковими виявлено три відділення та регіональне управління в АР Крим, що пов'язано переважно із нетривалим періодом їх існування.

2.3. Клієнтська база

Протягом II півріччя 2007 року ТОВ Комерційний банк «Даніель» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків (Таблиця 2.2).

Таблиця 2.2. Інформація про стан розвитку клієнтської бази ТОВ Комерційний банк «Даніель», осіб

	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Фізичні особи	320	1 777	2 004	2 535	3 133	3 457	3 493	3 948	4 530
позичальники	228	610	623	650	627	611	613	642	766
власники поточних рахунків	288	572	663	812	949	1 102	1 054	1 320	1 508
вкладники	91	1 304	1 445	1 859	2 341	2 341	3 497	3 719	4 197
Юридичні особи	176	401	460	534	630	706	877	1 037	1 153
позичальники	28	63	89	103	120	127	150	168	183
власники поточних рахунків	176	375	433	506	594	667	827	918	1 027
вкладники	23	59	71	74	83	86	101	114	125

Протягом II півріччя 2007 року поточного року банк нарощував обсяги кредитування юридичних осіб, залучаючи нових клієнтів на обслуговування. Основними кредитними програмами банку виступають кредитні лінії (68 угод станом на 01.01.08 р.), кредити «овердрафт» (33), комерційні кредити (19), автокредити (11), кредитування лізингових компаній (35), кредити під депозит (12) та кредити на придбання комерційної нерухомості (6). Також, ТОВ Комерційний банк «Даніель» активно надає тендерні гарантії (35), гарантії для отримання ліцензій туроператорів/турагентів (74) та гарантії виконання зобов'язань принципала **за договором** перед бенефіціаром (9). Збільшення кількості вкладників юридичних осіб у II півріччі відбувалося переважно за депозитними продуктами «Строковий» (15 угод), «Накопичувальний із незнижуваним залишком» (86) та «Генеральний договір» (24).

Основними програмами кредитування фізичних осіб є автокредити (348 договорів станом на 01.01.08 р.) та споживчі кредити (263). Протягом II півріччя банк нарощував обсяги іпотечних кредитів, зокрема, кількість угод збільшилася з 75 до 96, при цьому, сума залишків за іпотечними кредитами приватним клієнтам становить 46,3 млн. грн. У свою чергу, найпопулярнішими депозитними програмами серед приватних осіб є «Свято, що наближається», за якою укладено трьох тисяч договорів, та «Класичний» – понад одну тисячу договорів.

2.4. Картковий бізнес

У першому півріччі 2007 року між ТОВ Комерційний банк «Даніель» та ЗАТ КБ «Приватбанк» було розірвано агентську угоду щодо емісії платіжних карток. Тому Банк значно скоротив обсяги емітованих карток. Проте, з 5 липня ТОВ Комерційний банк «Даніель» стає асоційованим членом МПС VISA під спонсорством ВАТ КБ «Укргазбанк». Це дозволяє банку здійснювати власну емісію та еквайринг зазначених карток.

Таким чином, ТОВ Комерційний банк «Даніель» до кінця 2008 року запланувало емітувати 1,9 тис. краток МПС VISA, більша частина яких буде призначена для організації «зарплатних проектів». Разом з тим планується розширити інфраструктуру обслуговування платіжних карток: встановити додатково 2 банкомати та оснастити кожне регіональне управління ПОС-терміналом.

За результатами перевірок, що проводилися контролюючими органами протягом аналізованого періоду в ТОВ Комерційний банк «Даніель», було виявлено порушення чинного законодавства України (зокрема податкового) та накладено санкції, які не мали суттєвого впливу на діяльність Банку. Протягом аналізованого періоду структура власників ТОВ Комерційний банк «Даніель» не змінилася: учасниками виступають чотири юридичні особи, троє з яких мають істотну участь, а одна опосередковано володіє понад 73% статутного капіталу. Обсяги операцій із пов'язаними особами залишаються незначними, про що, зокрема, свідчать значення нормативів Н9 та Н10.

За II півріччя 2007 року Банк не розширював регіональну мережу, яка окрім Головного Банку, налічує 10 відділень у чотирьох областях України (Київська, Хмельницька, Дніпропетровська та АР Крим). Усі регіональні підрозділи функціонують у формі безбалансових відділень. Протягом II півріччя 2007 року ТОВ Комерційний банк «Даніель» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків. Діяльність Банку на ринку платіжних карток у третьому та четвертому кварталі відзначилася розірванням агентської угоди із ЗАТ КБ «Приватбанк» та отриманням статусу асоційованого члена МПС VISA під спонсорством ВАТ КБ «Укргазбанк». Таким чином, ТОВ Комерційний банк «Даніель» у 2008 році планує активно розпочати емісію власних платіжних карток та до кінця року емітувати 1,9 тис. карток.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду ТОВ Комерційний банк «Даніель» не порушувало економічних нормативів, встановлених НБУ (Додаток №3).

Основним чинником майже 4% зростання регулятивного капіталу у II півріччі 2007 року була переоцінка основних засобів. Проте, темпи приросту активів значно перевищували темпи приросту регулятивного капіталу, що позначилося на поступовому зменшенні значень нормативів адекватності капіталу (Н2 та Н3). Станом на 01.01.08 р. їхні значення перебували на рівні нижчому за середні значення по банківській системі України.

Загалом, згідно з класифікацією НБУ за рівнем достатності капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель» характеризується як достатньо капіталізований.

Показники ліквідності Банку перебувають на прийнятному рівні та, щонайменше у 2 рази перевищують нормативні значення.

Слід зазначити зростання нормативу великих кредитних ризиків до 283,97%, що значно вище за середнє значення по банківській системі, та високі значення нормативів Н7 і Н11 – 22,36% та 14,20% відповідно.

Значення інших нормативів перебувають на прийнятному рівні.

Протягом аналізованого періоду ТОВ Комерційний банк «Даніель» не порушував економічних нормативів, що встановлені НБУ. Основним чинником майже 4% зростання регулятивного капіталу у II півріччі 2007 року була переоцінка основних засобів. Проте, нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу продовжують знижуватися та перебувають (станом на 01.01.08 р.) на рівні нижчому, ніж середні значення по банківській системі. Незважаючи на це, Банк за рівнем достатності капіталу залишається достатньо капіталізованим.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

За II півріччя 2007 року власний капітал ТОВ Комерційний банк «Даніель» збільшився на 32,7 млн. грн., насамперед за рахунок переоцінки основних засобів. Структуру власного капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель» наведено в таблиці (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Структура власного капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Сплачений статутний капітал	34,25	34,25	34,25	34,25	49,31	49,31	49,31	49,31	49,31
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,03	0,03	0,13	0,13	0,13	0,13	0,29	0,29	0,29
Результат минулих років	0,63	2,65	2,54	1,27	1,27	4,39	4,24	4,24	4,24
Результати переоцінки	21,49	21,60	21,61	22,89	23,46	23,46	21,95	21,95	51,42
Фінансовий результат поточного року	2,01	0,46	1,35	2,37	3,12	0,97	1,86	3,11	5,12
Власний капітал всього	58,42	58,99	59,89	60,91	77,30	78,27	77,64	78,90	110,38

Показники, що характеризують якість капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації перебуває на задовільному рівні – 61%. Сума вкладень в основні засоби перевищує регулятивний капітал (коефіцієнт захищеності капіталу - 102%).

3.2.2. Зобов'язання

За II півріччя 2007 року загальні зобов'язання зросли на 291,8 млн. грн., або на 68,1%, і станом на 01.01.08 р. склали 720,1 млн. грн. Збільшення зобов'язань, як і у попередні періоди, було зумовлене залученням ресурсів від клієнтів (190,7 млн. грн.) та комерційних банків (22,5 млн. грн.). Структуру зобов'язань ТОВ Комерційний банк «Даніель» наведено в таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	17,42	26,98	26,72	32,94	49,18	45,33	71,72	159,31	154,66
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	47,19	76,29	97,39	103,69	96,16	191,70	219,47	275,42	357,94
Кошти фізичних осіб	43,92	52,44	62,67	82,93	94,11	106,37	119,75	136,79	171,94
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	3,00	2,85	10,00
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	8,65	9,12	11,64	25,22	10,75	12,27	14,38	14,44	25,60
Разом зобов'язання	117,19	164,83	198,42	244,78	250,20	355,67	428,32	588,82	720,14

Протягом II півріччя 2007 року структура зобов'язань ТОВ Комерційний банк «Даніель» не зазнала суттєвих змін: їх основу становлять кошти, залучені від клієнтів банку (близько 74% зобов'язань станом на 01.01.08 р.). Іншою вагомою складовою залишаються кошти інших банків, при цьому, переважно довгострокові кредити, які залучені для фінансування відповідних за строками кредитів клієнтам.

При цьому, пасивне сальдо МБКІД (7,7%) разом із коефіцієнтом міжбанківських ризиків (21,5%) свідчить про зростання залежності Банку від грошового ринку, а саме від залучених «нестійких» міжбанківських ресурсів.

Інші зобов'язання ТОВ Комерційний банк «Даніель» формують 3,6% загальних зобов'язань, або 25,6 млн. грн. При цьому, за II півріччя вони зросли переважно за рахунок збільшення відстрочених податкових зобов'язань (17,8 млн. грн. станом на 01.01.08 р.).

Слід зазначити, що обсяги рефінансування іпотечних кредитів Державною іпотечною установою за аналізований період потроїлися та станом на 01.01.08 р. складають 10,0 млн. грн.

Концентрація ресурсної бази за контрагентами перебуває на високому рівні: станом на 01.01.08 р. на 20 найбільших кредиторів припадає близько 52% зобов'язань (станом на 01.07.07 р. цей показник становить 46,4%).

Депозити клієнтів

Основу ресурсної бази становить портфель коштів клієнтів. З початку другого півріччя 2007 року його обсяг збільшився на 56,2%. При цьому, як і у першому півріччі приріст був обумовлений залученням переважно коштів юридичних осіб – страхових резервів. Структуру клієнтського депозитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Структура депозитного портфеля клієнтів ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	43,92	52,44	62,67	82,93	94,11	106,37	119,75	136,79	171,94
до запитання	1,76	4,00	1,83	2,52	2,08	3,67	2,50	5,78	3,96
строкові	42,16	48,44	60,85	80,41	92,03	102,70	117,25	131,00	167,98
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	47,19	76,29	97,39	103,69	96,16	191,70	219,47	275,42	357,94
до запитання	8,39	27,15	31,89	37,28	37,07	66,29	108,73	154,78	183,14
строкові	38,80	49,14	65,50	66,41	59,09	125,41	110,74	120,64	174,80
Всього коштів клієнтів	91,11	128,73	160,06	186,62	190,27	298,07	339,22	412,21	529,88
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	88,86	75,80	78,94	78,68	79,43	76,53	67,21	61,05	64,69
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	48,21	40,74	39,16	44,44	49,46	35,69	35,30	33,18	32,45

Протягом останніх трьох кварталів структура залучених коштів залишається стабільною: основу ресурсної бази становлять довгострокові кошти (59,7% клієнтських коштів), при цьому, переважно корпоративних клієнтів.

Структура залучених коштів за видами економічної діяльності юридичних осіб з початку третього кварталу також стабільна. Зокрема, на підприємства переробної промисловості, фінансової діяльності та торгівлі разом припадає майже 82%.

У свою чергу, депозитний портфель Банку достатньо диверсифікований: на депозити 10 найбільших клієнтів припадає 15,3% депозитів клієнтів (станом на 01.01.07 р. та 01.07.07 р. ці значення відповідно склали 23,0% й 30,5%).

Зростання власного капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель» за II півріччя 2007 року відбулося за рахунок переоцінки основних засобів на 29,5 млн. грн. та нерозподіленого прибутку на 3,3 млн. грн. Показники, що характеризують якість капіталу ТОВ Комерційний банк «Даніель», зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації перебуває на задовільному рівні – 61%. Сума вкладень в основні засоби перевищує регулятивний капітал (коефіцієнт захищеності капіталу - 102%). Зобов'язання Банку у аналізованому періоді збільшилися завдяки залученню коштів від клієнтів та інших банків (переважно довгострокові МБК, що залучені для фінансування відповідних за строками кредитів клієнтам). При цьому, основу ресурсної бази становлять клієнтські кошти – близько 74% чистих зобов'язань. Разом з цим, вона залишається сконцентрованою за найбільшими кредиторами: на 20 найбільших кредиторів припадає близько 52% зобов'язань. У свою чергу, пасивне сальдо МБКіД (7,7%) разом із коефіцієнтом міжбанківських ризиків (21,5%) свідчить про зростання залежності Банку від грошового ринку, а саме від залучених «нестійких» міжбанківських ресурсів.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

Збільшення чистих активів Банку за друге півріччя 2007 року на 324,6 млн. грн. було насамперед обумовлено нарощенням кредитного портфеля, розміщенням коштів в інших банках та переоцінкою балансової вартості основних фондів. Обсяг та структуру активів ТОВ Комерційний банк «Даніель» наведено в таблиці (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура активів ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Високоліквідні активи	8,69	15,51	26,39	29,27	26,60	33,62	35,83	76,81	72,58
МБКід	14,49	12,91	15,95	24,68	23,11	37,33	43,09	42,46	98,90
Кредитний портфель	88,21	129,84	151,16	177,09	213,37	227,00	283,32	401,16	456,33
Цінні папери	25,72	26,78	27,19	32,95	27,33	38,62	43,07	48,59	50,86
Резерви під активні операції	(0,89)	(1,20)	(2,42)	(3,70)	(4,60)	(4,48)	(5,96)	(7,14)	(6,83)
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	38,03	38,64	38,64	38,83	39,26	41,73	42,10	42,26	83,02
Інші активи	1,36	1,35	1,41	6,59	2,41	60,11	64,50	63,57	75,66
Разом активів	175,61	223,82	258,31	305,69	327,49	433,94	505,96	667,71	830,52

Структура активів Банку залишається стабільною із домінуванням в ній кредитного портфеля (близько 55% валюти балансу).

МБКід займають близько 12% активів та з початку II півріччя 2007 року зросли завдяки наданню/розміщенню міжбанківських короткострокових кредитів/депозитів.

Значна питома вага неробочих активів (19,6% станом на 01.01.08 р.) обумовлена, насамперед, переоцінкою балансової вартості основних засобів та значним обсягом дебіторської заборгованості за розрахунками за цінними паперами для клієнтів. Остання відображає заборгованість страховиків, як необхідність виконання ними вимог контролюючих органів.

Портфель цінних паперів характеризується інвестиціями переважно у облігації та інвестиційні сертифікати фінансових установ. Оцінка ліквідності портфеля ЦП ускладнена.

3.3.2. Кредитний портфель та резерви

Основним доходним активом ТОВ Комерційний банк «Даніель» є портфель кредитів клієнтів, який з початку II півріччя 2007 року збільшився на 61,6%. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура кредитного клієнтського портфеля ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	48,52	82,59	92,26	101,45	132,20	136,58	163,42	239,59	258,84
кредити "овердрафт"	6,54	9,05	9,06	6,17	10,16	9,83	13,56	25,65	24,43
кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредити, що надані за врахованими векселями	-	-	14,09	14,59	15,11	15,64	11,34	11,74	12,16
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	12,87	14,28	13,75	19,67	41,82	41,50	55,01	84,71	81,61
довгострокові кредити юридичним особам	29,11	59,24	55,31	61,02	65,07	69,04	82,85	116,46	138,54
прострочена та сумнівна заборгованість	-	0,02	0,04	-	0,04	0,57	0,65	1,03	2,10
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	39,69	47,25	58,90	75,64	81,17	90,42	119,90	161,57	197,50
короткострокові кредити фізичним особам	4,02	4,28	5,67	10,82	13,27	15,12	13,65	21,57	11,44
довгострокові кредити фізичним особам	35,65	27,42	37,16	41,30	39,73	44,05	71,61	101,44	137,41
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	1,97	1,26	1,19	1,19	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	15,52	15,75	23,30	25,32	29,14	31,44	35,33	46,30
прострочена та сумнівна заборгованість	0,02	0,03	0,32	0,21	0,88	0,85	2,02	2,05	2,34
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(0,89)	(1,20)	(2,38)	(3,60)	(4,52)	(4,32)	(4,92)	(6,46)	(6,58)
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	88,21	129,84	151,16	177,09	213,37	227,00	283,32	401,16	456,33

У своїй діяльності ТОВ Комерційний банк «Даніель» орієнтується переважно на обслуговування корпоративних клієнтів (близько 57% кредитного портфеля), портфель кредитів, який зріс на 94,0 млн. грн. за рахунок коротко- та довгострокових кредитів у поточну діяльність. Слід зауважити, що банк також кредитує клієнтів шляхом врахування векселів, проте, обсяги кредитування є незначними і станом на 01.01.08 р. складають 6,9% портфеля.

Структура портфеля кредитів корпоративним клієнтам за видами економічної діяльності протягом аналізованого періоду залишається стабільною. Найбільшу питому вагу станом на 01.01.08 р. займають:

- торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 37,4%;
- переробна промисловість – 24,1%;
- фінансова діяльність – 12,7%;
- операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам – 11,9%.

Портфель кредитів фізичним особам за друге півріччя 2007 р. зріс на 65,5%, або на 65,3 млн. грн., за рахунок надання переважно довгострокових кредитів на поточні потреби (споживче кредитування, автокредитування тощо). Обсяги фінансування

придбання житла залишаються незначними (близько 10% загального кредитного портфеля).

Питома вага незабезпеченої частки вимог за кредитами⁶ станом на 01.01.08 р. складає 17,2%. При цьому, у структурі врахованого забезпечення за наданими кредитами нерухоме майно складає 51,3%, а недержавні ЦП, дорогоцінні метали та рухоме майно – 32,7%.

Приріст простроченої та сумнівної заборгованості ТОВ Комерційний банк «Даніель» з початку III кварталу склав 1,7 млн. грн. до 4,4 млн. грн. станом на 01.01.08 р., або 0,97% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля за категоріями ризику клієнтів Банку характеризується значною питомою вагою заборгованості, що класифікована як «стандартна» та «під контролем», яка станом на 01.01.08 р. разом становить 89,6%. У свою чергу, «субстандартна» складає 9,2%, а «сумнівна» – 1,2%.

Розміри Банку та спрямованість ТОВ Комерційний банк «Даніель» на кредитування переважно корпоративних клієнтів зумовлюють високу концентрацію кредитного портфеля: станом на 01.01.08 р. на 20 найбільших позичальників припадає 42,7% кредитного портфеля, або 396,8% капіталу I-го рівня.

3.4. Ліквідність

Банк підтримує незначний обсяг високоліквідних активів, який на кінець 2007 року не перевищував 10% чистих активів. Структуру високоліквідних активів наведено в таблиці (Таблиця 3.6).

Таблиця 3.6. Структура високоліквідних активів ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Готівкові кошти та банківські метали	1,12	0,91	1,50	2,40	3,06	2,35	2,14	7,31	7,14
Кошти в НБУ	6,25	8,46	6,47	15,15	11,93	9,09	6,51	9,11	13,12
Коррахунки в банках	1,32	6,13	18,42	11,72	11,61	22,17	27,17	60,38	52,32
Разом, високоліквідні активи	8,69	15,51	26,39	29,27	26,60	33,62	35,83	76,81	72,58

Показники, що характеризують ліквідність ТОВ Комерційний банк «Даніель» наведено в таблиці (Таблиця 3.7).

⁶ Згідно з даними форми №604

Таблиця 3.7. Показники ліквідності ТОВ Комерційний банк «Даніель», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Миттєва ліквідність	79,87	44,16	68,75	72,08	64,41	47,14	40,38	41,98	40,31
Поточна ліквідність	103,38	43,98	64,12	67,82	66,57	81,75	65,60	75,57	81,91
Короткострокова ліквідність	37,64	28,79	50,31	59,46	51,51	57,12	40,88	46,03	56,82
ГЕП-розриви ліквідності за строками погашення до 31 дня	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	9,16	0,97	2,89	6,46
Пасивне сальдо за МБО в зобов'язаннях	2,51	8,54	5,43	3,37	10,42	1,78	6,68	9,59	0,48

Нормативи ліквідності банку перевищують мінімальні вимоги НБУ. Активи та пасиви банку добре збалансовані за строками погашення, як до 31 дня, так і до 1 року.

Активи ТОВ Комерційний банк «Даніель» за аналізований період збільшилися на 324,6 млн. грн. переважно за рахунок кредитного портфеля, МБКІД та зростання балансової вартості основних фондів. Слід зазначити, значну питому вагу неробочих активів (19,6% станом на 01.01.08 р.) внаслідок збільшення вартості основних засобів та наявності кредиторської заборгованості за цінними паперами страхових організацій, як необхідності виконання останніми вимог контролюючих органів. Кредитний портфель залишається зорієнтованим переважно на корпоративних клієнтів, при цьому, концентрація за видами економічної діяльності є помірною. ТОВ Комерційний банк «Даніель» має високу залежність якості активів, стабільності доходів та надходження ліквідних коштів від фінансово-господарського стану основних позичальників (станом на 01.01.08 р. на 20 найбільших позичальників припадає 42,7% клієнтського кредитного портфеля). З іншого боку, значні ризики на себе приймають акціонери та кредитори банку, оскільки заборгованість 20 найбільших позичальників перевищує капітал І-го рівня майже в 4 рази (396,8% станом на 01.01.08 р.), що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію ТОВ Комерційний банк «Даніель». Однак, обсяг простроченої та сумнівної заборгованості незначний – 0,97% кредитного портфеля.

Ліквідність Банку перебуває на прийнятному рівні, що характеризується збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення, високими значеннями нормативів ліквідності та прийнятною часткою високоліквідних активів. Проте, ліквідність ТОВ Комерційний банк «Даніель» обмежується зростанням схильності до великих кредитних ризиків, що може суттєво обмежити грошові надходження за умови погіршення фінансового стану окремих клієнтів.

3.5. Фінансові результати діяльності

Протягом 2007 року банком було отримано 77,7 млн. грн. загальних доходів, що майже у 2 рази більше за сукупні доходи 2006 року. Структуру доходів ТОВ Комерційний банк «Даніель» наведено в таблиці (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Структура доходів ТОВ Комерційний банк «Даніель», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Процентні доходи	61,76	65,22	67,26	68,61	69,80	78,71	72,96	75,56	75,59
Комісійні доходи	22,34	25,31	23,08	22,58	22,08	17,36	17,13	16,03	15,24
Результат від торговельних операцій	11,93	9,11	9,21	8,24	7,43	3,30	5,13	5,44	4,85
Інші операційні доходи	3,96	0,36	0,45	0,56	0,64	0,61	4,75	2,95	4,30
Інші доходи	0,01	0,00	0,00	0,01	0,04	0,01	0,03	0,02	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Структура доходів ТОВ Комерційний банк «Даніель» залишається стабільною: найбільша питома вага належить процентним доходам, серед яких близько 56% становлять процентні доходи за кредитами корпоративним клієнтам.

До складу комісійних доходів належать, насамперед, доходи від розрахунково-касового та кредитного обслуговування клієнтів – 4,7 млн. грн. та 5,1 млн. грн. відповідно.

Торговельний дохід за 2007 рік складається із результатів від торгівлі іноземною валютою (банківськими металами) на міжбанківському ринку (1,9 млн. грн.) та реалізації цінних паперів із торгового портфеля (1,9 млн. грн.).

Інші операційні доходи станом на 01.01.08 р. – 3,3 млн. грн., з яких 3,0 млн. грн. складає результат від продажу цінних паперів із портфеля банку на продаж.

Протягом 2007 року Банком було понесено 72,5 млн. грн. витрат, що на 98% більше за витрати 2006 року. При цьому, відношення витрат до доходів збільшилося на 1,2 в. п. і за підсумками 2007 року складає 93,4%. Структуру витрат банку наведено в таблиці (Таблиця 3.9).

Таблиця 3.9. Структура витрат ТОВ Комерційний банк «Даніель», %

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Процентні витрати	38,61	43,48	43,92	43,46	43,74	52,18	47,40	47,07	48,93
Комісійні витрати	3,07	1,57	1,54	1,49	1,72	1,19	1,33	1,55	1,36
Інші операційні витрати	6,63	5,86	2,83	2,97	3,53	9,77	9,96	10,61	12,86
Загальні адміністративні витрати	43,14	38,01	37,76	36,57	35,83	36,79	33,57	32,84	31,24
Відрахування в резерви	6,95	8,36	11,47	12,54	10,86	-1,33	5,11	5,32	3,06
Податок на прибуток	1,60	2,71	2,47	2,96	4,32	1,39	2,63	2,62	2,55
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Загалом структура витрат ТОВ Комерційний банк «Даніель» стабільна: основу складають процентні та загальні адміністративні витрати. Інші операційні витрати банку за підсумками 2007 року становили 9,3 млн. грн., у тому числі, витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру – 6,2 млн. грн. Насамперед, це витрати на консультаційно-інформаційні послуги із залучення клієнтів.

Чистий процентний дохід Банку у 2007 році становив 23,2 млн. грн., що перевищує аналогічний показник 2006 року у 2 рази. При цьому, чиста процентна маржа за підсумками 2007 року склала 6,1%, а чистий комісійний дохід збільшився на 33,0% та складає 10,9 млн. грн.

За 2007 рік ТОВ Комерційний банк «Даніель» порівняно із минулим роком покращив свій фінансовий результат на 2,0 млн. грн., або на 64% – до 5,0 млн. грн.

Показники рентабельності чистих активів та власного капіталу за підсумками 2007 року відповідно склали 1,4% та 8,6%. Значення коефіцієнту ефективності за липень-грудень зменшилося і станом на 01.01.08 р. складає 119,0%. Коефіцієнт податкового навантаження станом на 01.01.08 р. складає 2,38%.

Динаміка доходів та витрат була позитивною із збереженням стабільності структури доходів/витрат. Чистий процентний дохід, порівняно із минулорічним, збільшився у 2 рази – до 23,2 млн. грн. Чиста процентна маржа залишається на високому рівні – понад 6%. У 2007 році Банком було збільшено чистий фінансовий результат на 2,0 млн. грн. – до 5,0 млн. грн. Рентабельність активів та власного капіталу перебуває на прийнятному рівні, а показник ефективності діяльності становить 119,0% станом на 01.01.08 р.

4. Виконання планів та стратегія розвитку ТОВ Комерційний банк «Даніель»

Інформацію щодо стану виконання планів протягом 2007 року наведено в Додатках №4 та №5. Загалом, плани ТОВ Комерційний банк «Даніель» за статтями балансу та фінансовим планом було виконано.

План по активах та пасивах банку виконаний на 113,5% (перевиконання – 67,1 млн. грн.). При цьому, план за кредитами клієнтам виконано на 100,4% (перевиконання – 1,2 млн. грн.), переважно, у зв'язку із перевиконанням плану за кредитами фізичних осіб на 1,7% (або на 2,2 млн. грн.). При цьому, невиконання плану за кредитами корпоративним клієнтам на 1,4 млн. грн. пов'язано із достроковим погашенням кредитів, наданих Головним офісом банку, а також у зв'язку із невиконанням плану відділеннями ТОВ Комерційний банк «Даніель».

Невиконання планів із залучення депозитів юридичних та фізичних осіб у 2007 року пов'язано:

- по-перше, із зменшенням відсоткової ставки із залучення коштів юридичних та фізичних осіб на 2,0% та 0,2% відповідно;
- по-друге, із перевиконанням плану за залишками на поточних рахунках клієнтів, що значно знизило потребу банку у залученні «дорогих» строкових коштів клієнтів;
- по-третє, із зниженням темпів залучення депозитів фізичних осіб в іноземній валюті у зв'язку із очікуваним населенням зниження курсу долара США та більшою привабливістю відсоткової ставки за депозитами у національній валюті порівняно з іноземною валютою.

ТОВ Комерційний банк «Даніель» прагне зайняти стабільну позицію серед середніх банків, мати позитивну динаміку розвитку, залишаючись конкурентоспроможним на фінансовому ринку України. При цьому, головними стратегічними завданнями бізнес напрямків є закріплення позицій на банківському ринку України. Зокрема:

- утримати позиції на ринку кредитування юридичних осіб на досягнутому рівні 0,10%-0,12%, позиції за залученими коштами – 0,19%-0,21%;
- утримати позиції на ринку кредитування фізичних осіб на досягнутому рівні 0,11%-0,15%, позиції за залученими коштами – 0,08%-10%.

Отже, основним доходним активом ТОВ Комерційний банк «Даніель» у 2008 році виступатиме кредитний портфель (Додаток №6 та №7), обсяг якого заплановано наростити до 682,9 млн. грн. При цьому, основу ресурсної бази становитиме власний капітал (у т. ч. статутний планується збільшити до 77,8 млн. грн.), кошти клієнтів (737,1 млн. грн.), а також ресурси, залучені шляхом емісії облігацій (25,3 млн. грн.). Чистий прибуток у 2008 році становитиме 9,8 млн. грн.

Висновок

Проведений в рамках процедури оновлення кредитного рейтингу аналіз діяльності ТОВ Комерційний банк «Даніель» дозволяє підтвердити його кредитний рейтинг на рівні uaBBB- із прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

А. В. Мироненко

Додатки

Дані балансу ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2,92	7,37	9,37	7,97	17,55	14,99	11,45	8,66	16,43	20,26
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	1,57	15,80	19,04	34,37	36,40	34,72	59,50	70,27	102,83	151,22
Кредити клієнтам	34,52	88,21	129,84	151,16	177,09	213,37	227,00	283,32	401,16	456,33
Цінні папери	8,03	25,72	26,78	27,19	32,95	27,33	38,62	43,07	48,59	50,86
Довгострокові вкладення	20,20	38,03	38,64	38,64	38,83	39,26	41,73	42,10	42,26	83,02
Нараховані доходи	0,47	0,97	1,01	0,93	1,57	1,10	1,94	2,07	3,17	3,15
Резерви	-0,05	-0,89	-1,20	-2,42	-3,70	-4,60	-4,48	-5,96	-7,14	-6,83
Інші активи	0,34	0,39	0,34	0,49	5,02	1,31	58,17	62,43	60,40	72,52
Разом активів	68,01	175,61	223,82	258,31	305,69	327,49	433,94	505,96	667,71	830,52
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	17,42	26,98	26,72	32,94	49,18	45,33	71,72	159,31	154,66
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	14,91	47,19	76,29	97,39	103,69	96,16	191,70	219,47	275,42	357,94
Кошти фізичних осіб	6,06	43,92	52,44	62,67	82,93	94,11	106,37	119,75	136,79	171,94
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	2,85	10,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,26	1,11	1,19	1,45	2,03	2,55	3,07	3,69	4,60	6,21
Інші зобов'язання	3,05	7,54	7,93	10,19	23,19	8,20	9,20	10,69	9,84	19,39
Разом зобов'язань	24,27	117,19	164,83	198,42	244,78	250,20	355,67	428,32	588,82	720,14
Сплачений статутний капітал	34,25	34,25	34,25	34,25	34,25	49,31	49,31	49,31	49,31	49,31
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,03	0,03	0,13	0,13	0,13	0,13	0,29	0,29	0,29
Результат минулих років	0,00	0,63	2,65	2,54	1,27	1,27	4,39	4,24	4,24	4,24
Результати переоцінки	8,84	21,49	21,60	21,61	22,89	23,46	23,46	21,95	21,95	51,42
Фінансовий результат поточного року	0,65	2,01	0,46	1,35	2,37	3,12	0,97	1,86	3,11	5,12
Всього власний капітал	43,74	58,42	58,99	59,89	60,91	77,30	78,27	77,64	78,90	110,38

Дані звіту про фінансові результати ТОВ Комерційний банк «Даніель», млн. грн.

Показники	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Процентні доходи	4,10	11,31	4,53	10,79	18,65	27,79	9,75	21,20	37,13	58,70
Комісійні доходи	0,84	4,09	1,76	3,70	6,14	8,79	2,15	4,98	7,88	11,84
Результат від торговельних операцій	0,80	2,18	0,63	1,48	2,24	2,96	0,41	1,49	2,67	3,77
Інші операційні доходи	0,41	0,72	0,02	0,07	0,15	0,25	0,08	1,38	1,45	3,34
Інші доходи	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,01	0,01	0,01
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	6,17	18,31	6,95	16,04	27,18	39,82	12,39	29,06	49,14	77,66
Процентні витрати	0,91	6,29	2,82	6,45	10,78	16,05	5,96	12,89	21,66	35,49
Комісійні витрати	0,03	0,50	0,10	0,23	0,37	0,63	0,14	0,36	0,71	0,99
Інші операційні витрати	0,85	1,08	0,38	0,42	0,74	1,30	1,12	2,71	4,88	9,33
Загальні адміністративні витрати	3,59	7,03	2,47	5,55	9,07	13,15	4,20	9,13	15,12	22,66
Відрахування в резерви	0,07	1,13	0,54	1,69	3,11	3,99	-0,15	1,39	2,45	2,22
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,06	0,26	0,18	0,36	0,74	1,59	0,16	0,72	1,20	1,85
ВСЬОГО ВИТРАТ	5,52	16,30	6,49	14,69	24,81	36,70	11,42	27,20	46,03	72,53
Чистий прибуток	0,65	2,01	0,46	1,35	2,37	3,12	0,97	1,86	3,11	5,12

Інформація про виконання економічних нормативів діяльності ТОВ Комерційний банк «Даніель», %

Норматив	Нормативне значення	01.07.05	01.10.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	44,23	45,07	45,90	46,73	47,63	59,16	74,83	74,72	77,98	80,22	80,96
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	44,24	32,65	27,57	22,45	20,44	21,73	25,26	18,96	16,82	13,06	12,43
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	34,83	26,84	24,02	17,36	16,01	12,31	14,77	14,57	11,97	7,39	5,92
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	147,22	94,07	79,87	44,16	68,75	72,08	64,41	91,33	40,38	41,98	40,31
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	142,61	56,73	103,38	43,98	64,12	67,82	66,57	81,75	65,60	75,57	81,91
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	40,17	34,37	37,64	28,79	50,31	59,46	51,51	57,12	40,88	46,03	56,82
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	14,69	15,69	17,12	23,54	23,10	18,84	24,09	21,47	23,97	23,67	22,36
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800	41,55	81,03	70,07	143,70	130,06	130,54	124,78	190,39	168,03	259,26	283,97
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	1,62	1,34	1,20	1,20	1,20	2,95	2,05	2,05	2,10	2,09	2,10
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	5,36	6,61	4,56	4,36	4,82	8,87	6,40	8,96	12,43	12,65	10,42
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	9,37	13,10	12,78	12,43	12,25	9,83	9,04	7,72	7,48	7,25	14,20
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	20,45	22,84	25,58	27,22	25,74	22,28/	34,65	15,25	7,48	13,47	15,21
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	25,4819	26,0670	13,1129	14,1788	14,3882	1,9571	3,6312	14,6460	11,8018	10,4145	6,8155
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	22,9989	23,3678	10,4651	11,8089	13,4590	0,2921	2,8374	11,8147	11,3777	7,5066	0,0005
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	2,4911	2,7015	2,6740	2,3849	0,9080	1,6720	1,1734	2,8558	1,8969	2,9078	6,8150

Виконання плану ТОВ Комерційний банк «Даніель» за балансовими показниками, тис. грн.

Показник	План на 01.01.08	Факт на 01.01.08	Відхилення	
			тис. грн.	%
Каса	3 674	4 727	1 053	28,7
Коррахунок в НБУ та інших банках	35 513	40 557	5 044	14,2
МБКІД	31 599	43 137	11 539	36,5
Кредити клієнтам	303 065	304 224	1 159	0,4
юридичним особам	180 846	179 484	-1 363	-0,8
фізичним особам	127 837	129 990	2 153	1,7
резерви під КП	-5 618	-5 250	-368	6,6
Цінні папери	21 840	29 804	7 964	36,5
Основні засоби та НА	41 499	42 396	896	2,2
Інші активи	58 406	97 843	39 436	67,5
Валюта балансу	495 596	562 687	67 091	13,5
Коррахунки банків	1 469	1 695	227	15,4
МБКІД	63 936	83 369	19 433	30,4
Кошти до запитання	74 498	100 423	25 925	34,8
юридичних осіб	70 036	90 629	20 593	29,4
фізичних осіб	4 462	9 793	5 332	19,5
Строкові кошти	212 250	204 476	-7 773	-3,7
юридичних осіб	89 298	84 264	-5 034	-5,6
фізичних осіб	122 952	120 212	-2 739	-2,2
Власні кошти	80 544	80 062	-482	-0,6
капітал	77 851	77 226	-625	-0,8
фінансовий результат поточного року	2 693	2 836	143	5,3
Інші пасиви	62 900	92 662	29 761	47,3

Виконання фінансового плану ТОВ Комерційний банк «Даніель»

Показник	План на 01.01.08 р.	Факт на 01.01.08 р.	Відхилення	
			тис. грн.	%
Чистий процентний дохід	23 657	23 216	-441	-1,9
Доходи	59 828	66 405	6 577	11,0
за МБК (у т. ч. коррахунки)	2 942	4 862	1 920	65,3
за кредитами юридичним особам	33 276	32 730	-547	-1,6
за кредитами фізичним особам	18 839	19 440	601	3,2
від операцій із ЦП	1 118	1 672	555	49,6
інші процентні доходи	3 653	7 700	4 048	110,8
Витрати	-36 171	-43 189	7 018	19,4
за МБК (у т. ч. коррахунки)	-4 510	-7 679	3 170	70,3
за коштами юридичних осіб	-11 965	-12 381	416	3,5
за коштами фізичних осіб	-16 043	-15 428	-616	3,8
інші процентні витрати	-3 653	-7 700	4 048	10,8
Чистий комісійний дохід	10 461	10 881	420	4,0
Доходи	11 364	11 836	472	4,2
РКО банків	36	70	35	97,8
комісії за операціями з клієнтами	11 328	11 765	437	3,9
Витрати	-903	-955	52	5,8
Чистий торговий дохід	2 993	3 673	680	22,7
Інший дохід	1 515	3 350	1 835	121,1
Резерви	-3 846	-2 217	-1 629	-42,4
Інші витрати	-307	-158	-149	-48,6
Неопераційні витрати	-28 352	-30 451	2 099	7,4
Податок на прибуток	-1 822	-1 412	-410	-22,5
Чистий прибуток	4 301	6 883	2 582	60,0

Плановий баланс ТОВ Комерційний банк «Даніель», тис. грн.

Показник	01.01.09	01.01.10	01.01.11
Кошти в НБУ та готівка	22 265	29 570	37 608
ЦП, що рефінансуються НБУ	7 000	11 900	19 040
Кошти в інших банках	111 761	128 807	144 411
Цінні папери	84 808	88 161	162 870
Кредитний портфель, у т. ч.:	682 883	977 525	1 291 854
юр. особи	377 256	534 364	693 582
фіз. особи	305 627	443 161	598 273
Основні засоби та нематеріальні активи	107 597	114 902	115 286
Нараховані доходи	2 821	2 865	2 598
Інші активи	89 976	107 654	118 756
Валюта балансу	1 109 112	1 461 382	1 892 423
Статутний капітал	77 810	77 810	147 810
Резерви та інші фонди	543	1 031	1 801
Результати переоцінки	52 150	57 545	57 660
Нерозподілений прибуток	18 515	32 890	58 527
Всього власний капітал	149 017	169 276	265 799
Кошти інших банків	177 135	220 024	279 785
Кошти клієнтів, у т. ч.:	737 135	997 958	1 240 100
поточні	263 375	317 530	374 738
строкові	473 761	680 428	865 362
Боргові цінні папери емітовані банком	25 250	50 500	75 750
Нараховані витрати	1 560	2 458	3 821
Відстрочені податкові зобов'язання	16 950	18 718	24 182
Інші зобов'язання	2 064	2 449	2 987
Всього зобов'язання	960 095	1 292 106	1 626 625

Фінансовий план ТОВ Комерційний банк «Даніель», тис. грн.

Показник	01.01.09	01.01.10	01.01.11
Чистий процентний дохід:	32 394	45 207	64 039
процентний дохід	114 386	158 338	209 249
процентні витрати	81 992	113 131	145 211
Чистий комісійний дохід:	16 521	24 580	34 031
комісійний дохід	17 639	26 025	36 041
комісійні витрати	1 119	1 446	2 010
Торговельний дохід	7 344	11 238	17 037
Інший дохід	1 822	2 186	2 623
Усього доходів	58 080	83 211	117 730
Загальні адміністративні витрати	15 804	20 196	26 658
Витрати на персонал	21 708	31 300	40 633
Інші витрати	3 356	4 624	5 228
Чисті витрати на формування резервів	5 502	7 185	8 625
Витрати на податок на прибуток	1 950	4 500	9 146
Чистий прибуток	9 760	15 406	27 439