

Рейтинговий звіт ВТВВ 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ «БТА Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	25.09.2007
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність ВАТ «БТА Банк» за 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

Позичальник 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.

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг контрагента за Національною рейтинговою шкалою визначено вперше.

Дата	25.09.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Актив, млн. грн.	65,88	97,88	109,15	145,90	287,44	576,85
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	35,61	63,31	69,84	107,02	236,44	421,32
Кошти клієнтів, млн. грн.	21,22	48,45	47,66	59,04	146,75	351,33
Власний капітал, млн. грн.	20,81	27,15	31,48	50,46	61,51	62,88
Доходи, млн. грн.	13,42	18,37	19,28	18,04	27,44	32,77
Витрати, млн. грн.	13,25	18,10	18,33	16,41	25,42	31,46
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,53	0,83	1,67	1,83	2,99	2,08
Чистий прибуток, млн. грн.	0,17	0,26	0,96	1,63	2,02	1,32
Доходність активів (ROA),%	0,27	0,27	0,88	1,12	0,70	-
Доходність капіталу (ROE),%	0,84	0,97	3,04	3,23	3,28	-

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- наявність підтримки з боку акціонера та стратегічного партнера АТ «Банк ТуранАлем», що є одним з найбільших системних банків Казахстану;
- станом на 01.07.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі склала 0,28%;
- більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- концентрація ресурсної бази за основними кредиторами, зокрема, станом на 01.07.2007 р. кошти 20 основних кредиторів формують близько 80% зобов'язань Банку;
- слабкий розвиток регіональної мережі та карткового бізнесу ускладнює можливості Банку конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні.

Зміст

РЕЗЮМЕ.....	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «БТА БАНК»	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	13
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	16
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	16
3.1.1. Тенденції розвитку економіки	16
3.1.2. Аналіз грошового ринку.....	16
3.1.3. Аналіз валютного ринку.....	17
3.1.4. Загальний стан банківської системи України	17
3.1.5. Фінансовий стан банків України.....	19
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	19
3.3. КАПІТАЛ.....	20
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ	21
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	22
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	24
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	24
4.1.1. Інформація про судові позови.....	24
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	24
4.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	24
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	25
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	26
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	27
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	29
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	31
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	31
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	32
5.2.1. Капітал.....	32
5.2.2. Зобов’язання.....	33
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	36
5.3.1. Активи	36
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ	39
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	40
5.5.1. Доходи.....	40
5.5.2. Витрати.....	41
5.5.3. Прибуток.....	42
6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «БТА БАНК»	44
6.1. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	44
6.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	46
ВИСНОВОК	48
ДОДАТКИ.....	49

Додаток до Рейтингового звіту №1	50
Додаток до Рейтингового звіту №2	51
Додаток до Рейтингового звіту №3	52

Резюме

ВАТ «БТА Банк» зареєстрований Національним банком України у грудні 1992 року. За розміром чистих активів ВАТ «БТА Банк» на 2007 рік віднесено до IV групи банків (станом на 01.07.2007 р. посідав 88 місце в рейтингу НБУ серед 173 діючих банків).

Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою, що здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб відповідно до чинного законодавства України.

У II кварталі 2006 року склад акціонерів Банку змінюється: ВАТ «БТА Банк» стає стратегічним партнером акціонерного товариства «Банк ТуранАлем» (діє договір про стратегічну співпрацю між ВАТ «БТА Банк» та АТ «Банк ТуранАлем»). З цього періоду почався активний розвиток ВАТ «БТА Банк», як універсальної банківської установи.

Найбільшим акціонером ВАТ «БТА Банк» є ТОВ «Компанія з управління активами «СіПідЖі АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (18,902%), інші 13 акціонерів володіють долями меншими 10% від статутного фонду, у тому числі АТ «Банк ТуранАлем» (9,95%), проте ТОВ «КУА «СіПідЖі АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» не приймає участі в управлінні діяльністю Банку в зв'язку з тим, що не отримало дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю. Компанія не має подальших планів щодо прийняття участі в управлінні Банком.

ВАТ «БТА Банк» є стратегічним партнером АТ «Банк ТуранАлем» в Україні. АТ «Банк ТуранАлем» – один з найбільших системних банків Казахстану. Банком «ТуранАлем» створена широка регіональна мережа в Республіці Казахстан і ряд міжнародних представництв у країнах СНД та далекого зарубіжжя.

У вересні 2006 року на Загальних зборах акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ВАТ «БТА Банк» на 101,9 млн. грн. (до 150 млн. грн.), а в травні 2007 року Антимонопольний комітет України дав згоду АТ «Банк ТуранАлем» на придбання більш 50% акцій ВАТ «БТА Банк».

Регіональна мережа ВАТ «БТА Банк» характеризується як обмежена – станом на 01.07.2007 р. нараховує 2 філії (у містах Донецьк та Судак) та 6 відділень (у містах Київ, Донецьк, Дніпропетровськ). У стратегічних планах Банку на 2007-2009 рр. заплановано значне розширення мережі територіальних підрозділів.

Картковий бізнес ВАТ «БТА Банк» починає активно розвиватися лише з кінця 2006 року, коли Банк стає асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International» і розпочинає емісію карток цієї системи, до цього періоду ВАТ «БТА Банк» емітував картки виключно системи «УкрКарт».

З 2002 року чисті активи Банку збільшились майже в 9 разів, кредитний портфель – в 23 рази, кошти клієнтів – в 17 разів. Чистий прибуток у 2006 році в 11,5 рази перевищив результат 2002 року. Активний розвиток Банку почався у другій

половині 2006 року – після зміни акціонерів і початку стратегічного партнерства з АТ «Банк «ТуранАлем».

Залежність ВАТ «БТА Банк» від основних кредиторів є значною. Основу ресурсної бази Банку складають строкові кошти юридичних осіб. В подальших планах Банку – розширення ресурсної бази завдяки залученню коштів фізичних осіб.

Концентрація кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за позичальниками незначна і має тенденцію до зниження. Кредитний портфель Банку складається, насамперед, з кредитів наданих юридичним особам, проте у 2007 році почав активно розвиватися індивідуальний бізнес, і його питома вага у кредитному портфелі збільшується.

Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості за кредитними операціями незначний – станом на 01.07.2007 р. становив 0,28% кредитного портфеля.

Протягом 2002 року – I півріччя 2007 року ВАТ «БТА Банк» дотримувався усіх економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів.

Основні планові показники балансу ВАТ «БТА Банк» за результатами 2006 року були досягнуті. Плану за чистим прибутком у 2006 році не було досягнуто внаслідок понадпланового зростання обсягів неопераційних витрат, що пов'язано з активним розвитком Банку, у тому числі через розвиток регіональної мережі.

Місією ВАТ «БТА Банк» є побудова одного з провідних мережевих універсальних фінансових центрів України, що забезпечує стійкість фінансових потоків в економічних взаємовідносинах України з країнами СНД.

Пріоритетними напрямками розвитку ВАТ «БТА Банк» визначені роздрібний бізнес та кредитування малого та середнього бізнесу.

1. Загальна інформація про ВАТ «БТА Банк»

ВАТ «БТА Банк» створене рішенням Установчих зборів Банку (протокол № 1 від 24.09.1992 р.) у формі закритого акціонерного товариства і зареєстроване Національним банком України 10.12.1992 р. як Акціонерний комерційний банк «Геосантріс».

У вересні 2000 року рішенням загальних зборів акціонерів Банк було перейменовано в акціонерний комерційний банк «Український кредитно-торговий банк» та змінено організаційно-правову форму на відкрите акціонерне товариство, а 15.09.2006 р. – перейменовано у відкрите акціонерне товариство «БТА Банк».

Банк має Ліцензію Національного банку України від 08.11.2006 р. №25 на здійснення банківських операцій.

Банк є універсальною кредитно-фінансовою установою, що здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб відповідно до чинного законодавства України.

Найбільшим акціонером ВАТ «БТА Банк» є ТОВ «Компанія з управління активами «СіПіДжі АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (18,902%), інші 13 акціонерів володіють долями меншими 10% від статутного фонду, у тому числі АТ «Банк ТуранАлем» (9,95%).

У II кварталі 2006 року склад акціонерів Банку змінюється: ВАТ «БТА Банк» стає стратегічним партнером акціонерного товариства «Банк ТуранАлем» (діє договір про стратегічну співпрацю між ВАТ «БТА Банк» та АТ «Банк ТуранАлем»). З цього періоду почався активний розвиток ВАТ «БТА Банк», як універсальної банківської установи.

АТ «Банк ТуранАлем» – один з найбільших системних банків Казахстану. Банком «ТуранАлем» створена широка регіональна мережа в Республіці Казахстан і ряд міжнародних представництв у країнах СНД та дальнього зарубіжжя.

За даними НБУ станом на 01.07.2007 р. за розміром чистих активів ВАТ «БТА Банк» перебував у IV групі банків та займав 88 місце серед 173 діючих банків України.

Регіональна мережа ВАТ «БТА Банк» характеризується як обмежена – станом на 01.07.2007 р. нараховує 2 філії (у містах Донецьк та Судак) та 6 відділень (у містах Київ, Донецьк, Дніпропетровськ).

ВАТ «БТА Банк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Дата реєстрації – 02.09.1999 р. Реєстраційний номер №041. Свідоцтво учасника фонду №38.

ВАТ «БТА Банк» – член Асоціації українських банків, член Асоціації реєстраторів і депозитаріїв, ВАТ «Київська міжнародна фондова біржа», член міжнародної асоціації міжбанківських телекомунікацій S.W.I.F.T., міжнародної інформаційної мережі REUTERS та української ділінгової системи UkrDealing.

ВАТ «БТА Банк» має ліцензію державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (Серія АВ №189784 від 20.11.2006 року):

- діяльність по випуску та обігу цінних паперів;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

З 21 грудня 2006 року ВАТ «БТА Банк» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International».

Банк зареєстрований в Україні за адресою: 04111, м. Київ, вул. Щербакова, буд. 35.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління ВАТ «БТА Банк» є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку, Правління Банку. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія і Служба внутрішнього аудиту.

Загальні збори акціонерів Банку

Найвищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. У Загальних зборах акціонерів мають право брати участь всі акціонери, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є. Брати участь в Загальних зборах акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління Банку, які не є акціонерами.

Спостережна рада Банку

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників на невизначений строк в кількості 5 осіб. Спостережна рада Банку складається з Голови, та членів Спостережної ради Банку. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку та Ревізійної комісії Банку.

Компетенція та основні функції Спостережної ради Банку:

- призначає і звільняє Голову Правління, членів Правління Банку, встановлює кількісний склад Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку. Голова та члени Спостережної ради мають право брати участь у засіданнях Правління Банку з правом дорадчого голосу;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затверджує їх статuti і положення;
- приймає рішення про участь Банку в господарських товариствах, спільних підприємствах, об'єднаннях;

- розглядає і затверджує з подання Правління Банку кандидатури на посади керівника та головного бухгалтера дочірніх підприємств, філій і представництв Банку;
- визначає угоди, договори, контракти, які Правління має право укласти самостійно без попередньої згоди та отримання додаткових повноважень від Спостережної ради Банку. Всі інші угоди, договори, контракти не можуть бути укладені без згоди та отримання додаткових повноважень від Спостережної ради Банку;
- приймає рішення про викуп та реалізацію Банком, емітованих ним акцій, на суму понад 1 % Статутного капіталу;
- затверджує Положення про Правління Банку, вносить зміни та доповнення до нього.

Спостережна рада Банку не має права втручатися в оперативну діяльність Правління Банку. Рішення Спостережної ради Банку, прийняті відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку та Головою Правління. При наявності розбіжностей між Спостережною радою, Правлінням Банку чи Головою Правління, останні виконують рішення Спостережної ради до розгляду цього питання Загальними зборами акціонерів.

Правління Банку

Постійно діючим виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання, які не відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, попередньо розглядає всі питання, що подаються на розгляд Загальним зборам акціонерів, забезпечує формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленим Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління, яке затверджується Спостережною Радою Банку.

Основні повноваження Правління Банку:

- вирішує питання поточного керівництва роботою Банку і його підрозділів, забезпечує виконання покладених на них завдань та дотримання загального кошторису Банку;
- встановлює процентні ставки при проведенні активних і пасивних операцій, а також розміри комісійних винагород за послуги, що надає Банк;

- затверджує правила процедури та інших внутрішніх документів Банку стосовно встановлення внутрішнього порядку діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин з клієнтами;
- організовує перевірку діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх підприємств, а також філій та представництв;
- забезпечує таємницю ведення банківських операцій та таємницю про рахунки і вклади клієнтів Банку і кореспондентів.

Правління Банку у відповідності до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України може створювати постійно діючі комітети та наділяти їх повноваженнями, необхідними для покладених на них обов'язків.

2.2. Управління ризиками

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності ВАТ «БТА Банк», здійснюється відповідними підрозділами Банку на підставі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

Основними структурними підрозділами, які задіяні в процесі управління ризиками є: Спостережна рада Банку, Правління Банку, Управління ризиків, Казначейство, Служба внутрішнього аудиту.

У Банку створений спеціальний підрозділ, основними функціями якого є виявлення, кількісна та якісна оцінка, контроль та моніторинг ризиків – «Управління ризиків». Управління ризиків забезпечує:

- розробку та подання на затвердження Правління Банку методик оцінки ризиків;
- розроблення інфраструктури для отримання даних від інших систем для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків;
- накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу;
- ідентифікацію й моніторинг порушення лімітів;
- підготовку загального опису ризикових позицій і щоквартальне звітування щодо них Правлінню (або Спостережній раді Банку);
- надання рекомендацій Спостережній раді й Правлінню щодо потрібних вимог до капіталу з метою покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками, виявленими (ідентифікованими) і вимірними кількісно з використанням методики найгіршого сценарію.

Стратегія ризик-менеджменту Банку ґрунтується на дотриманні принципу безбитковості діяльності й спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку й рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектра інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику.

В Банку існують методики й положення, що регламентують оцінку та контроль окремих видів ризику, а саме:

- кредитного ризику;
- інвестиційного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- стратегічного ризику;
- операційно-технологічний ризику;
- ризику репутації.

Перспективним напрямком розвитку системи керування ризиками Банку є вдосконалення та розробка окремих політик, положень і процедур оцінки та управління кожним з вищевказаних ризиків та інших видів ризику.

Основні прийоми керування різними видами ризиків Банку: моніторинг, секьюритизація, лімітування, диверсифікація, аналіз сценаріїв, реалізація плану на випадок кризових обставин, розробленого на основі аналізу сценаріїв та стрес-тестування.

Одними з інструментів контролю кредитного ризику виступають лімітування сум кредитних операцій та скоринг (роздрібний бізнес).

Колегіальними органами, які здійснюють управління ризиками у Банку, є постійно діючі комітети, зокрема:

- Комітет з управління активами та пасивами: визначає стратегію управління активами та пасивами й політику управління ринковими ризиками у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, визначає таке співвідношення ризику й доходності

банківських операцій, яке забезпечує достатній рівень прибутковості капіталу відповідно до вимог акціонерів, вкладників та кредиторів Банку;

- Кредитний комітет: погоджує кредитну стратегію й політику з управління кредитними ризиками у відповідності із загальною економічною стратегією Банку, пріоритетами довгострокової політики та принципами кредитної політики Банку, що визначаються Спостережною радою Банку. Комітет контролює стан кредитно-інвестиційного портфеля Банку та його якість і приймає відповідні управлінські рішення, а також затверджує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих втрат від операцій, що пов'язані із кредитно-інвестиційною діяльністю, за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках, та іншими активними операціями. Основною метою діяльності Комітету є оптимізація співвідношення ризику й доходності в процесі кредитно-інвестиційної діяльності Банку та координація роботи відповідних структурних підрозділів Банку;
- Тарифний комітет визначає тарифну політику Банку з метою досягнення оптимальних фінансових результатів діяльності Банку.

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

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (з 8,5% до 8,0%), а також ставку рефінансування під заставу майнових прав на грошові депозити, яка

на кінець червня поточного року склала 8%. Також було знижено середню ставку рефінансування за усіма інструментами рефінансування з 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%.

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.), значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фондування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.2007 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.2007 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

У I півріччі поточного року спостерігалось пожвавлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.2. Активи та кредитно-інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.2007 р. питома вага кредитів наданих фізичним особам у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

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

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

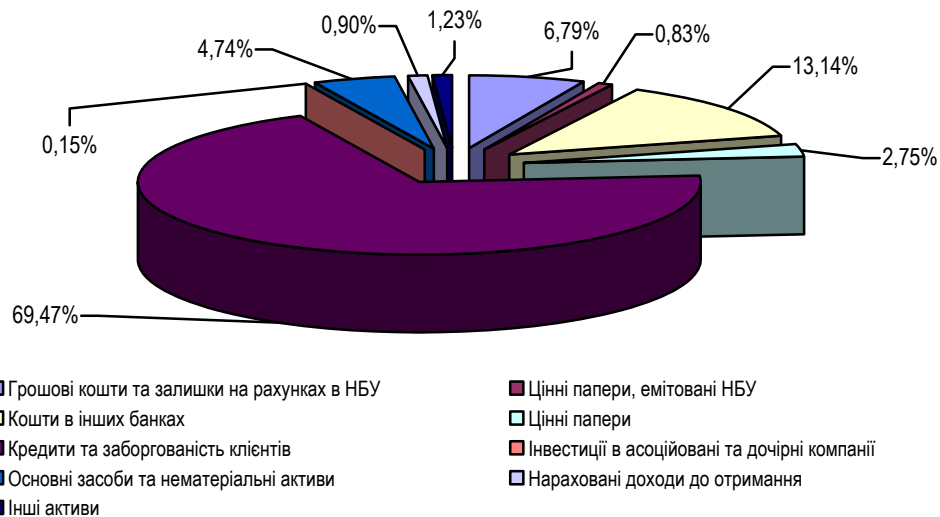


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.2007 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.¹

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

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

¹ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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

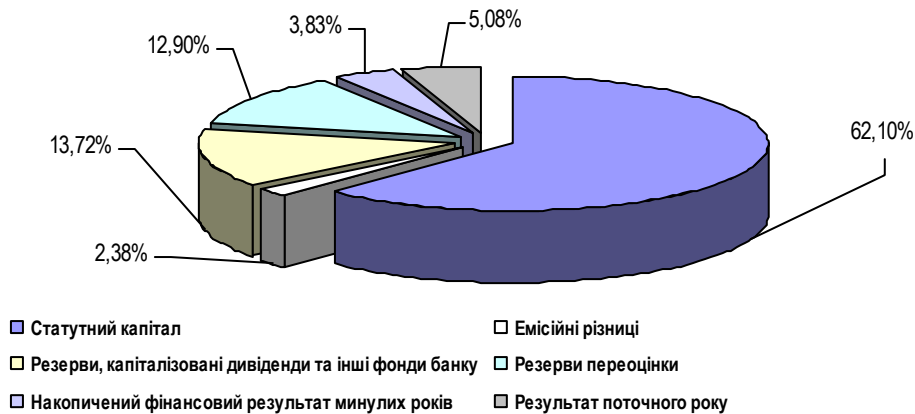


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.2007 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

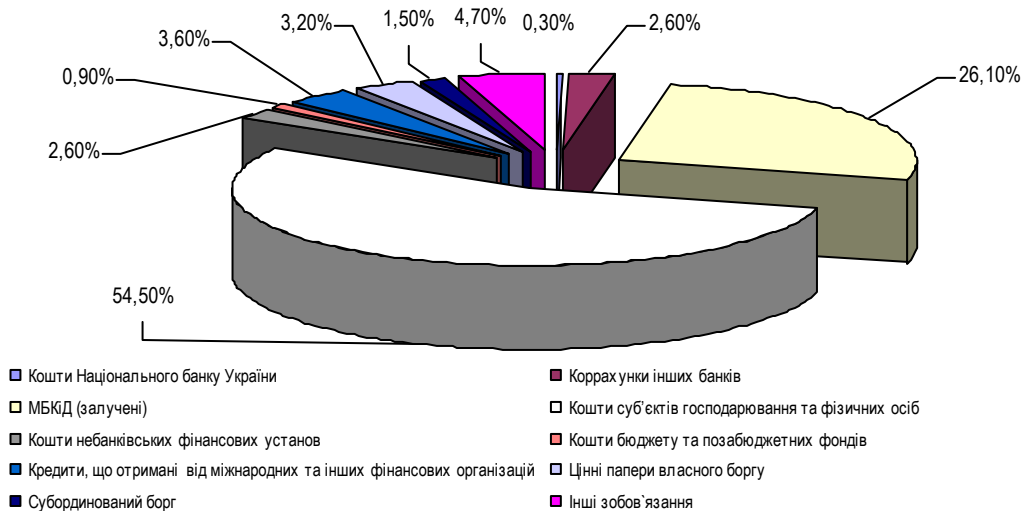


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.2007 р. проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

3.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

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

Місце ВАТ «БТА Банк» у банківській системі України

Таблиця 3.1. Інформація щодо позиції ВАТ «БТА Банк» у банківській системі України

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	112	118	128	109	88

До 2006 року позиція ВАТ «БТА Банк» у загальному рейтингу НБУ суттєво погіршувалась, проте починаючи з 2006 року Банк повернув і значно збільшив свою втрачену позицію.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Протягом аналізованого періоду (з 2002 року по II квартал 2007 року) ВАТ «БТА Банк» виступав як позивачем так і відповідачем.

Позивачем до спеціалізованої державної податкової інспекції (СДПІ): позови щодо визнання недійсними податкові повідомлення на загальну суму 9885,2 тис. грн. (задоволено частково у сумі 9774 тис. грн.).

У вересні 2006 року державна податкова інспекція була позивачем до Банку по справі з авалування податкового векселя підприємства (сума позову 1040,2 тис. грн.). В задоволенні позову судом відмовлено.

Станом на 01.07.2007 р. ВАТ «БТА Банк» виступав відповідачем перед однією юридичною особою у справах немайнового характеру. Суд задовольнив позови, проте Банк подав апеляційну скаргу.

На розгляді у господарському суді м. Києва перебуває справа на суму 416,8 тис. грн. по якій Банк є відповідачем.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За інформацією наданою ВАТ «БТА Банк» в період з 2002 року по червень 2007 року включно у Банку проводились перевірки контролюючими органами, зокрема, НБУ та СДПІ. Під час комплексних перевірок, що проводив НБУ були виявлені незначні порушення у діяльності Банку (листопад 2004 року та жовтень 2006 року). Санкції та штрафи до Банку з боку НБУ не застосовувалися.

Під час перевірок, що проводила СДПІ, були виявлені порушення вимог податкового законодавства (листопад 2004 року, січень та травень 2007 року). Податковою інспекцією були нараховані штрафи (9885,2 тис. грн.), які були оскаржені ВАТ «БТА Банк» у суді і рішенням суду визнані недійсними. Лише одну претензію СДПІ суд задовольнив частково у сумі 111,2 тис. грн., яка була сплачена Банком у повному обсязі (29.06.2005 р.). Два порушення, що були виявлені у травні 2007 року і штрафи, які за ними нараховані (279,4 тис. грн.) Банк оскаржує в адміністративному порядку.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг активних операцій з пов'язаними особами незначний – станом на 01.07.2007 р. обсяг кредитів становить 3,6 млн. грн., або 1% клієнтського кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк».

Обсяг залучених депозитів станом на 01.07.2007 р. становить 57,3 млн. грн., або 32% депозитного портфеля Банку. Серед цих коштів 44,6 млн. грн. становлять депозити від ТОВ «КУА «СіПідЖі АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ», що є акціонером «ВАТ «БТА Банк».

4.2. Відносини власності

З початку 2003 року статутний капітал ВАТ «БТА Банк» збільшився у 2,7 рази і станом на 01.07.2007 р. становить 48,096 млн. грн.

Протягом II кварталу 2006 року відбулися зміни у складі акціонерів Банку: вибули декілька юридичних та фізичних осіб, у тому числі акціонери, які мали істотну участь: ТОВ «Агромашлізинг», що мало 45,26% загальної участі у статутному капіталі Банку, ТОВ «Фондова компанія «Дисконт» – 10,91% та Шубелка Юрій Михайлович – 20,79%.

Новими основними акціонерами ВАТ «БТА Банк» стали ТОВ «Лейкленд Інвестментс», загальна участь якого у статутному капіталі Банку становить 9,95%, ТОВ «Афіна Трейд» (9,95%), дочірнє підприємство «Юпітер трейд» (9,95%), ТОВ «Абсолют Інвестмент» (9,777%), ТОВ «Євразія-фінанс» (9,95%), ТОВ «Інвестиційно-промислова група «Євразія-Україна» (9,95%), дочірнє підприємство «МП Інвест» (9,762%), ТОВ «Компанія з управління активами «СіПідЖі АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (18,902%), АТ «ТУРАНАЛЕМ СЕКЬЮРИТИС» (9,95%) та інші акціонери – 1,859%.

ТОВ «КУА «СіПідЖі АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» не приймає участі в управлінні діяльністю Банку в зв'язку з тим, що не отримало дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю. Компанія не має подальших планів щодо прийняття участі в управлінні Банком.

АТ «ТУРАНАЛЕМ СЕКЬЮРИТИС» – дочірня компанія казахського банку «Банк ТуранАлем», яка є професійним учасником ринку цінних паперів Казахстану. У другому кварталі 2007 року АТ «Банк ТуранАлем» стає безпосереднім власником пакету акцій ВАТ «БТА Банк» (9,95%) замість компанії АТ «ТУРАНАЛЕМ СЕКЬЮРИТИС».

ТОВ «ППГ «Євразія-Україна» – дочірня структура казахської ППГ «Євразія», яка у свою чергу контролюється співвласником казахського банку «Банк ТуранАлем» Мухтаром Аблязовим.

АТ «Банк ТуранАлем» – один з найбільших казахських банків, який є ядром фінансової групи БТА присутньої на багатьох сегментах фінансового ринку. До фінансової групи БТА входять страхові, лізингові, іпотечні компанії, пенсійний фонд та інші фінансові інститути. Мережа банків-стратегічних партнерів АТ «Банк ТуранАлем» розповсюджується на Україну, Росію, Білорусію, Грузію та Вірменію.

АТ «Банк ТуранАлем» контролюється групою казахських інвесторів, серед яких крупний бізнесмен та у минулому політичний діяч Мухтар Аблязов та члени родини колишнього Голови Правління АТ «Банк ТуранАлем» Єржана Татишева.

Портфельними інвесторами АТ «Банк ТуранАлем» є Європейський Банк Реконструкції та Розвитку, Міжнародна фінансова корпорація (IFC), Голландський Банк Розвитку (FMO) та провідна інвестиційна компанія East Capital.

Активи АТ «Банк ТуранАлем» станом на 01.07.2007 р. складають близько \$24 млрд., сукупний власний капітал – близько \$3 млрд. З 2007 року планується консолідація активів АТ «Банк ТуранАлем» на ринку СНД з подальшим збільшенням до \$50,0 млрд. у 2015 році.

В травні 2007 року Антимонопольний комітет України дав згоду АТ «Банк ТуранАлем» на придбання більш 50% акцій ВАТ «БТА Банк».

За інформацією наданою Банком протягом 2002 року – II кварталу 2007 року ВАТ «БТА Банк» проходив по судових справах як позивач, так і відповідач (загалом сім справ, з яких три немайнового характеру).

Контролюючими органами здійснювались перевірки діяльності Банку. Порушення, що були виявлені НБУ були незначними і штрафів за ними не нараховувалось, санкції не застосовувалися. Перевірки податковими органами виявили порушення за якими були нараховані штрафи.

Обсяг активних операцій з пов'язаними особами є незначним, проте обсяг залучених депозитів від одного акціонера становить 25% депозитного портфеля Банку.

У 2006 році змінилися всі основні акціонери Банку. Станом на 01.07.2007 р. часткою статутного капіталу у 9,95% володіє один із найбільших казахських банків «Банк ТуранАлем», для якого ВАТ «БТА Банк» є стратегічним партнером в Україні. АТ «Банк ТуранАлем» планує збільшити свою долю у статутному фонді ВАТ «БТА Банк» та мати контролюючий пакет акцій.

4.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа ВАТ «БТА Банк» недостатньо розвинута. Інформація щодо розвитку регіональної мережі наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі ВАТ «БТА Банк»

Область	Станом на 01.01.2003		Станом на 01.01.2004		Станом на 01.01.2005		Станом на 01.01.2006		Станом на 01.01.2007		Станом на 01.07.2007		План на 01.01.2008	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Київ	-	2	-	5	1	5	1	2	1	2	-	3	-	4
Донецьк	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	2	1	2
Сімферополь	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Дніпропетровськ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2
Херсон	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Одеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Маріуполь	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Чернівці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Луганськ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Дніпродзержинськ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Харків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Львів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Судак	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Усього	1	2	2	5	3	6	3	2	3	2	2	6	2	19

Станом на 01.07.2007 р. Банк представлений тільки у чотирьох містах України. Через збиткову діяльність протягом 2005 року було закрито чотири відділення (три у місті Києві та одне у Сімферополі). Донецька філія Банку, яка була відкрита у 2003 році, вийшла на точку беззбитковості у 2005 році. Проте Лівобережна філія у м. Києві, так і не показавши прибутку, була ліквідована на початку 2007 року.

За січень-червень 2007 року ВАТ «БТА Банк» відкрив 4 відділення, у тому числі одне у м. Дніпропетровську.

До кінця 2007 року Банк планує відкрити 12 нових відділень, що за рахунок охоплення нових регіонів дозволить розширити клієнтську базу. Відділення будуть розташовані переважно у східних регіонах.

Протягом 2002 року – I півріччя 2007 року мережа територіальних підрозділів ВАТ «БТА Банк» суттєво не змінилася і характеризується як недостатньо розвинена. Через збиткову діяльність були закриті 4 відділення та 1 філія. До кінця 2007 року Банк має плани щодо збільшення кількості своїх відділень, при здійсненні яких він буде представлений у 14 містах України, що розташовані переважно у східних регіонах.

4.4. Клієнтська база

Розвиток клієнтської бази ВАТ «БТА Банк» до 2005 року був нерівномірний, через те, що Банк займався переважно обслуговуванням юридичних осіб, проте з 2005 року Банк починає активно обслуговувати фізичних осіб, що призвело до значного зростання їх кількості.

Інформація щодо кількості клієнтів-юридичних осіб ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ «БТА Банк»

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	8	40	37	39	54	66	958
Депозитні програми	14	16	16	19	27	33	8 950
Власники поточних рахунків	1018	1366	1249	1129	1053	950	3 784
Зарплатні проекти	-	-	-	3	2	1	н/д
Клієнти за операціями з цінними паперами	9	20	38	49	69	78	н/д
Усього клієнтів	1049	1442	1340	1239	1205	1128	-

Кількість клієнтів-юридичних осіб за кредитними та депозитними програмами має сталу динаміку зростання, що говорить про стабільність клієнтської бази. Зниження кількості власників поточних рахунків пояснюється інвентаризацією, яку проводив Банк, закриваючи рахунки, які не мали оборотів протягом трьох років.

Інформація щодо кількості клієнтів-фізичних осіб ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ «БТА Банк»

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	6	84	23	131	306	2250	30 913
Депозитні програми	492	352	310	471	636	608	10 665
Поточні рахунки	196	248	225	518	741	875	19 022
Клієнти за операціями з цінними паперами	1	1	1	1	1	1	н/д
Усього клієнтів	695	685	559	1121	1684	3734	-

Клієнтська база фізичних осіб хоча і не характеризується великою чисельністю, проте починаючи з 2005 року має сталу динаміку зростання, особливо починаючи з 2006 року. Зростання кількості клієнтів відбувається, насамперед, за рахунок кредитних програм споживчого кредитування та іпотеки, розвиток яких був одним з наслідків виконання стратегії ВАТ «БТА Банк» щодо пріоритетного розвитку роздрібного бізнесу.

ВАТ «БТА Банк» є учасником ринку цінних паперів. Інформацію щодо операцій Банку на ринку цінних паперів, як торговця цінними паперами наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Діяльність ВАТ «БТА Банк» на ринку цінних паперів

Показник	2002 рік		2003 рік		2004 рік		2005 рік		2006 рік		01.07.2007	
	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.
Комісійна діяльність	2	2,0	21	34,1	24	30,7	4	1,3	15	27,3	10	14,7
Комерційна діяльність	9	22,5	30	77,0	58	111,2	48	139,3	24	68,2	1	1,0

ВАТ «БТА Банк» також працює із залученими у довірче управління коштами, а саме, є управителем одного Фонду фінансування будівництва виду «А». Станом на 01.07.2007 р. обсяг залучених коштів становить 20,2 млн. грн. У перспективі планується створення декількох ФФБ.

4.5. Платіжні картки

До 2007 року ВАТ «БТА Банк» співпрацював тільки з однією платіжною системою «УкрКарт». Інформація щодо розвитку структури платіжних карток ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Структура платіжних карток ВАТ «БТА Банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	Станом на 01.01.03 р.	Станом на 01.01.04 р.	Станом на 01.01.05 р.	Станом на 01.01.06 р.	Станом на 01.01.07 р.	Станом на 01.07.07 р.		План на 01.01.08 р.	
	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
Visa	-	-	-	-	-	1 313	204	10 000	4 100
- Visa Electron	-	-	-	-	-	1 313	-	10 000	-
- Standard/Classic	-	-	-	-	-	-	171	-	3 000
- Business	-	-	-	-	-	-	9	-	100
- Gold	-	-	-	-	-	-	24	-	1 000
УкрКарт	88	187	260	325	186	5	-	-	-
Усього	88	187	260	325	186	1 522			14 100

Протягом аналізованого періоду до 2007 року Банк емітував платіжні картки виключно системи «УкрКарт». Після вступу ВАТ «БТА Банк» до міжнародної платіжної системи «Visa International» у грудні 2006 року на правах асоційованого члена Банк розпочинає емітувати карти цієї системи, зменшуючи при цьому кількість карток системи «УкрКарт».

У подальшому ВАТ «БТА Банк» планує відмовитись від платіжної системи «УкрКарт» та співпрацювати тільки з «Visa International».

Таблиця 4.6. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «БТА Банк» (одиниць)

Назва	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	3	3	5	5	5	5	23
Пункти видачі готівки	-	-	-	-	2	3	50

Інфраструктура технічного забезпечення карткового бізнесу Банку розвинута слабо. Протягом останніх чотирьох з половиною років ВАТ «БТА Банк» встановив 2 банкомати та 3 пункти видачі готівки, чим довів їх загальну кількість до 8 одиниць.

Не маючи власної розгалуженої мережі банкоматів, Банк використовує мережу банкоматів банків-партнерів (ВАТ «Райффайзен Банк Аваль», ЗАТ «Агробанк», АТ «Індекс-Банк», АКБ «Форум» та інші).

До кінця 2007 року Банк планує суттєво збільшити кількість банкоматів та пунктів видачі готівки, що цілком відповідає запланованому розширенню мережі територіальних підрозділів.

Активний розвиток клієнтської бази ВАТ «БТА Банк» починається з 2005 року, а особливо з 2006 року, після того, як Банк став стратегічним партнером АТ «Банк ТуранАлем» і вибрав пріоритетним напрямком роботи роздрібний бізнес.

Наразі ВАТ «БТА Банк» є управителем одного ФФБ, а в перспективі планує створення декількох Фондів фінансування будівництва.

Картковий бізнес ВАТ «БТА Банк» починає активно розвиватися лише у 2007 році, коли Банк стає асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International» і починає випуск карток цієї системи, до цього періоду ВАТ «БТА Банк» емітував картки виключно системи «УкрКарт». У подальшому ВАТ «БТА Банк» планує відмовитись від платіжної системи «УкрКарт». Інфраструктура технічного забезпечення системи електронних платежів Банку розвинута слабо, проте до кінця 2007 року Банк планує суттєво збільшити кількість власних банкоматів та пунктів видачі готівки, що цілком відповідає запланованій кількості платіжних карток та мережі територіальних підрозділів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн.євро ²	29,247	35,032	39,221	53,566	74,077	79,843
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	59,49	39,60	44,68	40,87	25,74	17,77
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	27,94	25,95	23,47	26,62	19,02	11,48
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	114,61	127,96	94,65	58,15	37,21	68,91
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	146,68	121,94	91,78	76,39	74,74	86,23
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	123,01	86,23	67,22	44,28	42,38	51,70
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	18,23	19,98	20,67	20,16	19,77	22,45
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	112,53	137,49	133,88	94,06	136,68	141,72
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	0,14	1,44	0,22	2,33	4,84	3,83
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	0,23	2,68	0,22	2,95	8,08	8,07
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,68	9,13	11,65	9,84	7,17	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	1,17	28,26	21,50	36,51	7,24	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30% ³	24,38	21,45	11,42	12,42	12,60	9,08
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	24,38	21,45	11,37	12,42	12,58	9,08
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	0,00	0,00	0,05	0,00	0,05	0,00

Протягом періоду, що аналізується, ВАТ «БТА Банк» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ.

В структурі регулятивного капіталу Банку станом на 01.07.2007 р. субординований борг становить 22,5%, або 17,972 млн. грн.

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

² На 01.01.2007 р.

³ До 01.10.2005 р. – Н13 не більше 35%; Н13-1 не більше 30%; Н13-2 не більше 5%
з 01.10.2005 р. – Н13 не більше 30%; Н13-1 не більше 20%; Н13-2 не більше 10%

Зниження фактичних значень нормативів ліквідності пояснюється збільшенням обсягу активних операцій, а також зменшенням рівня високоліквідних активів. Банк продовжує утримувати певний запас відхилення між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів.

Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) протягом аналізованого періоду до жовтня 2006 року знаходилось на низькому для банківської системи рівні. Починаючи з четвертого кварталу 2006 року норматив Н9 перебуває на рівні близькому до нормативного значення НБУ, що свідчить про підвищені ризики, які приймає на себе Банк при активних операціях з інсайдерами.

Слід зазначити, що норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) хоча і збільшився у 2007 році, проте має значний запас відхилення від граничного значення.

Стрімке зростання активів Банку, що почалося у 2006 році, призвело до зниження нормативу адекватності регулятивного та основного капіталів, проте значення нормативів залишаються вищими за середні значення по банківській системі України (станом на 01.07.2007 р. 13,95% та 9,26% відповідно).

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) протягом аналізованого періоду значних коливань не зазнавав та знаходився на прийнятному для банківської системи рівні, хоча і збільшився протягом I кварталу 2007 року.

Значення нормативів інвестування (Н11, Н12) протягом 2003-2006 рр. мали значні коливання, перебуваючи на рівні вищому за середній по банківській системі. Протягом I півріччя 2007 року Банк не мав інвестицій ні в одній установі, про що свідчать значення нормативів інвестування за цей період.

Нормативи валютної позиції протягом аналізованого періоду не порушувались, хоча їх значення до 2007 року перевищували середні значення нормативів валютної позицій по банківській системі. Слід зазначити, що протягом усього періоду Банк мав практично тільки довгу відкриту валютну позицію, показники якої мають низхідну динаміку.

Протягом періоду, що аналізується, ВАТ «БТА Банк» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Значення нормативів капіталізації Банку перебувають на високому рівні порівняно з середніми показниками по банківській системі України. Значення нормативів, що регламентують операції з інсайдерами, перевищують середні значення по банківській системі.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Протягом аналізованого періоду статутний капітал ВАТ «БТА Банк» збільшувався чотири рази і станом на 01.07.2007 р. становить 48,1 млн. грн.

Структуру власного капіталу ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Динаміка власного капіталу ВАТ «БТА Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп приросту з 01.01.2003, рази
Сплачений статутний капітал	18,10	24,10	27,50	41,10	48,10	48,10	2,7
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,46	0,66	0,89	1,84	3,47	5,49	12,0
Результат минулих років	0,63	0,58	0,58	0,58	0,58	0,58	0,9
Результати переоцінки	1,45	1,55	1,55	5,31	7,34	7,40	5,1
Фінансовий результат поточного року	0,17	0,26	0,96	1,63	2,02	1,32	7,5
Усього власного капіталу	20,81	27,15	31,48	50,46	61,51	62,88	3,0

15.09.2006 р. на загальних зборах акціонерів було прийнято рішення про емісію простих іменних акцій ВАТ «БТА Банк» на загальну суму 101,9 млн. грн., таким чином, статутний фонд Банку буде становити 150 млн. грн.

Структура власного капіталу Банку протягом 2002-2007 рр. не змінювалася – основною складовою залишається статутний фонд. Результати переоцінки, які сформувалися за рахунок переоцінки основних засобів станом на 01.07.2007 р. становлять 11,8% у капіталі Банку. Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди з 2002 року збільшилися у 12 разів і станом на 01.07.2007 р. складають 8,7% власного капіталу.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом хоча і зменшується через динамічне зростання активів, проте є вищим за аналогічні середні показники по банківській системі України.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «БТА Банк» з 2002 року зросли у 11,4 рази і станом на 01.07.2007 р. складають 513,96 млн. грн. Найбільший приріст (288 млн. грн.) приходить на І півріччя 2007 року.

Структуру зобов'язань ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп приросту з 01.01.2003, рази
Кошти банків	12,82	8,90	16,29	26,12	54,89	136,01	10,6
Кошти юридичних осіб	13,80	34,51	22,17	24,68	104,19	309,55	22,4
Кошти фізичних осіб	7,41	13,94	25,49	34,36	42,56	41,77	5,6
Інші зобов'язання	11,03	13,38	13,72	10,29	24,29	26,62	2,4
Усього зобов'язань	45,07	70,73	77,67	95,45	225,93	513,96	11,4

Основним джерелом формування зобов'язань Банку є кошти клієнтів, обсяг яких протягом аналізованого періоду постійно зростає збільшившись з 2002 року майже у 17 разів. Найбільш активне їх зростання починається у 2006 році.

Другою вагомою складовою зобов'язань Банку виступають кошти банків-контрагентів, питома вага яких протягом 2002-2007 років досягала більше 30% від зобов'язань.

Сальдо між залученими та розміщеними міжбанківськими кредитами та депозитами протягом аналізованого періоду було переважно пасивним, станом на 01.07.2007 р. його питома вага у зобов'язаннях складає 12,8%.

Інші зобов'язання ВАТ «БТА Банк» складаються переважно з субординованого боргу (залучений від акціонерів ВАТ «БТА Банк»), який за четвертий квартал 2006 року збільшився у 2,8 разів і становить 19,8 млн. грн.

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.07.2007 р. підприємства, які займаються будівництвом складають 32,8% зобов'язань, підприємства, що займаються грошовим та фінансовим посередництвом – 18,14%, металургійним виробництвом – 13,6%.

Залежність Банку від основних кредиторів протягом 2006-2007 рр. є значною і зростає. Станом на 01.07.2007 р. концентрація коштів 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях Банку складає 82% (станом на 01.01.2006 р. та на 01.01.2007 р. – 58% та 72% відповідно).

Слід також зазначити, що станом на 01.07.2007 р. 110 млн. грн. у коштах клієнтів це ресурси, які будуть направлені на збільшення статутного фонду ВАТ «БТА Банк».

Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів ВАТ «БТА Банк» є переважно строковим і формується, насамперед, коштами юридичних осіб. Інформацію про структуру клієнтських коштів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель ВАТ «БТА Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту з 01.01.2003, рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	13,80	34,51	22,17	34,36	42,56	41,16	41,77	3,03
до запитання	8,52	22,78	19,12	7,54	1,69	2,10	3,14	0,37
строкові	5,29	11,72	3,06	26,82	40,87	39,05	38,63	7,30
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	7,41	13,94	25,49	24,68	104,19	158,58	309,55	41,76
до запитання	2,48	1,23	0,48	10,48	56,69	55,76	169,69	68,31
строкові	4,93	12,72	25,01	14,20	47,49	102,82	139,87	28,38
Усього коштів клієнтів	21,22	48,45	47,66	59,04	146,75	199,74	351,33	16,56
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	48,15	50,45	58,89	69,47	60,22	71,03	50,81	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	65,06	71,22	46,52	58,20	29,00	20,61	11,89	-

Протягом всього аналізованого періоду спостерігається динамічне зростання коштів юридичних осіб – тільки у I півріччі 2007 року обсяг строкових коштів суб'єктів господарської діяльності збільшився майже у три рази.

Кошти фізичних осіб мали повільнішу динаміку зростання – з 2002 року їх обсяг збільшився тільки на 28 млн. грн., що було наслідком слабкорозвинутої регіональної мережі Банку і орієнтованість її на обслуговування, насамперед, корпоративних клієнтів.

Депозитний портфель Банку протягом аналізованого періоду складався переважно з коштів залучених в національній валюті, проте у другому кварталі 2007 року було залучено кілька валютних депозитів юридичних осіб, і тому станом на 01.07.07 р. строкові депозити клієнтів на 74% складаються з доларів США.

Концентрація депозитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за вкладниками є значною – станом на 01.07.2007 р. питома вага 10 найбільших клієнтських депозитів у депозитному портфелі складала 77,7%. Слід зазначити, що всі десять депозитів розміщені 6 юридичними особами, які практично і формують весь строковий портфель депозитів юридичних осіб у Банку, що несе за собою ризики втрати ресурсної бази – платоспроможності.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є вищим за аналогічні середні показники по банківській системі України. Планується збільшення статутного капіталу ВАТ «БТА Банк» до 150 млн. грн.

Основними складовими зобов'язань Банку є кошти клієнтів та кошти залучені від інших банків. Двадцятка найбільших кредиторів Банку формує 82% його зобов'язань. Портфель коштів клієнтів ВАТ «БТА Банк» є переважно строковим і формується, насамперед, коштами юридичних осіб. Концентрація депозитного портфеля Банку є значною.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ВАТ «БТА Банк» за 2002 рік – I півріччя 2007 року зросли у 8,76 рази і станом на 01.07.2007 р. складають 576,85 млн. грн. Найбільший приріст прийшовся на 2006-2007 рр.

Інформацію про структуру активів ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ «БТА Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту з 01.01.2003, рази
Високоліквідні активи	17,24	23,23	28,61	23,82	33,80	24,03	130,96	7,60
МБКД	24,51	14,06	0,00	3,72	30,62	49,55	61,19	2,50
Кредитний портфель	15,25	38,66	63,87	89,77	199,32	250,87	350,76	22,99
Цінні папери	0,20	15,96	12,24	19,09	10,50	14,96	15,96	79,41
Резерви під активні операції	-4,96	-5,62	-6,27	-5,58	-4,02	-4,54	-6,68	1,35
Основні фонди	4,60	5,86	7,21	11,17	13,89	15,34	16,77	3,65
Інші активи	9,03	5,73	3,50	3,92	3,34	5,48	7,89	0,87
Усього активів	65,88	97,88	109,15	145,90	287,44	355,69	576,85	8,76

Основу активів Банку складає клієнтський кредитний портфель – 60,8% станом на 01.07.2007 р.

Збільшення високоліквідних активів у другому кварталі 2007 року відбулося за рахунок збільшення залишків на кореспондентському рахунку в НБУ.

Диверсифікуючи свої активи Банк розміщує кошти у цінні папери. Портфель цінних паперів ВАТ «БТА Банк» до 2006 року складався з акцій підприємств різних галузей. За 2006 рік Банк повністю змінив структуру портфеля цінних паперів, взявши на баланс облігації одного підприємства та облігації фінансових установ загальною балансовою вартістю 16 млн. грн.

Зменшення резервів у 2006 році було зумовлено погашенням сумнівної заборгованості.

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель ВАТ «БТА Банк» з 2002 року збільшився у 23 рази і станом на 01.07.2007 р. становить 350,76 млн. грн.

Інформацію щодо структури клієнтського кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Регулярна заборгованість за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту з 01.01.2003, рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	14,97	36,50	59,40	78,69	139,29	161,50	205,13	13,70
кредити "овердрафт"	0,00	0,00	0,38	5,34	1,53	1,88	1,35	-
короткострокові кредити юридичним особам	9,63	23,09	31,83	34,05	60,41	71,07	101,92	10,58
довгострокові кредити юридичним особам	0,99	9,95	22,21	34,93	76,83	88,12	101,48	-
сумнівна та прострочена заборгованість	4,35	1,46	4,98	4,37	0,53	0,43	0,38	-
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	0,28	2,15	4,47	11,08	60,03	89,37	145,63	-
короткострокові кредити фізичним особам	0,00	1,47	2,93	1,44	0,71	3,30	8,67	-
довгострокові кредити фізичним особам	0,03	0,56	1,48	9,60	13,03	28,34	50,19	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	46,12	57,48	86,15	-
сумнівна та прострочена заборгованість	0,25	0,12	0,05	0,05	0,16	0,25	0,61	2,46
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-3,86	-4,43	-6,26	-5,42	-3,99	-4,50	-6,41	1,66
Усього регулярна заборгованість	15,25	38,66	63,87	89,77	199,32	250,87	350,76	22,99

До 2006 року Банк кредитував практично тільки юридичних осіб, не розвиваючи індивідуальний бізнес. Починаючи з кінця 2006 року Банк активно розвиває кредитування фізичних осіб, насамперед, за іпотечними програмами та кредитами на поточні потреби. Упродовж I півріччя 2007 року приріст кредитів наданих фізичним особам склав 85,6 млн. грн.

Слід зазначити, що кредити фізичних осіб є довгостроковими, на відміну від кредитів юридичних осіб, які рівномірно розподілені за строковістю.

У клієнтському кредитному портфелі переважають кредити надані у доларах США, що несе за собою валютні ризики.

У другому кварталі 2007 року в ВАТ «БТА Банк» була розроблена програма розвитку факторингових операцій, і у перспективі Банк планує здійснювати активну діяльність в цьому сегменті ринку.

Обсяг наданих гарантій Банком станом на 01.07.2007 р. становить 17,9 млн. грн.

У структурі забезпечення питома вага нерухомості та майнових прав на депозити становить 56% станом на 01.07.2007 р.

Концентрація кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за позичальниками є незначною. У 2007 році концентрація зменшилась і станом на 01.07.2007 р. питома

вага 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі складає 38,2% (станом на 01.01.2007 р. – 59,7%).

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.07.2007 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 58,86% кредитів, підприємствам, що займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 20,41%. Питома вага наданих кредитів у дві основні галузі економіки становить 79,27% кредитного портфеля суб'єктів господарювання.

Відповідно до інформації, наданої ВАТ «БТА Банк», надалі Банк планує нарощувати обсяги кредитування фізичних осіб.

Резерви та неплатежі

ВАТ «БТА Банк» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та портфеля забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішнім Положенням. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику.

Сформовані резерви під активні операції Банку на кінець другого кварталу 2007 року склали 6,68 млн. грн., або 1,6% кредитно-інвестиційного портфеля Банку.

Відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи до загального обсягу нарахованих доходів станом на 01.07.2007 р. складає 3,4%.

Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості за кредитними операціями незначний – станом на 01.07.2007 р. становив 1 млн. грн., або 0,28% кредитного портфеля Банку. Більшість проблемної заборгованості становить заборгованість за кредитами наданими фізичним особам (переважно іпотека).

У структурі отриманої застави переважає нерухоме майно, а питома вага інших майнових прав є незначною.

Загалом, якість кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» є доброю.

У структурі кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» (станом на 01.07.2007 р. – 64%) та «стандартні» (21%). Питома вага «сумнівних» та «безнадійних» є незначною, проте кредити, що класифіковані як «субстандартні» становлять 15%.

Структуру кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за категоріями ризику зображено на рисунку нижче.

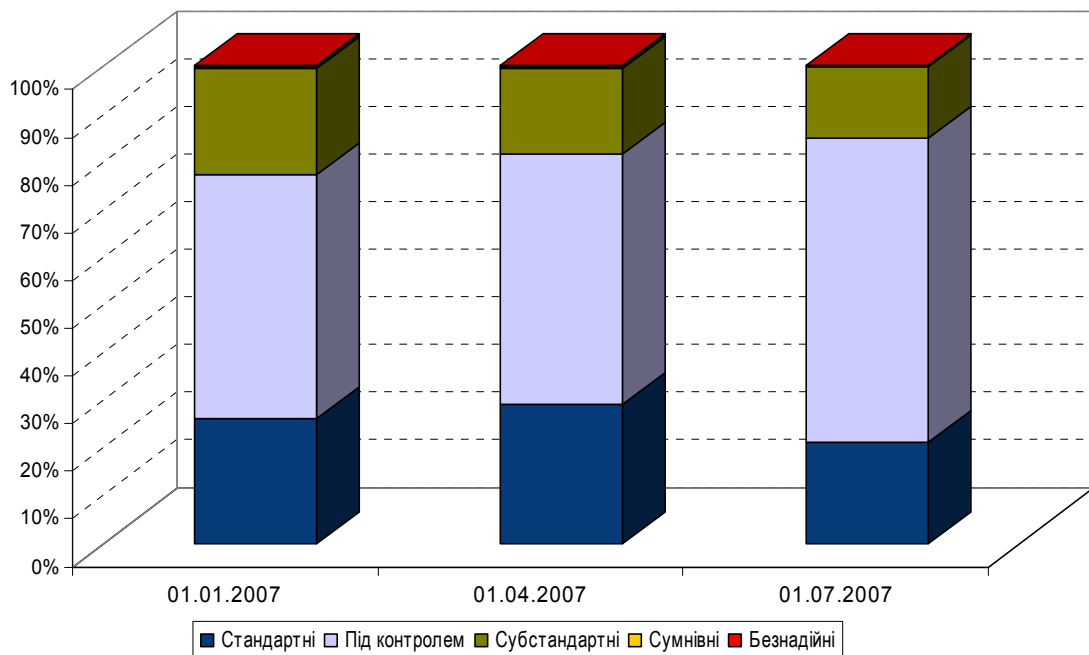


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за категоріями ризику

Протягом аналізованого періоду активи ВАТ «БТА Банк» динамічно зростали. Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель та на міжбанківському ринку. Починаючи з кінця 2006 року Банк активно розвиває кредитування фізичних осіб, насамперед, за іпотечними програмами та кредитами на поточні потреби. Концентрація кредитного портфеля ВАТ «БТА Банк» за видами економічної діяльності є значною. Якість кредитного портфеля Банку перебуває на доброму рівні: обсяг простроченої та сумнівної заборгованості за кредитними операціями незначний, а сформовані резерви значно перевищують сумнівну та прострочену заборгованість.

5.4. Ліквідність

Ліквідність ВАТ «БТА Банк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. До кінця 2006 року Банк підтримував достатній обсяг високоліквідних активів, проте з IV кварталу 2006 року, їх обсяг у чистих активах знизився і не відповідав зростаючому обсягу активів (станом на 01.10.2006 р. – 7,0%, на 01.04.2007 р. – 6,8%).

Значне зростання обсягу коштів на коррахунку в НБУ у II кварталі 2007 року має тимчасовий характер – кошти будуть спрямовані на збільшення статутного капіталу Банку.

Динаміку високоліквідних активів ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Динаміка високоліквідних активів ВАТ «БТА Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту з 2003 року, рази
Готівкові кошти та банківські метали	0,63	1,89	2,85	3,56	7,86	7,10	8,56	13,58
Кошти в НБУ	16,04	18,93	9,36	5,59	13,35	5,93	109,48	6,83
Коррахунки в банках	0,57	2,41	16,40	14,66	12,58	11,00	12,92	22,59
Усього високоліквідних активів	17,24	23,23	28,61	23,82	33,80	24,03	130,96	7,60

Значення нормативів ліквідності протягом 2002-2007 рр. перевищували відповідні нормативні показники, встановлені НБУ.

Спостерігається пасивне сальдо між залученими та розміщеними коштами на міжбанківському ринку, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю.

Активи та пасиви Банку збалансовані за строками до погашення.

Ліквідність ВАТ «БТА Банк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Активи та пасиви Банку збалансовані за строками до погашення.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

У 2006 році доходи ВАТ «БТА Банк» склали 27,4 млн. грн., що у два рази більше ніж за 2002 рік. Протягом I півріччя 2007 року Банк отримав доходів на 19% більше, ніж за 2006 рік.

Динаміку основних складових доходів ВАТ «БТА Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Динаміка та структура доходів ВАТ «БТА Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2002 р.-2006 р., рази
Процентні доходи	3,80	8,49	13,14	14,41	8,71	22,59	27,26	5,94
Комісійні доходи	9,45	9,68	4,77	2,77	1,33	3,65	4,28	0,39
Результат від торговельних операцій	0,13	0,12	0,91	0,26	0,20	0,69	0,85	5,14
Інші операційні доходи	0,01	0,05	0,43	0,47	0,16	0,47	0,37	49,84
Інші доходи	0,02	0,04	0,03	0,13	0,02	0,05	0,01	2,37
Усього доходів	13,42	18,37	19,28	18,04	10,40	27,44	32,77	2,04

Основним джерелом формування доходів є процентні доходи, які отримані переважно за кредитами, що надані юридичним особам, а починаючи з кінця 2006 року – вагомий вклад у процентні доходи вносять доходи за кредитами, що надані фізичним особам, що було наслідком активного впровадження нових кредитних програм для фізичних осіб.

Станом на 01.07.2007 р. комісійні доходи складають 13% загальних доходів Банку і є, переважно, доходами за операціями з клієнтами. Рівень комісійних доходів має нестабільний характер, за рахунок волатильності комісійних доходів за операціями з цінними паперами для клієнтів.

Питома вага інших доходів Банку є незначною.

5.5.2. Витрати

У 2006 році загальні витрати ВАТ «БТА Банк» зросли в 1,6 рази та станом на 01.01.2007 р. складають 25,42 млн. грн.

Динаміку основних складових витрат наведено у таблиці нижче.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2002 р.-2006 р., рази
Процентні витрати	2,08	4,76	6,79	5,38	3,86	8,98	12,29	4,31
Комісійні витрати	6,55	2,87	0,91	0,72	0,57	1,38	0,26	0,21
Інші операційні витрати	0,16	0,58	0,71	1,15	0,61	1,89	1,96	12,13
Загальні адміністративні витрати	2,09	4,33	8,53	9,59	4,94	13,73	13,55	6,57
Відрахування в резерви	2,02	5,00	0,68	-0,65	-0,97	-1,52	2,62	-0,75
Податок на прибуток	0,35	0,57	0,72	0,20	0,62	0,97	0,77	2,77
Усього витрат	13,25	18,10	18,33	16,41	9,63	25,42	31,46	1,92

Питома вага загальних адміністративних витрат в загальних витратах Банку протягом I півріччя 2007 року дещо зменшилась (через збільшення обсягу процентних витрат), проте залишається значною – 43% станом на 01.07.2007 р.

Інші операційні витрати у I півріччі 2007 року зросли через відкриття нових відділень (витрати на оперативний лізинг).

Адміністративні витрати Банку складаються перш за все з витрат на утримання персоналу, основних засобів та інших господарських витрат, значне збільшення яких у 2007 році пов'язано з загальним розвитком Банку, що почався після зміни його акціонерів.

Значна питома вага відрахувань до резервів у 2002-2004 рр. було наслідком наявності істотного обсягу проблемної заборгованості у цей період, яка згодом була списана за рахунок резервів, а частина погашена.

5.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ВАТ «БТА Банк» була прибутковою.

Прибуток ВАТ «БТА Банк» має стабільну динаміку зростання і за 2006 рік склав 2,02 млн. грн., який був спрямований до резервних фондів Банку. Прибуток за перші два квартали 2007 року склав 1,32 млн. грн., що у 1,7 рази більше за прибуток отриманий у аналогічному періоді минулого року.

Чиста процентна маржа протягом 2006-2007 рр. коливалася в межах 4,7-7,1%, та станом на 01.07.2007 р. складає 5,23%. Рентабельність активів у 2007 році є меншою за 1%, через активне зростання активних операцій і розвитку Банку.

Значення коефіцієнту ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, протягом аналізованого періоду дещо знизився, проте залишається на задовільному рівні –

станом на 01.07.2007 р. – 128%, хоча у 2006 році його значення не перевищувало 110%.

Процентні доходи Банку є основним джерелом доходів. Розвиток кредитування у 2006 році спричинив зміну структури доходів Банку порівняно з 2004 роком. Питома вага процентних доходів зросла з 43% (станом на 01.01.2004 р.) до 82% (станом на 01.07.2007 р.). Частка комісійних доходів за вказаний період знизилася, насамперед, за рахунок зменшення обсягу доходів за операціями з цінними паперами.

Структура витрат суттєвих змін не зазнала – значним залишається обсяг загальних адміністративних витрат (станом на 01.07.2007 р. питома вага загальних адміністративних витрат в загальних витратах становить 43%). Прибуток ВАТ «БТА Банк» протягом аналізованого періоду має стабільну динаміку зростання, хоча рентабельність активів залишається невисокою.

6. Виконання планів та стратегія розвитку ВАТ «БТА Банк»

6.1. Виконання планів

Основні планові показники балансу ВАТ «БТА Банк» за результатами 2006 року були досягнуті.

План за 2006 рік за обсягом активів Банк виконав на 146% завдяки перевиконанню планів за виданими кредитами юридичним та фізичним особам, що обумовлено початком активного розвитку Банку (запуск нових програм кредитування, що супроводжувалось проведенням рекламних кампаній).

Слід зазначити, що плану за чистим прибутком за результатами 2006 року не було досягнуто (2,02 млн. грн., виконання 88%) внаслідок збільшення запланованих обсягів неопераційних витрат Банку в останньому кварталі (маркетингові витрати, продаж застарілих матеріальних активів внаслідок інвентаризації та інше).

Виконання основних статей балансу ВАТ «БТА Банк» за 2006 рік наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.1. Аналіз виконання балансових показників ВАТ «БТА Банк», млн. грн.

Статті балансу	За 2006 рік		
	План	Факт	Виконання плану, %
АКТИВИ	197,000	287,435	145,9
Готівкові кошти	4,300	7,864	182,9
Кошти в НБУ	12,000	13,347	111,2
Кошти в інших банках	26,200	43,200	164,9
Резерв під заборгованість інших банків	0,150	0,016	10,5
Нетто: кошти в інших банках	26,050	43,184	165,8
Цінні папери в портфелі банку на продаж	19,000	10,498	55,3
Кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам, в тому числі:	125,800	199,316	158,4
- юридичним особам	108,800	139,289	128,0
- фізичним особам	17,000	60,027	353,1
Резерв під кредити та фінансовий лізинг (оренду), які надані клієнтам	5,513	3,991	72,4
Нетто: кредити та фінансовий лізинг (оренда), які надані клієнтам	120,288	195,325	162,4
Основні засоби та нематеріальні активи	17,200	17,646	102,6
Зношення основних засобів та нематеріальних активів	6,000	3,758	62,6
Нетто: основні засоби та нематеріальні активи	11,200	13,888	124,0
Нараховані доходи до отримання	0,400	0,738	184,4
Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	0,015	0,008	55,5
Нетто: нараховані доходи до отримання	0,385	0,729	189,4
Інші активи	3,778	2,599	68,8
ПАСИВИ	197,000	287,435	145,9
Кошти банків	18,900	0,186	1,0
Депозити та кредити банків	15,000	54,702	364,7
Кошти клієнтів, в тому числі:	92,681	146,816	158,4
- строкові депозити юридичних осіб	16,000	47,495	296,8
- строкові депозити фізичних осіб	34,100	40,874	119,9
Субординована заборгованість	7,070	19,790	279,9
Нараховані витрати до сплати	1,290	1,552	120,3
Інші зобов'язання	2,310	2,881	124,7
ЧИСТІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	137,251	225,928	164,6
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	48,096	48,096	100,0
Результат минулих років	0,579	0,579	100,1
Емісійні різниці	0,003	0,003	99,8
Загальні резерви	8,772	10,812	123,3
в т.ч. переоцінка ОЗ	5,307	7,353	138,5
Результат поточного року	2,300	2,017	87,7

Планові показники ВАТ «БТА Банк» за підсумками I півріччя 2007 року за активами були перевиконані на 10%. Проте слід виділити, не виконання планів за окремими статтями балансу, а саме, за обсягом коштів фізичних осіб та акціонерного капіталу, що виконанні лише на 45% і 34% відповідно.

Прибуток запланований на кінець другого кварталу 2007 року був недовиконаний на 51%. Невиконання відбулося за рахунок недоотримання запланованих комісійних доходів за операціями з цінними паперами та за операціями на валютному ринку.

Чистий прибуток, що запланований за результатами 2007 року становить майже 10 млн. грн., що у 5 разів більше за отриманий прибуток у 2006 році.

6.2. Стратегія розвитку

Відповідно до стратегічного плану ВАТ «БТА Банк», до кінця 2007 року планується збільшити обсяг активів Банку у 1,5 рази до 860 млн. грн., у тому числі збільшити обсяг виданих кредитів фізичним особам у 2,5 рази, до 368 млн. грн. Обсяг залучених коштів клієнтів планується збільшити у 1,4 рази, до 491 млн. грн., а статутний капітал Банку – майже у три рази до 150 млн. грн.

Місією ВАТ «БТА Банк» є побудова одного з провідних мережевих універсальних фінансових центрів України, що забезпечує стійкість фінансових потоків в економічних взаємовідносинах України з країнами СНД.

Стратегією ВАТ «БТА Банк» заплановано зростання кількості регіональних підрозділів, зокрема, до кінця 2008 року планується відкриття 12 нових відділень, а також розвиток розгалуженої мережі торговельних точок для роздрібного кредитування.

Планується розширення спектру банківських послуг. Пріоритетними напрямками розвитку Банку визначені роздрібний бізнес та кредитування малого та середнього бізнесу. Стратегічними напрямками розвитку роздрібного бізнесу є іпотечний бізнес, автокредитування, споживче кредитування населення.

Також, одним з пріоритетним напрямків діяльності Банку є реалізація зарплатних проектів, при цьому планується впровадити проекти кредитування співробітників підприємств, держателів зарплатних платіжних карток.

При розвитку корпоративного бізнесу Банк буде фокусувати свою увагу на клієнтів-лідерів галузей промисловості. Планується обслуговування крупних корпоративних клієнтів здійснюючих свою діяльність за межами України, перш за все на пострадянському просторі.

Розвиток міжбанківського бізнесу ґрунтується на становленні ВАТ «БТА Банк» як провідного клірингового центру АТ «Банк ТуранАлем» на території України та міжрегіонального банківського інституту, що забезпечує обслуговування казахсько-російсько-українських фінансових потоків (міжбанківських бізнес на валютному та ресурсному ринках, обслуговування експортно-імпортних операцій, документарні операції).

Для фінансування кредитних послуг Банк планує розвивати депозитні програми, а також поповнення ресурсної бази шляхом залучення нових клієнтів на розрахунково-касове обслуговування.

У короткострокових стратегічних планах ВАТ «БТА Банк» (2008-2009 рр.) – вихід на міжнародний ринок ресурсів (випуск єврооблігацій).

Основні планові показники балансу ВАТ «БТА Банк» за результатами 2006 року були досягнуті. Планові показники ВАТ «БТА Банк» за підсумками I півріччя 2007 року за активами були перевиконані на 10%. Недовиконання плані за чистим прибутком за результатами 2006 року (88%) та I півріччя 2007 року відбулося, насамперед, через збільшення обсягів неопераційних витрат внаслідок початку активного розвитку Банку.

Місією ВАТ «БТА Банк» є побудова одного з провідних мережевих універсальних фінансових центрів України, що забезпечує стійкість фінансових потоків в економічних взаємовідносинах України з країнами СНД. Пріоритетними напрямками розвитку Банку визначені роздрібний бізнес та кредитування малого та середнього бізнесу.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «БТА Банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaBBB зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

А.М.Мовчан

Додатки

Дані балансу ВАТ «БТА 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	01.07.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	16,67	20,82	12,21	9,16	9,78	26,97	8,62	21,21	13,03	118,03
Кошти в інших банках	25,08	16,47	16,40	18,38	23,42	46,39	50,19	43,20	60,55	74,12
Кредити клієнтам	15,25	38,66	63,87	89,77	105,03	98,80	99,07	199,32	250,87	350,76
Цінні папери	0,20	15,96	12,24	19,09	16,47	0,00	12,00	10,50	14,96	15,96
Довгострокові вкладення	4,60	5,86	7,21	11,17	12,92	12,26	12,75	13,89	15,34	16,77
Нараховані доходи	1,31	2,04	0,82	1,02	0,73	0,21	0,57	0,74	1,37	2,53
Резерви	-4,96	-5,62	-6,27	-5,58	-5,19	-4,63	-4,25	-4,02	-4,54	-6,68
Інші активи	7,72	3,69	2,68	2,89	0,97	1,00	0,95	2,60	4,11	5,36
Усього активів	65,88	97,88	109,15	145,90	164,13	180,99	179,91	287,44	355,69	576,85
Кошти банків	12,82	8,90	16,29	26,12	35,39	19,27	0,08	54,89	68,63	136,01
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	13,80	34,51	22,17	24,68	29,12	57,85	60,08	104,19	158,58	309,55
Кошти фізичних осіб	7,41	13,94	25,49	34,36	37,99	35,13	50,31	42,56	41,16	41,77
Субординований борг	10,05	12,02	11,96	7,07	7,07	7,07	7,07	19,79	19,79	19,79
Нараховані витрати	0,19	0,55	0,97	1,17	1,48	1,06	1,15	1,55	2,26	2,60
Інші зобов'язання	0,79	0,82	0,79	2,05	2,20	2,37	2,28	2,95	3,19	4,24
Усього зобов'язань	45,07	70,73	77,67	95,45	113,25	122,76	120,97	225,93	293,60	513,96
Сплачений статутний капітал	18,10	24,10	27,50	41,10	41,10	48,10	48,10	48,10	48,10	48,10
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,46	0,66	0,89	1,84	1,84	3,47	3,47	3,47	3,47	5,49
Результат минулих років	0,63	0,58	0,58	0,58	2,21	0,58	0,58	0,58	2,60	0,58
Результати переоцінки	1,45	1,55	1,55	5,31	5,31	5,31	5,31	7,34	7,38	7,40
Фінансовий результат поточного року	0,17	0,26	0,96	1,63	0,42	0,78	1,48	2,02	0,54	1,32
Усього власного капіталу	20,81	27,15	31,48	50,46	50,87	58,23	58,94	61,51	62,08	62,88

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «БТА 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	01.07.2007
Процентні доходи	3,80	7,43	11,54	14,34	4,03	8,49	14,16	21,49	9,90	24,59
Комісійні доходи	9,45	9,61	4,74	2,74	0,63	1,32	2,12	3,63	1,50	4,27
Результат від торговельних операцій	0,13	0,12	0,91	0,26	0,10	0,20	0,44	0,69	0,30	0,85
Інші операційні доходи	0,01	0,05	0,43	0,47	0,08	0,16	0,25	0,47	0,22	0,37
Інші доходи	0,02	0,04	0,03	0,13	0,00	0,02	0,02	0,05	0,00	0,01
Усього доходів	13,42	17,23	17,65	17,94	4,84	10,18	16,99	26,32	11,92	30,09
Процентні витрати	2,08	3,69	5,18	5,31	1,73	3,63	5,53	7,88	3,70	9,62
Комісійні витрати	6,55	2,80	0,87	0,69	0,23	0,57	1,14	1,36	0,13	0,25
Інші операційні витрати	0,16	0,58	0,71	1,15	0,30	0,61	0,99	1,89	1,00	1,96
Загальні адміністративні витрати	2,09	4,33	8,53	9,59	2,38	4,94	8,31	13,73	5,63	13,55
Відрахування в резерви	2,02	5,00	0,68	-0,65	-0,40	-0,97	-1,35	-1,52	0,47	2,62
Податок на прибуток	0,35	0,57	0,72	0,20	0,20	0,62	0,90	0,97	0,46	0,77
Усього витрат	13,25	16,97	16,69	16,31	4,43	9,40	15,51	24,31	11,39	28,77
Чистий прибуток	0,17	0,26	0,96	1,63	0,42	0,78	1,48	2,02	0,54	1,32

Організаційна структура ВАТ «БТА Банк»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Спостережної ради
ВАТ «БТА Банк»
(протокол № 23 від 18.12.2006 р.)

**СТРУКТУРА
ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «БТА БАНК» НА 2007 рік**

Голова Правління
ВАТ «БТА Банк»
_____ О.Г.Цуркан

