Курсова робота

Формування та управління кредитним портфелем (на прикладі банку "Промінвестбанк")

Зміст

[Розділ 1. Загальна характеристика фінансово-економічної діяльності промінвестбанку](#_Toc274749076)

[1.1 Короткі історичні відомості про банк](#_Toc274749077)

[1.2 Основна характеристика і напрямки розвитку діяльності Промінвестбанку](#_Toc274749078)

[1.3 Виконання банком економічних нормативів, управління банківськими ризиками і проведення внутрішнього аудиту і контролю](#_Toc274749079)

[1.4 Характеристика персоналу банку і його громадської діяльності](#_Toc274749080)

[Розділ 2. Формування та управління кредитним портфелем промінвестбанку](#_Toc274749081)

[2.1 Кредитна діяльність Промінвестбанку](#_Toc274749082)

[2.2 Аналіз кредитного портфеля Донецької філії Промінвестбанку](#_Toc274749083)

[2.3 Аналіз результатів кредитної діяльності](#_Toc274749084)

[Висновок](#_Toc274749085)

[Додатки](#_Toc274749086)

## Розділ 1. Загальна характеристика фінансово-економічної діяльності промінвестбанку

## 1.1 Короткі історичні відомості про банк

1992 рік 26 серпня - створено Український акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк (Промінвестбанк України) У процесі акціонування до державного бюджету спрямовані кошти, еквівалентні 1 млрд. дол. США.

1993 рік - Промінвестбанк активно кредитує реальну економіку. Обсяг наданих кредитів зріс у 20 разів порівняно з 1992 роком. Стратегічним напрямком у діяльності банку визначено самозабезпечення кредитними ресурсами. В результаті цього власні кошти банку збільшилися в 134,3 разу, залучені - в 16 разів. Відкриваються всі види валютних рахунків фізичним особам, впроваджуються нові послуги. Промінвестбанк стає членом всесвітньої системи банківських розрахунків SWIFT. Активно розвиваються міжнародні операції. Відкриті коррахунки в 48 зарубіжних банках. Розширюється мережа установ банку. Вперше в Україні здійснена повна комп'ютеризація основних сфер банківської діяльності.

1994 рік - завершено переведення всіх внутрішньобанківських розрахунків клієнтів через створену Розрахункову палату банку. Розпочато перехід на розрахунки з використанням третьої моделі обслуговування консолідованого коррахунку в Національному банку України.

1995 рік - в несприятливих умовах поглиблення економічної кризи Промінвестбанк продовжував розвиватися і зміцнювати своє місце лідера серед комерційних банків країни. Власний капітал збільшено майже в 4 рази, статутний - у 5 разів. У Промінвестбанку сконцентрована майже п'ята частина усього банківського капіталу України. Кредитуються всі основні галузі економіки. Почалось впровадження пластикових технологій: випущено 412 внутрішніх платіжних карток.

1996 рік - власний капітал за рік зріс на 71 відсоток, реалізуються програми розвитку вітчизняного літако-, суднобудування, підтримки вугледобувних підприємств, створення виробництва акумуляторів. Банк став членом Української міжбанківської валютної біржі та Позабіржової фондової торговельної системи. Промінвестбанк узяв активну участь у впровадженні нової української валюти - гривні.

Голова Правління банку нагороджений Почесною відзнакою Президента України.

1997 рік - капітал зріс на 25 відсотків, сума вкладів - в 2,4 разу. Впроваджуються пластикові картки міжнародних платіжних систем. Банк стає членом міжнародних платіжних систем VISA, EUROPAY, MASTERCARD. Створено Київський інститут банківської справи.

За визначні особисті заслуги перед українською державою у розвитку банківської системи України, активне сприяння залученню інвестицій у національну економіку Володимир Матвієнко нагороджений орденом Князя Ярослава Мудрого.

1998 рік - Промінвестбанк - практично єдиний банк, який забезпечував розрахунки з Росією в період фінансової кризи. Зростає кількість клієнтів. За результатами опитування, проведеного газетою "Бізнес", Промінвестбанк визнаний найкращим банком України. Банк перейшов на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку.

Започатковується видання [газети "Обрій ПІБ"](http://www.obriy.pib.com.ua/).

Володимир Матвієнко став лауреатом V ювілейного відкритого Рейтингу популярності та якості "Золота Фортуна" з врученням головної нагороди Рейтингу - срібної статуетки "Богині фортуни із золотим мечем".

1999 рік - обсяги кредитних вкладень у порівнянні з 1998 роком зросли втричі. Капітал банку досяг 682,7 млн. грн., що більше обсягу капіталу трьох найбільших банків разом узятих. Це найбільший власний капітал серед українських банків. Здійснено унікальний перехід на дворівневу систему управління банком. Введено в експлуатацію сучасну будівлю центрального офісу банку для ефективного обслуговування клієнтури. Банк посідає престижне місце серед 500 найбільших банків Європи та 1118 місце серед 2000 провідних банків світу.

Протягом року нагороди Володимира Матвієнка поповнились орденами "Слава на вірність Вітчизні" III ступеня, "Святого князя Володимира Великого" III ступеня. Володимир Матвієнко став володарем премії "Прометей Престиж" IV загальнонаціональної програми "Людина року-99" у номінації "Фінансист року". Визнання Володимира Матвієнка - це визнання очолюваного ним Промінвестбанку.

2000 рік - обсяги кредитування економіки в порівнянні з попереднім роком збільшились удвічі і досягли 22,8 млрд. грн. Протягом року банк збільшив ресурсну базу в 1,4 разу. Адекватно збільшувався капітал банку, який досяг майже 1 млрд. грн. (з урахуванням створених резервів). До клієнтів банку приєднались підприємства НАК "Нафтогаз України". Банк підвищив свій міжнародний рейтинг, піднявшись на 1006 місце серед провідних банків світу. Створюється дочірнє сільськогосподарське підприємство "Обрій" с. Білки Коростенського району Житомирської області.

Володимир Матвієнко нагороджений орденом "За розбудову України" з врученням диплому Міжнародного відкритого Рейтингу популярності та якості "Золота фортуна", орденами "Слава на вірність Вітчизні" II ступеня, "Святого князя Володимира Великого" II ступеня.

2001 рік - обсяг капіталу, з урахуванням створених резервів, досяг 1,1 млрд. грн. Вклади населення зросли за рік на 83 відсотки і перевищили 1,2 млрд. грн. Промінвестбанк визначений урядом уповноваженим банком по обслуговуванню оптового ринку електроенергії. Банк став переможцем конкурсу щодо надання послуг по виплаті пенсій та грошової допомоги. Впроваджена міжнародна система грошових переказів MoneyGram.

За високі досягнення, заслуги перед українським народом і Українською Православною Церквою Володимир Матвієнко нагороджений орденом "За патріотизм".

Промінвестбанк нагороджено Дипломом та Стелою золотої якості у номінації "Якість третього тисячоліття" Міжнародного рейтингу популярності та якості "Золота фортуна".

2002 рік - обсяг капіталу, з урахуванням створених резервів, досяг 1,2 млрд. грн. Ресурсна база банку збільшилась за рік в 1,3 разу і перевищила 5,1 млрд. грн. Кредитний портфель зріс у 1,6 разу і становить 4,4 млрд. грн. Банк входить до числа 20 найбільших банків Центральної та Східної Європи і займає 980 місце серед 2000 провідних банків світу. За вагомий внесок у розбудову банківської системи, високий професіоналізм та з нагоди 10-ї річниці заснування трудовий колектив Промінвестбанку нагороджено Почесною грамотою Кабінету Міністрів України. Голову Правління Промінвестбанку, професора В.П. Матвієнка нагороджено орденом князя Ярослава Мудрого IV ступеня.

2003 рік - за високий професійний рівень та вагомий внесок у створення гідного іміджу України Промінвестбанк нагороджено Міжнародною премією "Олімп", почесним званням лауреата конкурсу "Золота торгова марка" та почесним дипломом. Голова Правління банку В.П. Матвієнко отримав Почесну орденську відзнаку "Суспільне визнання" ІІ ступеня. Всесвітньо відомим англійським журналом "The Banker" за результатами незалежної комплексної оцінки показників роботи Промінвестбанку присвоєно звання "Банк року в Україні". В рамках Національної іміджевої програми "Лідери ХХІ століття", яку проводить Асамблея ділових кіл України, Володимиру Павловичу Матвієнко за особистий внесок в оздоровлення економіки та розвиток інтеграційних процесів вручено найвищу міжнародну відзнаку "Золотий Меркурій".

2004 рік - За визначні особисті заслуги перед Українською державою у розвитку банківської системи, багаторічну самовіддану працю і громадську діяльність Голові Правління Промінвестбанку, професору В.П. Матвієнку присвоєно звання "Герой України" з врученням ордена Держави. Британський журнал "The Banker" другий рік поспіль визнав Промінвестбанк "Банком року в Україні", що є авторитетною оцінкою високої якості його діяльності і надійності. За високий професійний рівень та вагомий внесок у створення гідного іміджу України Промінвестбанк нагороджено стелою "Діловий імідж України". Банку також присвоєно звання "Лідер ринку банківських послуг України" у номінації "Найстабільніша банківська установа".

2005 рік - За активну діяльність на ринку платіжних карток, за емісію мільйонної картки MasterCard та Maestro Промінвестбанк був нагороджений дипломом від компанії MasterCard Europe. Український національний фонд "Взаєморозуміння і примирення" при Кабінеті Міністрів України оголосив подяку колективу Промінвестбанку за багаторічну плідну співпрацю в інтересах громадян України - жертв нацистських переслідувань та з нагоди 60-ї річниці Перемоги у Великій Вітчизняній війні. За високий професійний рівень та вагомий внесок у створення гідного іміджу України Промінвестбанк було нагороджено Міжнародною премією "Олімп" та вручено диплом лауреата Міжнародного конкурсу "Золоті торгові марки". В рейтингу найбільших компаній України Промінвестбанк був нагороджений дипломом в номінації "Суспільне визнання". За результатами рейтингу ефективності торгових марок України "Гвардія брендів" Промінвестбанк отримав диплом за створення найефективнішого бренду України.

Понад десять років Промінвестбанк є лідером української фінансово-банківської системи і відповідає усім критеріям, які висувають клієнти до сучасної фінансової установи, в якій вони бажали б обслуговуватися, завдяки бездоганній діловій репутації, фінансовій стабільності, виваженій кредитно-депозитній політиці, високій надійності збереження грошових заощаджень, широкому спектру послуг, що пропонуються клієнтам, швидкому та якісному їх обслуговуванню. Промінвестбанк має не тільки українське, а й світове визнання, він входить до когорти 1000 найбільших банків світу, в 2006 році втретє отримав звання "Банк року в Україні - 2006" за даними всесвітньо відомого британського журналу "The Banker" (група Financial Times).

Промінвестбанк постійно слідує основним тенденціям банківського розвитку та впевнено крокує в ногу з часом формуючи максимально наповнений та збалансований портфель фінансових послуг, які включають як основні банківські, так і небанківські послуги. 19 листопада 2003 року створено Дисконтний союз Промінвестбанку, який діє, як на всій території України, так і на регіональному та місцевому рівні. Основним принципом функціонування Дисконтного союзу Промінвестбанку є надання власникам дисконтних карток можливості купувати різноманітні товари і отримувати послуги зі знижками. При цьому, встановлено вільний і безкоштовний порядок вступу організацій - клієнтів банку до складу Дисконтного союзу Промінвестбанку. Понад 128 тис. юридичних осіб та близько 4 млн. фізичних осіб, які є клієнтами банку відтепер мають можливість отримати значну економічну вигоду від співробітництва з банком - реальну економію своїх коштів при придбанні товарів (робіт, послуг) зі знижками, а організації, які є учасниками Дисконтного союзу Промінвестбанку отримують переваги за рахунок збільшення кількості клієнтів, річного обороту та прибутку.

Промінвестбанк, кредо якого - максимальне задоволення потреб клієнтів та встановлення з ними довготривалих партнерських відносин, піклується не лише про власні переваги, але й про стан розвитку своїх клієнтів, їх якісне обслуговування.

## 1.2 Основна характеристика і напрямки розвитку діяльності Промінвестбанку

Понад десять років Промінвестбанк є лідером української фінансово-банківської системи і відповідає усім критеріям, які висувають клієнти до сучасної фінансової установи, в якій вони бажали б обслуговуватися, завдяки бездоганній діловій репутації, фінансовій стабільності, виваженій кредитно-депозитній політиці, високій надійності збереження грошових заощаджень, широкому спектру послуг, що пропонуються клієнтам, швидкому та якісному їх обслуговуванню. Промінвестбанк має не тільки українське, а й світове визнання, він входить до когорти 1000 найбільших банків світу, в 2006 році втретє отримав звання "Банк року в Україні - 2006" за даними всесвітньо відомого британського журналу "The Banker" (група Financial Times).

Промінвестбанк постійно слідує основним тенденціям банківського розвитку та впевнено крокує в ногу з часом формуючи максимально наповнений та збалансований портфель фінансових послуг, які включають як основні банківські, так і небанківські послуги. 19 листопада 2003 року створено Дисконтний союз Промінвестбанку, який діє, як на всій території України, так і на регіональному та місцевому рівні. Основним принципом функціонування Дисконтного союзу Промінвестбанку є надання власникам дисконтних карток можливості купувати різноманітні товари і отримувати послуги зі знижками. При цьому, встановлено вільний і безкоштовний порядок вступу організацій - клієнтів банку до складу Дисконтного союзу Промінвестбанку. Понад 128 тис. юридичних осіб та близько 4 млн. фізичних осіб, які є клієнтами банку відтепер мають можливість отримати значну економічну вигоду від співробітництва з банком - реальну економію своїх коштів при придбанні товарів (робіт, послуг) зі знижками, а організації, які є учасниками Дисконтного союзу Промінвестбанку отримують переваги за рахунок збільшення кількості клієнтів, річного обороту та прибутку.

Промінвестбанк, кредо якого - максимальне задоволення потреб клієнтів та встановлення з ними довготривалих партнерських відносин, піклується не лише про власні переваги, але й про стан розвитку своїх клієнтів, їх якісне обслуговування.

В 2006 році Промінвестбанк продовжив динамічний розвиток усіх сфер діяльності. Результати роботи банку в минулому році стали найбільш значущими за весь період незалежності України. В економіку спрямовано 8 млрд. 200 млн. дол. США кредитів, а загальний обсяг кредитування вітчизняного виробництва незалежної України досяг позначки в 50 млрд. дол. США. Всі іноземні кредитори вклали в економіку України лише п'яту частину цього рівня.

Промінвестбанк реалізує в життя ідеологію розвитку вітчизняного виробництва, підвищення добробуту населення власними силами. Це єдино вірна стратегія розвитку України. І головне, Промінвестбанк доводить своїм прикладом, що ми можемо власними руками, власними силами відтворити міцну українську державу. В 2006 році Промінвестбанк збільшив кредити в економіку в 1,44 раза. Це найвищі темпи за останні три роки.

Також динамічно нарощувався капітал банку, активи, кошти підприємств і населення. Порівняно з 2005 роком обсяг вкладів населення майже подвоївся і досяг 5 млрд.329 млн. гривень. Така чітка тенденція динамічного зростання довіри населення до Промінвестбанку свідчить про його високу надійність і платоспроможність, вірність обраного курсу на підтримку вітчизняного товаровиробника.

На сьогодення банк має наступні Ліцензії та дозволи:

Ліцензія Національного банку України №1 від 31.10 2001 та дозвіл №1-3 від 20.01.2006 на здійснення банківських операцій;

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АА № 770422 від 13.10.2004 р. на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та діяльності щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів;

Ліцензія Міністерства фінансів України серії АБ № 108675 від 23.05.2005 на проведення операцій з торгівлі скупленими у населення та прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння.

*Реалізуючи стратегію розвитку, спрямовану на всебічне сприяння економічним реформам в державі, інвестиційно-інноваційним процесам в економіці України, Промінвестбанк постійно проводить роботу щодо нарощування власної ресурсної бази, яка дозволяє підтримувати платоспроможність та ліквідність банку на належному рівні, забезпечувати своєчасні розрахунки та ефективну кредитну діяльність.*

Фінансову могутність Промінвестбанку створює не лише потужний капітал, а і широке коло клієнтів, кошти яких формують ресурсну базу банку. У 2006 році особлива увага приділялась зміцненню взаємовідносин із клієнтами, підвищенню якості обслуговування та розширенню спектру послуг. Серед клієнтів банку - провідні підприємства паливно-енергетичного та гірничо-металургійного комплексів, машинобудування, літакобудування, агропромислового комплексу та інших галузей.

Потужні ринкові позиції Промінвестбанку у сегменті банківських послуг, що надаються корпоративним та приватним клієнтам, дозволили у 2006 році збільшити загальний обсяг ресурсів на 3 987,6 млн. грн., або на 37,6%, до 14 590,3 млн. грн. Найбільшу питому вагу в структурі ресурсної бази займають кошти на рахунках юридичних осіб (51,3%) та вклади населення (36,5%).

Стратегія розвитку інвестиційної діяльності Промінвестбанку потребує створення довгострокових ресурсів, значну частину яких формують строкові депозити. Тому, одним із основних напрямків роботи по нарощуванню ресурсної бази в 2006 році було залучення зазначених коштів шляхом застосування в роботі з клієнтами різноманітних депозитних продуктів.

Порівняно з 2005 роком залишки на депозитних рахунках юридичних осіб збільшились на 1 982,2 млн. грн. або 94,0% і на 01.01.2006 року склали 4 091,7 млн. гривень. Основу депозитної бази забезпечили кошти суб'єктів господарювання - 95,0% або 3 888,1 млн. гривень. Від небанківських фінансових установ в депозити залучено 150,1 млн. грн. (3,7%), від клієнтів, які утримуються за рахунок бюджетних коштів - 53,5 млн. грн. (1,3%). Динамічне нарощення депозитної бази свідчить про постійно зростаючу довіру до банку як стабільної та надійної установи.

Посиленню провідних позицій Промінвестбанку та підвищенню конкурентоспроможності серед банків сприяла його активна зовнішньоекономічна діяльність.

Промінвестбанк одним з перших комерційних банків після набуття Україною незалежності почав встановлювати кореспондентські відносини. Багаторічні стабільні кореспондентські відносини з провідними банками зарубіжних країн забезпечують якісне та оперативне здійснення міжнародних розрахунків.

Промінвестбанк активно співпрацює з провідними банками світу, серед яких The Bank of New York (США), Deutsche Bank AG (Німеччина), Commerzbank AG (Німеччина), UBS AG (Швейцарія), Credit Suisse (Швейцарія), HSBC Bank plc (Великобританія), The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (Японія), Сбербанк России (Росія), Внешторгбанк (Росія) та інші.

Банк підтримує зв'язки з 222 провідними фінансовими установами та 21 компанією, що розташовані в 41 країні світу.

Промінвестбанк пропонує широкий спектр послуг: документарні акредитиви, різні форми торгового та проектного фінансування експортних, імпортних операцій та проектів клієнтів, у тому числі шляхом відстрочки платежу по акредитиву, негоціацію документів експортерів, фінансування під страховку експортних кредитних агентств іноземних держав (HERMES (Німеччина), COFACE (Франція), Atradius (Нідерланди), ЕDС (Канада) тощо), форфейтинг, а також надання всіх видів банківських гарантій.

Банк має акредитацію в державних агентствах Чехії (EGAP) та Італії (SACE) зі страхування експортних кредитів, що дає можливість пропонувати клієнтам фінансування імпорту з цих країн під страхове покриття зазначених агентств.

Завдяки досягнутій домовленості з чеським банком BAWAG Ваnk CZ a. s. щодо спільного фінансування модернізації виробництва українських підприємств, Промінвестбанк здійснює обслуговування українсько-чеських проектів клієнтів банку, зокрема ВАТ "Рокитнівський скляний завод" (м. Рокитне Рівненської обл) та ТОВ "Вільногірське скло" (м. Вільногірськ Дніпропетровської обл).

Упродовж 2006 року Промінвестбанком спільно з банком RABOBANK (Нідерланди) організоване фінансування експортних поставок в Україну обладнання для виробництва збірного залізобетону терміном до 4 років.

Клієнти Промінвестбанку постійно нарощують обсяги міжнародної торгівлі товарами і послугами. У 2005 році вони торгували з партнерами зі 167 країн світу. Надходження із-за кордону та платежі клієнтів за кордон у 2006 році перевищили аналогічні показники 2005 року на 18 відсотків, з них надходження за експортовані товари та послуги виросли на 21%, а платежі за імпортовані товари - на 24%.

Промінвестбанк є одним із найбільших торговців іноземною валютою на міжбанківському валютному ринку України. Обсяг операцій у 2005 році з купівлі-продажу безготівкової та готівкової іноземної валюти у порівнянні з минулим роком збільшився на 20%.

Загальний обсяг міжнародних переказів коштів фізичних осіб збільшився за рік на 7%. Міжнародною платіжною системою MoneyGram скористалось понад 60 тисяч клієнтів.

З метою розширення спектру послуг фізичним особам у 2005 році Промінвестбанк уклав з АКБ "Русславбанк" (ЗАТ), Росія договір щодо впровадження системи міжнародних грошових переказів "Contact", яка працює в 66 країнах світу, встановлені відносини з компанією "Travelex Money Transfer, Ltd", Англія для здійснення міжнародних грошових переказів у системі "Travelex", що дасть можливість здійснювати грошові перекази фізичних осіб в доларах США та євро у 90 країнах світу.

В 2006 році розширення роздрібного бізнесу було одним із пріоритетних напрямків діяльності банку. Це стосувалось як залучення вкладів, так і збільшення обсягів надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам.

Основними задачами депозитної політики банку в сфері залучення коштів від населення були:

підтримання провідних позицій банку на депозитному ринку України;

забезпечення банку власною ресурсною базою;

проведення зваженої цінової політики щодо депозитів фізичних осіб;

подальший розвиток клієнтської бази банку, зокрема за рахунок залучення на обслуговування пенсіонерів та одержувачів соціальних виплат;

оптимізація структури депозитного портфелю шляхом запровадження нових видів вкладів на різні терміни;

активізація залучення довгострокових депозитів;

вдосконалення якості обслуговування населення.

За підсумками 2006 року Промінвестбанк займає провідні позиції на ринку залучення та обслуговування коштів приватних осіб, посідаючи 4-е місце за обсягом залучених коштів та охоплюючи понад 7% депозитного портфелю фізичних осіб банківської системи України. Промінвестбанк є одним із найбільших роздрібних банків України і обслуговує понад 3,2 млн. вкладників-фізичних осіб. Загальна сума залучених коштів населення склала 5 329,3 млн. грн., що в 1,6 рази більше, порівняно з 01.01.2006 року.

Банк має прогресивну структуру вкладів населення за термінами. Строкові вклади складають 3 601,1 млн. грн., або 67,6% від загальної суми, кошти до запитання - 1 728,2 млн. грн., або 32,4%.

Вклади в національній валюті складають 69,3% від загального обсягу вкладів фізичних осіб.

З метою стимулювання вкладників та розширення спектру банківських послуг в 2006 році в установах банку запроваджені вклади: "Елітний плюс", "Ветеран плюс", "Особливий плюс", "Авансовий" в іноземній валюті терміном зберігання 13 місяців, "Партнерський", "Незалежність", "Престижний", "Осінній", "Новорічний", "Соціальний". З нагоди відзначення дня 13-ї річниці банку проведена рекламна акція "Святкова", в ході якої серед вкладників, які відкрили в період з 11.07.2006 року до 31.08.2006 року депозит терміном зберігання більше 3-х місяців, визначено 1000 переможців, які отримали додаткові проценти в розмірі 5% річних від суми первинного внеску на вклад, починаючи з дня наступного за днем внесення коштів на депозит до дати проведення визначення переможців.

Промінвестбанк є уповноваженим банком Пенсійного фонду України в усіх регіонах країни і за власною пенсійною програмою продовжує здійснювати виплати пенсій та грошової допомоги одержувачам та залучати кошти на строкові вклади на пільгових умовах. За 2006 рік кількість пенсійних рахунків для зарахування і виплати пенсії та грошової допомоги зросла в 1,3 рази і склала 455,3 тисяч. З метою активізації роботи по залученню пенсіонерів на обслуговування до Дня людей похилого віку банком проведено рекламну акцію, згідно з умовами якої серед пенсіонерів, що відкрили поточні рахунки в період з 1 вересня до 1 жовтня 2006 року визначено 2000 переможців, які отримали грошові призи.

Промінвестбанк визнаний уповноваженим банком, через який здійснюється виплата заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної допомоги за їх письмовою згодою. На 01.01.2007 року в установах Промінвестбанку отримують заробітну плату та державну допомогу 377 тисяч працівників бюджетних установ.

Крім того, Промінвестбанк визначений уповноваженим банком по виплаті державно-соціальної допомоги із Фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття.

Промінвестбанк взяв участь у тендері Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, за результатами якого банк визначено платіжним агентом Фонду по здійсненню виплати гарантованих сум відшкодувань фізичним особам-вкладникам АКБ "Росток Банк", АКБ "ОЛБанк" та АТ "Наш банк". Упродовж 2006 року вкладникам АТ "Наш Банк", АКБ "ОЛБанк", АКБ "Росток Банк" виплачено 3,9 млн. гривень.

Як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Промінвестбанк сплатив регулярні збори за 2006 рік на суму 19,7 млн. грн., збільшивши загальну суму відрахувань до Фонду до 62,9 млн. гривень.

Банк як професійний учасник фондового ринку пропонує широкий спектр послуг з цінними паперами. Серед них:

брокерські послуги (купівля-продаж цінних паперів за дорученням клієнтів);

організація випуску цінних паперів емітентів. Промінвестбанк може виконувати одночасно функції генерального менеджера, андеррайтера, платіжного агента емісії, укладати угоди на майданчиках бірж та позабіржових торгівельних систем, підтримувати котирування випущених облігацій на вторинному ринку;

укладення угод за операціями з цінними паперами на організаційно-оформленому фондовому ринку;

надання консалтингових та інформаційних послуг.

Вже більше 8 років фізичні та юридичні особи вкладають кошти в ощадні (депозитні) сертифікати Промінвестбанку - надійний інструмент зберігання грошових коштів, що є альтернативою депозитним вкладам та одним із стабільних інструментів ринку цінних паперів.

Промінвестбанк надає повний спектр операцій з векселями, що передбачені Національним банком України, в тому числі:

кредитні операції з векселями (врахування векселів, надання кредитів під заставу векселів);

гарантійні операції з векселями (авалювання векселів; надання гарантій щодо оплати векселів);

придбання векселів до торгового портфеля банку, портфеля на продаж та до погашення;

комісійні операції з векселями (доміциляція, інкасація, зберігання, виконання функцій розрахункової палати з пред'явлення векселів до платежу, купівля-продаж векселів за рахунок власних коштів, за дорученням та за рахунок клієнтів);

розрахункові операції з векселями;

консультаційні послуги клієнтам щодо особливостей вексельного законодавства.

У 2006 році серед клієнтів значно підвищився попит на авалювання векселів. Так, обсяги авальованих банком векселів порівняно з 2005 роком зросли в 5 разів та склали 1 941,7 млн. грн. При цьому відсутні випадки несплати вказаних векселів векселедавцями. Обсяги придбаних векселів до портфеля банку у 2006 році (за номінальною вартістю) склали 167,5 млн. грн., врахованих - 16,8 млн. грн.

Багаторічна діяльність Промінвестбанку свідчить про його надійність, стабільність, досвідченість, ефективність та прозорість, широка мережа філій створює найкращі умови для ефективного ведення бізнесу. Банк забезпечує індивідуальний підхід для задоволення потреб клієнтів у здійсненні операцій на ринку цінних паперів.

В 2006 році Промінвестбанк значно розширив обсяги емісії пластикових карток. На початок 2007 року загальна кількість платіжних карток Промінвестбанку перевищила 2,7 млн. одиниць. Упродовж року банк збільшив в 1,4 рази обсяги емісії міжнародних платіжних карток, довівши їх кількість до 1,5 млн. одиниць.

Як дійсний член міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard International Промінвестбанк пропонує фізичним особам та суб'єктам підприємницької діяльності широкий спектр банківських "карткових" послуг:

випуск міжнародних платіжних карток з валютою рахунку гривня, долар США та євро;

випуск міжнародних платіжних карток для зарахування та виплати сум оплати праці ("зарплатні" картки), пенсії та іншої грошової допомоги ("пенсійні" картки), адресної грошової допомоги та соціально-орієнтованих виплат ("соціальні" картки), відсотків за коштами, залученими на депозити ("депозитні" картки), карток для проведення розрахунків в Інтернет (VISA Virtuon);

розрахункове обслуговування операцій з використанням міжнародних платіжних карток;

видача готівки по картках міжнародних платіжних систем за допомогою ручних (імпринтери) та електронних (термінали, банкомати) пристроїв;

приймання платежів за ваучери передоплачених послуг через мережу банкоматів Промінвестбанку;

переказ коштів з карткових рахунків держателів через мережу банкоматів Промінвестбанку на інші карткові рахунки;

обслуговування операцій банків-агентів Промінвестбанку;

організаційно-технічна підтримка українських банків при вступі в міжнародні платіжні системи.

З метою закріплення позицій банку на українському ринку міжнародних платіжних карток, Промінвестбанком були впроваджені нові карткові продукти: платіжні картки MasterCard Electronic, картки миттєвого випуску VISA Electron Instant. Також банком було впроваджено послугу "Он-лайн замовлення особистої платіжної картки" через мережу Інтернет та прийом платежів за ваучери передоплачених послуг.

За активну діяльність на ринку платіжних карток та емісію мільйонної картки MasterCard та Maestro Промінвестбанк був нагороджений дипломом від компанії MasterCard Europe.

Піклуючись про зручність обслуговування корпоративних та приватних клієнтів, Промінвестбанк постійно розширює мережу банкоматів та пунктів видачі готівки. Мережа банкоматів на 01.01.2007 року складається з 1 175 одиниць, в тому числі 906 банкоматів міжнародних платіжних систем.

Активний розвиток Промінвестбанку, його стабільність та надійність базується на високому рівні інформаційних технологій, впровадженні найновіших технологічних досягнень. Постійний розвиток інформаційної системи банку забезпечує надання клієнтам послуг найвищої якості, швидкість і безперебійність розрахунків, конфіденційність банківської інформації, ефективність управління діяльністю банку.

Банківське програмне забезпечення націлене на виконання економічної стратегії Промінвестбанку і розвивається по таких головних напрямках:

забезпечення виконання облікової політики Банку та ведення бухгалтерського, фінансового та податкового обліку відповідно до нормативних документів;

надання послуг клієнтам банку, підвищення зручності завдяки використанню веб-технологій;

формування даних для прийняття рішень на основі звітної та аналітичної інформації;

дотримання вимог Національного банку при розрахунках в системі електронних платежів, складання статистичної звітності;

здійснення обміну інформацією в електронному вигляді з державними установами;

автоматизація внутрішньобанківських процесів.

У 2005 році банком впроваджені та вдосконалені наступні розробки:

впроваджена "Електронна біржа готівкових валютних коштів";

розроблена послуга "Он-лайн замовлення особистої платіжної картки" через мережу Інтернет;

надана можливість аналізу фінансових операцій з метою боротьби з тероризмом i легалізацію коштів, набутих злочинним шляхом, на центральному рівні;

запроваджене кредитування фізичних осіб з використанням міжнародних пластикових карток;

вдосконалена автоматизована система управління персоналом, впроваджене програмне забезпечення персонального та штатного обліку кадрів;

розширені можливості комплексу по роботі з цінними паперами;

надано можливість обліку гарантійних депозитів юридичних осіб.

Використання новітніх технології, обсяги інформації, що передаються в електронних каналах банку, ставлять підвищені вимоги до задач захисту, забезпечення конфіденційності та надійності збереження інформації, якості та швидкості передачі даних. За 2005 рік здійснено заміну та модернізацію обладнання локальної мережі комп'ютерного центру та центрального апарату, надійність роботи якої посилена апаратним дублюванням її ланок, системами безперебійного живлення.

Надійність зберігання інформації посилюється використанням територіально та технологічно відокремлених резервних і дублюючих систем. Безпека операцій і конфіденційність інформації забезпечуються шляхом розмежування та авторизації прав доступу, використання цифрового підпису, шифрування платіжних документів за допомогою смарт-карток, використання програмно-апаратних комплексів, що захищають вузли банківської мережі від несанкціонованого доступу зовні, системи антивірусного контролю. Розвиток інформаційних технологій для Промінвестбанку залишається пріоритетним напрямком діяльності, що дозволяє банку та його клієнтам з впевненістю дивитися в майбутнє.

## 1.3 Виконання банком економічних нормативів, управління банківськими ризиками і проведення внутрішнього аудиту і контролю

Промінвестбанк - достатньо капіталізований та платоспроможний банк. За обсягами регулятивного капіталу Промінвестбанк займає третє місце серед банків України. Досягнутий обсяг капіталу забезпечує покриття банківських ризиків, стабільний розвиток діяльності та фінансову стійкість. Банк має високий рівень прибутку, що дозволяє постійно нарощувати обсяг капіталу.

Регулятивний капітал Промінвестбанку на 01.01.2007 року складав 1 337,0 млн. гривень при нормативі не менше 72,2 млн. гривень, що у 18,5 разів перевищує нормативні вимоги Національного банку України. Високий рівень капіталізації банку дозволяє здійснювати кредитну підтримку підприємств стратегічно важливих галузей промисловості України.

Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) складав 11,1% при мінімальних вимогах 10%. Норматив адекватності основного капіталу (Н3) - 6,8% при мінімальних вимогах 4%.

Банк постійно підтримує високий рівень ліквідності, що гарантує своєчасне та в повному обсязі виконання зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

На 01.01.2007 року нормативи ліквідності складали:

миттєвої ліквідності (Н4) - 59,5% при нормативних вимогах не менше 20%;

поточної ліквідності (Н5) - 55,1% при нормативних вимогах не менше 40%;

короткострокової ліквідності (Н6) - 36,4% при нормативних вимогах не менше 20%.

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) становив 200,8% від регулятивного капіталу при вимогах Національного банку України - не більше 800%.

Управління банківськими ризиками є одними із ключових елементів стратегії розвитку Промінвестбанку. Банк реалізує комплекс процедур з управління ризиками, використовуючи пропозиції та рекомендації Базельського Комітету (Базель II) й інших міжнародних організацій щодо контролю за банківською діяльністю.

З метою створення максимально ефективної системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з удосконалення системи оцінки, аналізу й управління усіма видами ризиків. Банком розроблені нові положення: „Політика управління ризиком платоспроможності", „Політика управління кредитним ризиком" і „Політика управління ризиком ліквідності”.

Для ефективного управління ризиками в банку розроблені та діють процедури управління ризиками ліквідності, операційними, процентними, валютними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедури обмеження ризиків застосовуються для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності.

Промінвестбанк постійно вдосконалює методології оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності банку в ринкових умовах. Ефективність розроблених і впроваджених в банку процедур з управління ризиками підтверджується спроможністю завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Промінвестбанку у випадку виникнення непередбачуваних ситуацій.

Відповідно до статті 44 Закону України "Про банки і банківську діяльність" для управління ризиками в банку працюють:

Комітет з питань управління активами і пасивами;

Головний кредитний комітет;

Головний тарифний комітет.

Все більше уваги приділяється аналізу та оцінці ризиків, з якими стикаються банки в процесі діяльності. Розуміння ризику, його оцінка і методи управління ним в Промінвестбанку є пріоритетними, тому система управління ризиками постійно вдосконалюється і розвивається.

Промінвестбанк неухильно підтримує репутацію надійного та прозорого банку, діяльність якого відповідає вимогам чинного законодавства. Це обумовлено як обраною стратегією керівництва, так і наявністю ефективної системи внутрішнього контролю, яка забезпечує законність, ефективність і безпеку банківських операцій, захищає від потенційних ризиків, помилок та втрат.

Значну роль в системі внутрішнього контролю банку посідає Служба внутрішнього аудиту, організаційний статус якої передбачає функціонування підрозділів внутрішнього аудиту в усіх регіонах України та їх підпорядкованість Департаменту внутрішнього аудиту як єдиному координаційному центру.

Процедури проведення внутрішнього аудиту ґрунтуються на методиці оцінки банківських ризиків, запровадженій Базельським комітетом з банківського нагляду, та враховують міжнародний досвід. Увага Служби внутрішнього аудиту зосереджена на дотриманні банком вимог чинного законодавства України, попередженні порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів банку, оцінці адекватності запроваджених систем внутрішнього контролю та операційних процедур, надання рекомендацій щодо ефективного управління ризиками банківської діяльності.

Якість та повнота аудиторських перевірок забезпечується власними стандартами аудиту та методологічною базою з проведення внутрішнього аудиту, постійним моніторингом результатів перевірок, поєднанням фахівцями Служби знань в області аудиту, глибокого розуміння бізнесу та багаторічного досвіду банківської роботи.

Упродовж 2006 року Службою внутрішнього аудиту здійснено біля 1000 аудиторських перевірок та контрольних заходів, що дозволило банку уникнути можливих втрат та знизити рівень впливу потенційних ризиків, притаманних банківській діяльності. Аудиторські висновки та результати роботи Служби розглядаються керівництвом банку та слугують основою для прийняття рішень з вдосконалення управління банком, підвищення його конкурентноздатності, впровадження сучасних технологій та вдосконалення процедур внутрішнього контролю.

## 1.4 Характеристика персоналу банку і його громадської діяльності

Робота кадрової служби банку в 2006 році була спрямована на забезпечення всіх напрямків діяльності банку спеціалістами високої кваліфікації з вищою фаховою освітою, підвищення професійного рівня працівників, поповнення структурних підрозділів банку молодими спеціалістами, створення умов для підвищення відповідальності та одночасно стимулювання високопродуктивної праці.

Колектив банку на 01.01.2007 року складався із 12,3 тисяч працівників, 8,2 тисячі з яких - економісти, бухгалтери, юристи, спеціалісти з комп'ютерних технологій. Серед працівників банку 41 відсоток - молоді люди віком до 35 років. Із року в рік збільшується питома вага молодих спеціалістів, які здобули фахову освіту в провідних вищих учбових закладах. В цілому в банку працює 257 фахівців, які навчались в вузах за направленням банку.

Київський інститут банківської справи в звітному році провів черговий набір абітурієнтів за напрямком "Економіка і підприємництво" за спеціальностями "Банківська справа", "Облік і аудит". За результатами вступних іспитів 82 пошукача стали його студентами. Нині на договірних засадах в інституті отримують освіту 300 майбутніх фахівців банківської справи.

Підвищення компетенції працівників було одним з пріоритетних напрямків кадрового менеджменту. З актуальних питань банківської діяльності проводились семінари, виїзні практичні заняття тощо. Спеціалісти різних рівнів підвищували свою кваліфікацію, навчаючись без відриву від виробництва у вищих навчальних закладах. Всього різними формами навчання було охоплено 1345 працівників банку.

У 2006 році продовжувалась робота зі зміцнення резерву керівних кадрів. З цією метою при банку був створений Інститут підготовки менеджерів. Після його закінчення майже кожен четвертий із його випускників був призначений на керівні посади.

Пріоритетами в роботі кадрової служби банку і надалі буде забезпечення персоналом, що відповідає високим критеріям та сучасним вимогам ведення банківської справи.

Промінвестбанк - відомий спонсор і меценат, що надає фінансову підтримку пенсійним установам, установам освіти, науки, культури, охорони здоров'я, організаціям, основною метою діяльності яких є надання матеріальної, фінансової та інших видів допомоги інвалідам, ветеранам війни та праці. В 2006 році на такі цілі філіями банку було спрямовано 12,3 млн. грн.

Крім того, Промінвестбанк подарував киянам новий дитячий садочок на 60 місць для дітей з вадами мови, надав благодійну допомогу Березнянській школі-інтернату та Чернігівському дитячому притулку "Надія". Всього в минулому році виділено 783 тис. грн. допомоги рідним загиблих при ліквідації аварії на Чорнобильській АЕС, ветеранам війни, дітям-сиротам на придбання одягу, взуття та побутової техніки.

Банк бере участь у відродженні духовних цінностей України, надаючи благодійну допомогу на будівництво Свято-Андріївської церкви, церкви Свято-Різдва Христова, Свято-Покровської церкви, храму Свято-Преображенського кафедрального собору та Свято-Преображенської парафії, проведення ремонтно-реставраційних робіт Свято-троїцького собору, оформлення Свято-Ігнатієвського храму.

Промінвестбанк продовжує традиції українських меценатів, підтримує національну музичну культуру, особливо творчі починання юних. Надана фінансова допомога на проведення фестивалів "Дитячий пісенний вернісаж - 2006", "Українська родина - 2006", "Ялтинське літо - 2006", "Азовські вітрила", "Боромля", "Веселі канікули осені - 2006", "Пісенні Медобори - 2006" та інших творчих заходів.

Філії банку беруть активну участь у житті України, не залишають без уваги розвиток національної науки, культури, мистецтва та спорту, яким в 2005 році виділено 530 тис. грн. Фінансувались видання часопису "Економіка будівництва", проведення ремонту Театру Кіно ім. Т.Г. Шевченка в м. Донецьк, реконструкція будівлі Донецького університету, розвиток матеріально-технічної бази Інституту економічної промисловості НАН України, постановка балетних спектаклів через благодійний фонд "Творчий олімп", придбання комп'ютерної техніки для Дніпропетровського інформаційно-юридичного ліцею, забезпечення навчального процесу Дніпропетровського ліцею через благодійну організацію "Кадет" та інші заходи.

Банк надає фінансову допомогу "Спортивному клубу Єлисєєва", федерації шахів Донецької області, спортклубу настільного тенісу "Норд", гандбольному клубу "Київ".

В 2006 році Промінвестбанком надані кошти на підтримку військових та пожежних частин, на проведення ремонту станції швидкої допомоги в м. Жовті Води, міської клінічної лікарні в м. Новомосковськ, кардіологічного відділення Донецької міської лікарні № 2 "Енергетик", на потреби міської лікарні № 7 м. Єнакієве, Запорізької обласної клінічної лікарні, Кіровоградської обласної лікарні, Інституту терапії ім. Малої АМН України, розвиток лікарняної бази пологового відділення міської клінічної лікарні в м. Дніпропетровськ та інші об'єкти охорони здоров'я.

## Розділ 2. Формування та управління кредитним портфелем промінвестбанку

## 2.1 Кредитна діяльність Промінвестбанку

Упродовж аналізуємого періоду 2004-2006 рр. кредитна політика Промінвестбанку характеризувалась зваженістю, нарощенням обсягів кредитування одночасно з посиленням заходів, спрямованих на мінімізацію кредитних ризиків, покращенням якості кредитного обслуговування клієнтів.

Досить часто серед банків практикується нечесний прийом, коли в рекламі спочатку висвітлюється лише дуже приваблива плата за кредити, а вже при зверненні клієнта та поданні ним документів виявляється, що існує ще ряд додаткових комісій, які насправді є тими замаскованими відсотками, що приховуються від потенційних клієнтів. Як наслідок, іноді клієнту доводиться сплачувати за користування кредитом навіть вдвічі більше ніж передбачалось. Тарифи Промінвестбанку - прозорі та чесні. Для банку головне - це репутація, порядність та порозуміння з клієнтами. Споживчі кредити від Промінвестбанку - це можливість швидко, зручно та за прийнятними умовами отримати кошти. Доступність послуг, розгалужена мережа філій та привабливі умови кредитування дозволили банку у минулому році наростити портфель споживчих кредитів більш ніж удвічі. Промінвестбанк надає кредити на придбання нерухомості, автотранспортних засобів, товарів тривалого користування, оплату навчання та інші споживчі потреби.

Серед населення користуються попитом вигідні і доступні кредити Промінвестбанку на придбання, будівництво та облаштування власного житла. Банк надає їх терміном до 20 років. Кредит може бути наданий у розмірі 100 відсотків вартості житла при оформленні додатково в заставу іншої нерухомості. Власними коштами позичальник сплачує від 10 до 15 відсотків вартості нерухомості. Для молоді (віком до 35 років) діє програма "Житло в кредит", за якою плата за користування кредитом в євро становить 9,5 відсотка річних до 10 років, 10,5 відсотка річних - до 20 років, в доларах США - 10 та 11 відсотків річних, в національній валюті - 15 та 16 відсотків річних відповідно. Існує пільговий період по сплаті суми основного боргу - 12 місяців.

У Промінвестбанку діють зручні для клієнта програми кредитування на придбання автотранспорту: для купівлі автомобілів іноземного виробництва - терміном до 7 років, виробництва країн СНД - терміном до 5 років. При цьому власними коштами позичальник сплачує 10 відсотків вартості автомобіля. У разі, якщо клієнт не має необхідної суми власних коштів для сплати первинного внеску або супутніх витрат (оформлення документів в ДАІ, страхування цивільної відповідальності власника транспортного засобу тощо), банк пропонує програми кредитування без сплати авансових внесків та надає кредити на покриття витрат, пов’язаних із оформленням автомобіля.

Молодим людям, які здобувають освіту, потрібні кошти на оплату навчання. Програма кредитування молоді "Освіта" спрямована на кредитування отримання освіти студентами у вищих навчальних закладах. Перевагами такої програми є можливість відстрочки погашення основної суми боргу за кредитом до закінчення позичальником ВУЗу та низька плата за кредит - 15 відсотків річних у гривнях.

Зручність та швидкість характеризують програми кредитування Промінвестбанку з використанням міжнародних платіжних карток. Люди, які цінують свій час та звикли миттєво задовольняти свої бажання, все більше користуються перевагами кредитних карток Промінвестбанку: кредит надається миттєво, після звернення до установи банку, відсотки та сума кредиту гасяться як автоматично з зарплатної картки, так і шляхом внесення готівки. Більшість кредитних програм орієнтовані на фізичних осіб, які вже обслуговуються в Промінвестбанку, а саме: отримують заробітну плату та пенсію на карткові рахунки. Це зручно та вигідно для клієнта. Він може в будь-який момент відкрити овердрафт або кредитну лінію по міжнародній платіжній картці. Кредитні картки є універсальними, оскільки працюють як в Україні, так і за кордоном. Виключаються всі незручності, пов’язані з необхідністю мати при собі готівкові кошти. В українських банках плата за кредит зазвичай встановлюється на рівні 3 - 5 відсотків суми заборгованості за місяць, а це 36 - 60 відсотків річних. Промінвестбанк іде назустріч клієнту та встановив плату за користування кредитною карткою максимум 2 відсотки на місяць залежно від виду картки. Для працівників бюджетних установ і закладів державної соціальної допомоги затверджена програма "Бюджетна". Плата по кредитах за цією програмою встановлюється на рівні облікової ставки Національного банку України.

Кредити банку в економіку України мають чітке інвестиційне спрямування на створення нових виробництв, забезпечення підприємств і населення енергоносіями, створення нових робочих місць.

Обсяг наданих кредитів за галузями економіки наведено в таблиці 2.1

Таблиця 2.1

Кредити Промінвестбанку за галузями економіки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показники | На 1.01.2007 | На 1.01.2006 | Приріст,% |
| 1. | Загальна заборгованість, млн. грн. | 11 425,2 | 7 932,6 | 44,0 |
|  | у тому числі: | | | |
| 1.1 | за кредитами клієнтам | 11 308,1 | 7 891,6 | 43,3 |
|  | із них: | | | |
| 1.1.1 | - промисловість | 4 672,0 | 3 866,4 | 20,8 |
| 1.1.2 | - торгівля та громадське харчування | 3 217,1 | 2 131,8 | 50,9 |
| 1.1.3 | - агропромислові підприємства | 1 342,5 | 508,0 | 164,3 |
| 1.1.4 | - транспорт і зв'язок | 439,8 | 606,3 | -27,5 |
| 1.1.5 | - будівництво | 434,2 | 247,5 | 75,4 |
| 1.1.6 | - житлово-комунальне господарство | 48,1 | 38,9 | 23,7 |
| 1.1.7 | - інші галузі економіки | 1 154,4 | 492,7 | 134,3 |
| 1.2 | за кредитами банкам | 117,1 | 41,0 | 185,6 |

На розвиток паливно-енергетичного комплексу України, закупівлю енергоносіїв, своєчасне проведення розрахунків за електроенергію, виплату зарплат шахтарям та іншим працівникам енергетики України в 2006 році Промінвестбанк спрямував 21,8 млрд. грн. За 4 останні роки Промінвестбанк, виконуючи функції банкіра енергоринку, надав в цей важливий народногосподарський комплекс 61 млрд. грн. кредитів. Фінансове обслуговування енергетики завжди здійснювалось банком якісно і надійно.

Промінвестбанк, підтримуючи заклик Уряду на відродження українського селянства, здійснив фінансування аграрного сектору в загальнонаціональному масштабі на суму понад 2,2 млрд. гривень. Це дало можливість країні отримати в минулому році непоганий врожай.

Кредитна діяльність Промінвестбанку має і значне соціальне значення. Так, банком профінансовано виробництво вітчизняного інсуліну на Київському ВАТ "Фармак", продовжена реалізація проекту в Трускавецькій клініці відновного лікування, де одужують хворі на церебральний параліч не тільки наші громадяни, а й пацієнти з 70 країн світу.

Промінвестбанк - найбільший платник податків серед банків. За роки незалежності України до бюджету сплачено 1 млрд.900 млн. гривень. За 2006 рік обсяг цих платежів склав 216,6 млн. гривень, що дає державі можливість фінансувати значні соціальні виплати.

Промінвестбанк має чітку стратегію свого подальшого розвитку, яка передбачає продовження кредитної підтримки національного товаровиробника, реалізацію інвестиційних проектів, в тому числі енергозберігаючих технологій та нових видів енергії, продовження наукового управління грошовими потоками з метою концентрації ресурсів на пріоритетних напрямках діяльності. В банку продовжиться подальше удосконалення системи менеджменту відповідно до економічної ситуації в Україні.

Інтереси акціонерів, як і раніше, залишаються на чільному місці в процесі управління банківською діяльністю.

Обсяги кредитних операцій стабільно зростали. Всього за 2006 рік Промінвестбанком надано 41 110,3 млн. грн. кредитів (з них в національній валюті - 21 960,2 млн. грн., в іноземній - 19 150,2 млн. грн.), що на 3 952,9 млн. грн. більше попереднього року. Кредити переважно надавалися на поточні та інвестиційні потреби суб'єктів господарювання. При цьому більше 60% кредитних вкладень банку спрямовано в промисловість.

Заборгованість за кредитами збільшилась на 3 492,6 млн. грн. та на 01.01.2007 року досягла 11 425,2 млн. грн., з якої кредити суб'єктам господарювання та органам державної влади і місцевого самоврядування склали 10 764,8 млн. грн. (94,2%), фізичним особам - 543,3 млн. грн. (4,8%). Кількість позичальників за рік суттєво зросла та на 01.01.2007 року склала 8,8 тис. суб'єктів господарювання.

Структура заборгованості по кредитах Промінвестбанку наведена в таблиці 2.2

Таблиця 2.2

Структура заборгованості по кредитах Промінвестбанку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На 1.01.2007 | На 1.01.2006 | Приріст,% |
| Всього заборгованість, млн. грн. | 11 425,2 | 7 932,6 | 44,0 |
|  | | | |
| По видах валют: | | | |
| - національна валюта | 8 026,6 | 5 732,9 | 40,0 |
| - іноземна валюта | 3 398,6 | 2 199,7 | 55,1 |
|  | | | |
| По суб'єктах господарювання: | | | |
| - юридичним особам | 10 881,9 | 7 731,6 | 40,7 |
| - фізичним особам | 543,3 | 201,0 | 170,3 |

Вагому кредитну підтримку отримали підприємства машинобудування і металообробки, частка яких в кредитному портфелі Промінвестбанку на 01.01.2007 року складає 8,8% (1 004,5 млн. грн), енергетики - 8% (915,5 млн. грн), вугільної галузі - 5,7% (652 млн. грн), металургії - 5,7% (650,5 млн. грн), харчової промисловості - 4,5% (515,5 млн. грн).

Обсяг наданих кредитів за галузями промисловості наведено в табл.2.1

Таблиця 2.1

Структура кредитів за галузями промисловості на 01.01.2007 р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показники | Всього, млн. грн. | Питома вага,% |
| 1. | По промисловості - всього | 4 672,0 | 100 |
|  | у тому числі: | | |
| 1.1 | - машинобудування | 1 004,5 | 21,5 |
| 1.2 | - енергетика | 915,5 | 19,6 |
| 1.3 | - вугільна | 652,0 | 14,0 |
| 1.4 | - металургія | 650,5 | 13,9 |
| 1.5 | - харчова | 515,5 | 11,0 |
| 1.6 | - паливна | 271,9 | 5,8 |
| 1.7 | - хімічна та нафтохімічна | 180,2 | 3,9 |
| 1.8 | - інші промислові виробництва | 481,9 | 10,3 |

Банк активно проводить політику підтримки проектів інвестиційного спрямування, реалізація яких передбачає розширення, модернізацію та технічне переоснащення виробничих потужностей, та, відповідно, зростання обсягів виробництва вітчизняної продукції, покращення її якості і забезпечення конкурентоспроможності. Так, в 2006 році за кредитної підтримки Промінвестбанку Запорізьким ЗАТ "Феротрейдінг" впроваджується інвестиційний проект будівництва заводу по переробці вторинних відходів металургійного виробництва, завершення якого дозволить створити 500 нових робочих місць та забезпечити працівникам гідний рівень оплати праці; на ВАТ "Дружковський завод металевих виробів" реалізується довгостроковий інвестиційний проект з оновлення виробничих потужностей; продовжується довгострокова інвестиційна програма по модернізації виробництва газових плит ВАТ "Дружківський завод газової апаратури", програма по технічному переоснащенню виробничих потужностей ЗАТ "Коростенський фарфор" та інші.

Як і в попередні роки, банк активно підтримує агропромисловий комплекс. За 2006 рік майже три тисячі позичальників, що здійснюють свою діяльність в сфері виробництва і переробки сільськогосподарської продукції, отримали 2,2 млрд. грн. кредитів, що вдвічі більше, ніж за 2005 рік. Багато господарств завдяки кредитній підтримці Промінвестбанку змогли на сприятливих умовах придбати сільськогосподарську техніку та з її використанням провели комплекс агротехнічних заходів. За допомогою кредитів Промінвестбанку значна кількість сільгосппідприємств забезпечили в 2006 році проведення посівної. Промінвестбанк чітко дотримувався умов Меморандуму про взаєморозуміння і співробітництво між сільськогосподарськими товаровиробниками, банками та страховими організаціями та забезпечив кредитування платоспроможних сільськогосподарських підприємств за найнижчою ставкою.

В 2006 році Промінвестбанк в 2,7 рази збільшив обсяги кредитування населення. На 01.01.2007 року кредитними послугами Промінвестбанку скористалися понад 71 тис. фізичних осіб для придбання житла, транспортних засобів, товарів народного споживання, оплату послуг та інших споживчих потреб.

У політиці споживчого кредитування Промінвестбанк особливу увагу приділяв інтересам молоді, для якої були впроваджені окремі кредитні програми на здобуття освіти у вищих учбових закладах та придбання житла. Завдяки співпраці Промінвестбанку з Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву вирішили свої житлові проблеми 980 молодих сімей та одиноких молодих громадян, яким надано на ці цілі 91 млн. гривень.

Перспективним напрямком діяльності банку є кредитування працівників підприємств, зарплатні проекти яких впроваджені в Промінвестбанку, з використанням міжнародних платіжних карток.

Завдяки взаємовигідній співпраці Промінвестбанку та його клієнтів вдалося зберегти і примножити їх позитивні здобутки у фінансово-господарській діяльності, забезпечити своєчасні розрахунки, впровадити програми технічного переоснащення і модернізації виробничих потужностей тощо.

## 2.2 Аналіз кредитного портфеля Донецької філії Промінвестбанку

Система аналізу показників менеджменту кредитного портфеля включає такі блоки:

аналіз масштабу та загальний стан кредитного портфелю;

характеристика кредитного портфелю з точки зору кредитного ризику.

Кредитний портфель класифікований у відповідності з Положенням "Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків" затвердженим Постановою Правління НБУ від 06.07.2002 № 279. Розглянемо структуру кредитного портфеля, що дозволить визначити якість проведення кредитної політики Промінвестбанку (табл.2.4).

Таблиця 2.4

Обсяг кредитного портфеля Донецької філії Промінвестбанку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Періоди | | Зміни показників |
| На 01.01.2006 р. | На 01.01.2007 р. |
| Кредитний портфель | 4171,382 | 5872,950 | 1701,568 |
| Стандартні | 2548,111 | 3101,230 | 553,119 |
| Під контролем | 1247,120 | 1222,980 | -24,140 |
| Субстандартні | 241,567 | 845,624 | 604,057 |
| Сумнівні | 108,042 | 647,002 | 538,960 |
| Безнадійні | 26,542 | 56,114 | 29,572 |
| Активи банку | 7068,331 | 8993,14 | 1924,809 |

За період з 01.01.2006 - 01.01.2007 р. кредитний портфель Промінвестбанку збільшився на 1701,568 млн. грн. (темп приросту 41%).

Водночас збільшились сумнівні кредити на 538,960 млн. грн. (31,7%) і безнадійні на 29,572 млн. грн. (1,7%). За такими кредитними операціями банк повинен формувати резерв під 50% і 100% від фактичної заборгованості клієнта. Збільшення сумнівних і безнадійних кредитів знижує ресурсну базу Донецької філії Промінвестбанку та відповідно його прибуток.

Загалом зростання кредитного портфеля відбулося за рахунок збільшення стандартних кредитів на 553,119 млн. грн. (32,5%), тобто кредитів, за якими банк формує резерв на 2% від фактичної суми боргу, а також субстандартних кредитів на 604,057 млн. грн. (35,5%).

Кредитні ризики Донецької філії Промінвестбанку є також об'єктом пильного контролю з боку акціонерів.

Щоквартально для акціонерів готуються звіти про галузеву структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля за великими позичальниками та детальна інформація за позиками, під які створений резерв на знецінення.

Таблиця 2.5

Визначення суми резерву на покриття кредитного ризику за даними

Донецької філії Промінвестбанку

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види позик за ступенем ризику | Залишок позик  (млн. грн) | | Креди тний ризик  (%) | Розрахункова сума резерву  (млн. грн) | |
| На 01.01.2006 р. | На 01.01.2007 р. | На 01.01.2006 р. | На 01.01.2007 р. |
| Стандартні | 2548,111 | 3101,230 | 2,0 | 50,96222 | 62,0246 |
| Під контролем | 1247,120 | 1222,980 | 5,0 | 62,356 | 61,149 |
| Субстандартні | 241,567 | 845,624 | 20,0 | 48,3134 | 169,1248 |
| Сумнівні | 108,042 | 647,002 | 50,0 | 54,021 | 323,501 |
| Безнадійні | 26,542 | 56,114 | 100,0 | 26,542 | 56,114 |
| Разом | 4171,382 | 5872,950 | ... | 242, 1946 | 671,9134 |

За період з 01.01.2006 - 01.01.2007 р. (табл.2.6) сума всіх наданих кредитів збільшилась на 1701,568 млн. грн., активи збільшились на 1924,809 млн. грн. Відповідно, питома вага кредитного портфеля в активах банку зросла на 0,6% (зростання питомої ваги відбулося завдяки збільшенню кредитного портфеля на 0,19%, збільшення активів сприяло зменшенню показника на 0,13%).

За період з 01.01.2006 - 01.01.2007 р. власні кошти збільшились на 44,607 млн. грн. Але співвідношення власних коштів банку та кредитного портфеля зменшилось на 0,06%. За рахунок збільшення кредитного портфеля на 1701,568 млн. грн. показник зменшився на 0,06%, збільшення власних коштів сприяло збільшенню показника на 0,007%. Так зростання кредитних вкладень в Промінвестбанку перевищує темп росту обсягу капіталу.

Таблиця 2.6

Аналіз динаміки показників кредитного портфеля Донецької філії Промінвестбанку

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Період | | | Динаміка показників | | |
| 01.01.2006 | | 01.01.2007 | Всього | В тому числі за рахунок | |
| чисельник | знаменник |
| 1 | 2 | | | 3 | 4 | 5 |
| Загальний стан кредитного портфеля | | | | | | |
| 1. Обсяг кредитного | | 4171,382 | 5872,950 | 1701,568 |  |  |
| портфеля (КП) | |  |  |  |  |  |
| А) Темп росту | |  |  | 141% |  |  |
| Б) Темп приросту | |  |  | 41% |  |  |
| Активи банку | | 7068,331 | 8993,14 | 1924,809 |  |  |
| 2. Питома вага кре- | | 0,59 | 0,65 | 0,6 | 0, 19 | - 0,13 |
| дитного портфеля | |  |  |  |  |  |
| в активах банку | |  |  |  |  |  |
| Характеристика кредитного портфеля з точки зору кредитного ризику | | | | | | |
| Власні кошти банку | | 909,875 | 954,482 | 44,607 |  |  |
| 3. Співвідношення  власних коштів  банку (ВК) та кре-  дитного портфеля | | 0,22 | 0,16 | - 0,06 | 0,007 | - 0,06 |
| Своєчасно несплачені кредити | | 52,186 | 86,115 | 33,929 |  |  |
| 4. Коефіцієнт покри-  ття кредитів (КР)  основним капіта-  лом банку (К осн) | | 0, 20 | 0,15 | - 0,05 | 0,013 | - 0,003 |
| 5. Частка своєчасно  несплачених креди-  тів за процентами  та основною сумою  (КРПР) в обсязі КП | | 0,014 | 0,01 | - 0,004 | - 0,00007 | - 0,0029 |
| Аналіз кредитного портфеля з точки зору захисту від можливих втрат | | | | | | |
| 6. Резерви на покриття збитків від кредиторської діяльності | | 205,481 | 410,825 | 205,344 |  |  |
| 7. Коефіцієнт забез-  печеності витрат за  рахунок резервів  банку на покриття  збитків (РЗ) | | 0,05 | 0,07 | 0,02 | 0,035 | - 0,014 |

Власний капітал значною мірою впливає на розмір кредитних ресурсів. Він слугує, насамперед, для захисту інтересів вкладників і кредиторів банку, для покриття можливих збитків від банківської діяльності в тому числі від кредитної діяльності.

За період з 01.01.2006 - 01.01.2007 р. сума своєчасно несплачених кредитів збільшилась на 33,929 млн. грн., що свідчить про недоліки в організації кредитної політики, яку проводить Промінвестбанку.

Їх частка незначно зменшилась (за рахунок зменшення прострочених кредитів частка своєчасно несплачених кредитів зменшилась на 0,00007%, а також за рахунок зростання кредитного портфелю - зменшилась на 0,0029%). Тобто зростання обсягу кредитного портфелю привело до збільшення кредити, які сплачені несвоєчасно, порівняно з обсягами на невелику суму - 29,572 млн. грн. Це пов'язано з тим, що частина кредитів надана, зокрема, агропромисловому комплексу. Значна сума всіх виданих кредитів у цю сферу економіки, як правило, затримується і не погашається в строки, вказані в кредитному договорі. Це залежить не тільки від фінансового стану позичальника, але і від багатьох інших факторів, а саме: несприятливих погодних умов та низького врожаю; дефіциту паливно-мастильних матеріалів; нестачі міндобрив і хімічних препаратів, а також сільсько-господарської техніки для вирощування та збору врожаю. Наявність проблемних кредитів, виданих господарствам АПК пояснюється ще й тим, що розрахунки за реалізовану продукцію проводяться несвоєчасно.

За період з 01.01.2006 - 01.01.2007 р. збільшився резерв під заборгованість від кредитної діяльності на 205,344 млн. грн., і коефіцієнт забезпеченості витрат за рахунок резервів банку на покриття збитків збільшився на 0,02% (Табл.2.6).

В кредитному портфелі значна частина належить стандартним кредитам, за якими банк формує резерв на 2% від фактичної суми боргу. Кредити, за якими банк формує резерв під 100% від фактичної заборгованості, тобто безнадійні становлять незначну частину кредитного портфелю. Пояснити цю тенденцію можна тим, що, з одного боку, Промінвестбанк, є більш мобільним в роботі з клієнтами та більш керованим з точки зору організації управління. З іншому боку, його клієнти - це підприємства середніх масштабів, значно адаптованіші до роботи в ринкових умовах. Взагалі Промінвестбанк має недостатні інші резерви. Необхідно зазначити, що в структурі кредитних вкладень переважають короткострокові кредити, що пояснюється їх меншою ризикованістю в економічних умовах України, відсутністю впевненості щодо довгострокової стабільності господарської діяльності навіть першокласних позичальників. Крім того, для отримання та видачі довгострокового кредиту сьогодні важлива наявність взаємо-зацікавленості клієнта і банку та певний рівень комерційної сміливості.

Перешкодою для розвитку кредитних вкладень є нерозвинена кон'юнктура ринку фінансових ресурсів. Тому короткострокове кредитування як і раніше залишається одним із найпоширеніших і прибуткових видів банківської діяльності. Основною сферою короткострокового кредитування Промінвестбанку залишаються суб'єкти з колективною формою власності.

Кредитні ризики Промінвестбанку є також об'єктом пильного контролю з боку акціонерів. Акціонерами обмежується сума кредитів, наданих одному позичальнику. Крім цього, кредитні ризики, прийняті банком, оцінюються аудиторською компанією і розглядаються рейтинговим агентством при встановленні рейтингу банку.

Під процентним ризиком банк розуміє імовірність зниження чистого процентного доходу в результаті зміни процентних ставок. Рівень можливих втрат залежить від очікуваних напрямків руху процентних ставок, а також розподілу активів і пасивів банку, чутливих до зміни процентних ставок, за часом їхньої переоцінки.

Щомісяця аналітичним підрозділом банку готується та подається на розгляд Комітету з управління активами і пасивами аналіз зміни чистого процентного спреда, структури активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Результати цього аналізу, поряд з інформацією про зміну ринкових процентних ставок, складають основу для прийняття рішень про зміну базових ставок Промінвестбанку за кредитами і депозитами.

Наведені дані свідчать про оптимальність формування кредитного портфеля і взаємовідносин з юридичними особами. Принцип задоволення потреб клієнтів банку призводить до залучення надійних клієнтів і сприяє збільшенню прибутку.

Зазначена структура кредитного портфеля свідчить про позитивне формування і реалізацію кредитної політики Промінвестбанку, яка базується на залученні вільних грошових коштів і їх реалізації при кредитуванні юридичних осіб. Кредитна діяльність Промінвестбанку виявила оптимальні варіанти реалізації кредитної політики, які полягають в роботі тільки з клієнтами Промінвестбанку.

Таким чином банк на 60% забезпечує гарантію виданих кредитів і залучає нових клієнтів для подальшого співробітництва.

Реалізація такої кредитної політики веде до зменшення ризику неповернення наданих кредитів, а також до покращення ліквідності і платоспроможності банку, його можливості вчасно виконати свої зобов'язання перед вкладниками в установлені строки, збільшенню клієнтів, а тим самим збільшенню доходів і зменшенню витрат.

Необхідно відмітити, що продуманість при наданні кредитів Промінвестбанком повинна оцінка фінансового стану позичальників і проектів під які надані кредити, а також висока якість їх забезпечення веде до покращення стану кредитного портфеля банку в цілому.

Діюча кредитна політика Промінвестбанку дозволяє банкові займати стійку позицію в переліку середніх комерційних банків України.

## 2.3 Аналіз результатів кредитної діяльності

Для аналізу результатів кредитної діяльності банку будемо використовувати фінансову звітність банку: баланс, звіт про фінансові результати, а також оборотно-сальдовий баланс банку за 2004 - 2006 роки, враховуючи 2004 рік як базисний, а 2005, 2006 роки - звітними.

Згідно з показниками балансу на протязі звітних років в банку відбувалось збільшення залишків кредитних ресурсів при стабільному курсі національної валюти - гривні і помірній інфляції, показники якої в розрахунках враховувати не будемо.

Абсолютний приріст залишків кредитних ресурсів (маються на увазі кредити клієнтам банку - юридичним і фізичним особам, що є об`єктами дослідження) порівняно з базисним становив:

Дебетові та кредитові обороти по виданим та погашеним позикам наведені в таблиці 2.7

Таблиця 2.7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (Тис. грн) | 2004 | 2003 | 2002 |
| Видано позик | 167657 | 341886 | 110543 |
| Погашено позик | 81117 | 83438 | 42431 |
| Збільшення залишків (+),  Зменшення залишків (-) | + 86540 | + 258448 | + 68112 |

Примітка: В подальшому всі розрахунки будуть здійснюватись в тис. грн. Розрахуємо середні залишки позик за кожний рік за формулою [67]

. (2.1)



Для цього визначимо залишки позик на початок і на кінець року за формулою

, (2.2)



де  і  - сума повернутих і виданих позик;

і - сума залишків на початок і кінець року.



За 2004 рік:

= 511375,  = 511375 + 110543 - 42431 = 579487;



Середні залишки  = (511375 + 579487) / 2 = 1090862/2 = 545431

За 2005 рік:

 = 579487,  = 579487 + 341886 - 83438 = 837935;

Середні залишки

 = (579487 + 837935) / 2 = 1417422/2 = 708711;

За 2006 рік:

 = 837935,  = 837935 + 167657 - 81117 = 924475;

Середні залишки

 = (837935 + 924475) / 2 = 1762410/2 = 881205;

В аналізуємий період банком були встановлені такі загальні ліміти: на 2004 рік - 500000, на 2005 рік - 700000, на 2006 рік - 800000. Порівнюючи ліміти з середніми залишками позик бачимо, що є перевиконання планових показників за обсягами ресурсів в 2004 році - 81205 тис. грн. (881205 - 800000), в 2005 році - 8711 тис. грн. (708711 - 700000), в 2006 році - 81205 тис. грн. (881205 - 800000).

Визначимо число оборотів за формулою

: (2.3)

За 2004 рік  = 42431/110543 = 0,384

За 2005 рік  = 83438/341886 = 0,244

За 2006 рік  = 81117/167657 = 0,484

Визначимо середню тривалість обороту позики за формулою

, (2.4)

де  - тривалість періоду дорівнює 12 місяців.

За 2004 рік  = 12/0,384 = 31,25 місяця

За 2005 рік  = 12/0,244 = 49,18 міс.

За 2006 рік  = 12/0,484 = 24,79 міс.

Визначимо індекси швидкості обороту й тривалості одного обороту по відповідним формулам

 і  (2.5) і (2.6)

За 2005 рік  = 0,244/0,384 = 0,635;  = 49,18/31,25 = 1,574

За 2006 рік  = 0,484/0,384 = 1,260;  =24,79/31,25 = 0,793

Отже, робимо висновок:

У 2005 році за рахунок скорочення числа оборотів позик на 36,5% (0,635 - 1,0) середня тривалість одного обороту збільшилась на 57,4% (1,574 - 1,0), а у 2006 році за рахунок збільшення числа оборотів позик за два роки на 26% (1,260 - 1,0) середня тривалість одного обороту зменшилась на 20,7% (0,793 - 1,0) порівняно з базисним роком.

Враховуючи, що вартість наданих банком позик (процентні ставки кредитів) як фізичним особам, так і юридичним особам в середньому була однаковою, то наведений висновок повною мірою стосується цих категорій клієнтів банку.

Розрахуємо темпи росту і темпи приросту кредитних ресурсів на рахунках банку по формулам: [2]

Темп росту

 (2.7)

2004 рік -  = 100%;

2005 рік -  = 708711/545431 \* 100% = 130%

2006 рік -  = 881205/545431 \* 100% = 162%

Темп приросту

 (2.8)

2005 рік -  = (708711 - 545431) / 545431 \* 100% = 30%

2006 рік -  = (881205 - 545431) / 545431 \* 100% = 62%

Побудуємо графік росту середніх залишків наданих кредитів, темпів росту і темпів приросту коштів на рахунках банку (Див. рис.2.1).

2005р.

2006р.

2004р.

881205.

708711

545431



Т(р)

Т(р)

Т(р)



2005р.

2006р.

2004р.

2005р.

2006р.

2004р.

162

130

100

62

30

Рис.2.1. Графік росту середніх залишків наданих кредитів (а), темпів росту (б) і приросту цих залишків (в)

а)

б)

в)

З графіків видно, що незважаючи на проведення банком в 2005 році активної кредитної політики, коли було збільшено розміри виданих кредитів в три рази (341886/110543), при цьому розміри повернутих кредитів збільшились тільки в два рази (83438/42431) і складали приблизно 25% обсягу наданих кредитів, та повернення в 2006 році до більш поміркованого співвідношення між наданим і повернутими кредитами, в цілому за цей термін часу зберігався рівномірний темп приросту кредитних ресурсів на рівні 30 - 32%.

Розглянемо, який вплив мали два фактори: вартість наданих клієнтам кредитів (процентні ставки) та обсяг наданих кредитів - на розмір процентного доходу банку.

Із фінансової звітності банку маємо такі дані.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Процентний доход | 2006 | 2005 | 2004 |
| За кредитами клієнтів | 132627 | 127908 | 99063 |
| Всього процентний доход по банку | 138346 | 133153 | 107575 |

Питома вага процентного доходу за кредитами клієнтів (фізичних і юридичних осіб) в загальному обсязі процентного доходу банку становила: в 2004 році - 92,09%, в 2005 році - 96,06%, в 2006 році - 95,87%, а це означає, що процентний доход за кредитами клієнтів є найбільшою і головною складовою операційного доходу банку і як наслідок показника прибутку банку.

Розрахуємо середньозважені величини процентних ставок за наданими позиками за формулою [67]

, (2.9)

де *іn* - процентна ставка за кредитами клієнтів. А також враховуємо, як зазначено вище, що середні рівні процентних ставок фізичних і юридичних осіб розглядаємо як однакові.

Згідно фінансової звітності у банка простроченої заборгованості по кредитам немає, тому сума нарахованих процентів  за користування кредитами дорівнює фактичному процентному доходу за кредитами клієнтам.

Тоді отримуємо середні процентні ставки

 = 99063/545431 = 18,16%

 = 127908/708711 = 18,05%

 = 132627/881205 = 15,05%

Попередньо бачимо, що при рості процентного доходу банку і рості обсягу кредитних ресурсів просліджується тенденція (тренд) зниження процентних ставок, тобто вартості цих ресурсів.

Для подальшого аналізу розраховуємо:

індекс суми нарахованих (отриманих) процентів

 (2.10)

в 2004 році -  = 1,0

в 2005 році -  = 127908/99063 = 1,291

в 2006 році -  = 132627/99063 = 1,339

індекс середнього рівня нарахованих (отриманих) процентів

 (2.11), в 2004 році -  = 1,0

в 2005 році -  = 0,1805/0,1816 = 0,9939

в 2006 році -  = 0,1505/0,1816 = 0,8287

Визначимо абсолютний приріст суми нарахованих (отриманих) процентів в 2005 та 2006 роках по формулі

 (2.12)

За 2005 рік:

 = 127908 - 99063 = 28845

в тому числі за рахунок

а) зміни середнього рівня нарахованих (отриманих) процентів

 = (0,1805 - 0,1816) \* 708711 = - 779,582

б) приросту середньорічних залишків кредитових ресурсів

 = 99063 \* (708711/545431 - 1,0) =

= 99063 \* (1,2994 - 1,0) = 29659,462

Перевіримо правильність обчислень

 = - 779,582 + 29659,462 = 28880

28845 ≈ 28880

Примітка: Незначна розбіжність розрахунків пов`язана з округленнями до сотих відсотка процентних ставок.

За 2006 рік:

 = 132627 - 99063 = 33564

в тому числі за рахунок

а) зміни середнього рівня нарахованих (отриманих) процентів

 = (0,1505 - 0,1816) \* 881205 = - 27405,476

б) приросту середньорічних залишків кредитових ресурсів

 = 99063 \* (881205/545431 - 1,0) =

= 99063 \* (1,6156 - 1,0) = 60983,183

Перевіримо правильність обчислень

 = - 27405,476 + 60983,183 = 33577,707

33564 ≈ 33577,707

Примітка: Незначна розбіжність розрахунків пов`язана з округленнями до сотих відсотка процентних ставок.

Побудуємо графік залежності процентного доходу за кредитами клієнтів від величини процентних ставок та обсягу наданих кредитів. (Див. рис.2.2)

Т(рік)

2006

2005

0

60983

33577

-779

-27405

29659

28845

Збуток

(тис.грн.)

**Прибуток** (тис.грн.)

Рис.2.2. Графік залежності процентного доходу за кредитами клієнтів від величини процентних ставок та обсягу наданих кредитів

спадна крива залежності процентного доходу від розміру процентної ставки

крива залежності процентного доходу від обсягу кредитних ресурсів

крива фактичного отриманого процентного доходу за кредитами клієнтів

## Висновок

1) Середній рівень нарахованих (отриманих) процентів у 2005 році порівняно з базисним 2004 роком знизився незначно на 0,61% (0,9939 - 1,0), унаслідок чого банк втратив 779,582 тис. грн. із суми не донарахованих процентів, але за рахунок збільшення середньорічних залишків заборгованості за кредитні ресурси за цей же рік банк приростив суму нарахованих (отриманих) процентів на 29659,462 тис. грн.

2) Середній рівень нарахованих (отриманих) процентів у 2006 році порівняно з базисним 2004 роком значно знизився на 17,13% (0,8287 - 1,0), унаслідок чого банк втратив 27405,476 тис. грн. із суми не донарахованих процентів, але за рахунок збільшення середньорічних залишків заборгованості за кредитні ресурси за два роки банк приростив суму нарахованих (отриманих) процентів на 60983,183 тис. грн.

У структурі активних операцій банку найбільша питому вагу має кредитна діяльність - 49,4%, у тому числі надання короткострокових кредитів 33,1%. Банк є платоспроможним, оскільки кошти на кореспондентському рахунку в НБУ складають 22,5%. Витрати банку мають незначну питому вагу в структурі активних операцій - 2,7%. Отже, активи банку складаються в основному з позик клієнтів. Безнадійні борги по цих позиках заподіюють банку збитки, особливо в тому випадку, якщо недостатньо забезпечені кредити.

Кредитний портфель - це характеристика структури і якості виданих позичок, класифікованих по визначених критеріях. Одним із таких критеріїв, застосовуваних у практику, є ступінь кредитного ризику. За цим критерієм визначається якість кредитного портфеля. Аналіз і оцінка якості кредитного портфеля дозволяє менеджерам банку управляти його позичковими операціями.

При формуванні кредитного портфеля необхідно враховувати такі ризики:

1. Кредитний ризик - при якому позичальники можуть бути не в змозі погасити свій борг;

2. Ризик ліквідності - при якому у банку виявиться недостатньо коштів для виконання платіжних зобов'язань у встановлені терміни;

3. Процентний ризик - ризик змін процентних ставок, що негативно позначаються на прибутку банку.

Кредитний ризик повинний контролюватися для підтримки його на відповідному рівні. Цього рівня банк досягає за допомогою знедоленого керування кредитами, а також таких мір:

кредити даються тільки тим позичальникам, кредитоспроможність яких перевірена і є задовільною;

кредитна угода складається таким чином, щоб виключити можливість невиконання його умов;

постійно контролювати виплати відсотків і погашення основної суми боргу; якщо платежі переходять у категорію прострочених, застосовуються відповідні міри.

Зважаючи на те, що найбільша питома вага припадає на кредитну діяльність в активних операціях банку, що є ризикованої для комерційного банку, виникає необхідність в аналізі "кредитного портфеля" банку.

Структура "кредитного портфеля" банку може вважатися задовільною в тому випадку, якщо питома вага кредитів без забезпечення, сумнівних для повернення, прострочених і пролонгованих складає не більш 50%. У такому випадку банк проводить ризиковану кредитну політику.

Основоположним моментом в керівництві кредитним портфелем банку є вибір кредиторів, оцінки якості окремо взятої позички. На даний час приймаються два головних критерії: ступінь заможності повернення позички і фактичний стан із погашенням раніше виданих позичок. Вони відповідають утриманню першого етапу керування кредитним портфелем.

З погляду забезпечення повернення позичок НБУ пропонує виділити три групи кредитів, що різняться за ступенями ризику.

Перша група - забезпечені позички.

Друга група - недостатньо забезпечені позички.

Третя група - незабезпечені позички.

Другий критерій класифікації відбиває фактичний стан із погашенням раніше виданих позичок. У цьому зв'язку виділяють 5 груп кредитів:

1. - позички, що повертаються в термін.

2. - позичка, із прострочена заборгованість терміном до 30 днів;

3. - " - від 30 до 60 днів;

4. - " - від 60 до 180 днів;

5. - " - понад 180 днів.

З урахуванням зазначених критеріїв НБУ пропонує виділяти п'ять груп кредитів, що диференціюється рівнем відрахувань у резервний фонд банку, що відповідає утриманню другого етапу керівництва кредитним портфелем.

Відрахування конкретних позичок, виділених банком, значаться на балансі на квартальні дати, до відповідних груп складає утримання третього етапу керівництва кредитним портфелем.

На четвертому етапі робітники банку визначають структуру кредитного портфеля в розтині класифікованих позичок, тобто сумують усі позички однієї групи й одержують дані обсяги кожної групи, а також кредитного портфеля банку в цілому на відповідну дату.

На п'ятому етапі визначається сукупний ризик кредитного портфеля банку. Для цього сума кредитів по кожній групі примножається на відповідний відсоток ризику.

На 1.01.07 р. структура кредитів Промінвестбанку виглядає таким чином (тис. грн):

|  |
| --- |
| 1-я гр. \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ 1500,0  2-я гр. \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_2300,0  3-я гр. \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ 800,0  4-я гр. \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ 700,0  5-я гр. \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ 1300,0  Разом: \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ 6600,0 |

Використовуючи коефіцієнти ризику кожної групи позичок, одержуємо сукупний ризик кредитного портфеля банку на 1.01.07.:

(1500х2%) + (2300х5%) + (800х30%) + (700х75%) +

(1300х100%) = 2200 тис. грн.

На попередню дату (1.01.06) розмір сукупного ризику був вище, і складала 4500 тис. грн. Кредитний ризик знизився за рахунок поліпшення якості кредитного портфеля.

Шостий етап - аналізуємо чинники, що викликали погіршення якості кредитного портфеля. Такі чинники можуть бути пов'язані як із зміною фінансового стану позичальників, так і з погіршенням заможності повернення позичок при використанні заставного права, гарантій або страхування.

На сьомому етапі керівництва кредитним портфелем здійснюється формування достатніх резервних фондів.

У нашому випадку банк зобов'язаний сформувати резервний фонд у розмірі не менше 2200 тис. грн. Аудитори повинні підтвердити повноту формування зазначеного резерву.

На заключному (восьмому) етапі керівництва кредитним портфелем менеджери банку на основі розгляду сформованої структури кредитного портфеля і чинників, що викликали її зміну, намічають міри в області кредитної політики банку на перспективу. До них належать: зміни в цільовій спрямованості позичок або сфер вкладення кредитних ресурсів, одержання додаткових гарантій, посилення попереднього і наступного контролю за виконанням умов кредитного договору, поліпшення тих або інших елементів організації кредитного процесу.

## Додатки

Балансовий звіт Промінвестбанку за IV квартал 2006 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|  |  |  |
| АКТИВИ | | |
| Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку | 2547064 | 2465631 |
| Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 0 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 0 |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 514923 | 549778 |
| Резерви під заборгованість інших банків | (22255) | (40928) |
| Цінні папери в торговому портфелі банку | 39460 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 55268 | 112505 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (2753) | (8795) |
| Резерви у відсотках до активу | 4,98 | 7,82 |
| Кредити, що надані | 14494004 | 11308062 |
| Юридичним особам | 13350052 | 10764790 |
| Фізичним особам | 1143952 | 543272 |
| Резерви під заборгованість за кредитами | (930579) | (628117) |
| Резерви у відсотках до активу | 6,42 | 5,55 |
| Цінні папери, що утримуються до погашення | 498 | 868 |
| Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення | (498) | (660) |
| Резерви у відсотках до активу | 100 | 76,03 |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 13645 | 16285 |
| Основні засоби | 789951 | 754654 |
| Нематеріальні активи | 14316 | 12789 |
| Нараховані доходи до отримання | 21935 | 24387 |
| У тому числі прострочені нараховані доходи | 949 | 1736 |
| У тому числі сумнівні нараховані доходи | 16135 | 11380 |
| Резерви під заборгованість за нарахованими доходами | (16464) | (12011) |
| Резерви у відсотках до активу | 96,37 | 91,57 |
| Відстрочений податковий актив | 0 | 0 |
| Інші активи | 70387 | 61219 |
| Резерви під інші активи | (3338) | (25337) |
| Резерви у відсотках до активу | 23,35 | 76,46 |
| Довгострокові активи, призначені для продажу | 10202 | 0 |
| Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу | 0 | 0 |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| Усього активів | 17 595766 | 14 590344 |
| ЗОБОВ`ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків | 429796 | 166421 |
| Кошти юридичних осіб | 7782228 | 7532003 |
| Кошти фізичних осіб | 7599862 | 5395251 |
| Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 88308 | 21592 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 |
| Нараховані витрати, що мають бути сплачені | 35462 | 24987 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 54018 | 47744 |
| Інші зобов'язання | 33111 | 34100 |
| Усього зобов`язань | 16 022785 | 13 222098 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 200175 | 200175 |
| Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | 0 | 0 |
| Емісійні різниці | 0 | 0 |
| Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 1011118 | 778852 |
| Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі: | 135903 | 136935 |
| Резерви переоцінки нерухомості | 131311 | 131766 |
| Резерви переоцінки нематеріальних активів | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки цінних паперів | 1912 | 0 |
| Прибуток/збиток минулих років | 1091 | 31084 |
| Прибуток/збиток поточного року | 222782 | 221200 |
| Усього власного капіталу | 1 572981 | 1 368246 |
| Усього пасивів | 17 595766 | 14 590344 |

Балансовий звіт Промінвестбанку за IV квартал 2005 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|  |  |  |
| АКТИВИ | | |
| Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку | 2465631 | 1106192 |
| Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 0 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 0 |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 549778 | 1038501 |
| Резерви під заборгованість інших банків | (40928) | (48668) |
| Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 112505 | 141843 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (8795) | (1855) |
| Резерви у відсотках до активу | 7,82 | 1,31 |
| Кредити, що надані | 11308062 | 7891557 |
| Юридичним особам | 10764790 | 7690537 |
| Фізичним особам | 543272 | 201020 |
| Резерви під заборгованість за кредитами | (628117) | (372218) |
| Резерви у відсотках до активу | 5,55 | 4,72 |
| Цінні папери, що утримуються до погашення | 868 | 2068 |
| Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення | (660) | (1023) |
| Резерви у відсотках до активу | 76,03 | 49,46 |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 16285 | 23770 |
| Основні засоби | 754654 | 727980 |
| Нематеріальні активи | 12789 | 13303 |
| Нараховані доходи до отримання | 24387 | 13027 |
| У тому числі прострочені нараховані доходи | 1736 | 2202 |
| У тому числі сумнівні нараховані доходи | 11380 | 3042 |
| Резерви під заборгованість за нарахованими доходами | (12011) | (3775) |
| Резерви у відсотках до активу | 91,57 | 72,00 |
| Відстрочений податковий актив | 0 | 0 |
| Інші активи | 61233 | 86352 |
| Резерви під інші активи | (25337) | (14336) |
| Резерви у відсотках до активу | 76,46 | 27,51 |
| Усього активів | 14 590344 | 10 602718 |
| ЗОБОВ`ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків | 166421 | 114116 |
| Кошти юридичних осіб | 7532003 | 5598842 |
| Кошти фізичних осіб | 5395251 | 3466560 |
| Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 21592 | 16771 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 |
| Нараховані витрати, що мають бути сплачені | 24987 | 19142 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 47744 | 52942 |
| Інші зобов'язання | 34100 | 167284 |
| Усього зобов`язань | 13 222098 | 9 435657 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 200175 | 200175 |
| Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | 0 | 0 |
| Емісійні різниці | 0 | 0 |
| Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 778852 | 676545 |
| Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі: | 136935 | 138593 |
| Резерви переоцінки нерухомості | 131766 | 132772 |
| Резерви переоцінки нематеріальних активів | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки цінних паперів | 0 | 0 |
| Прибуток/збиток минулих років | 31084 | 29427 |
| Прибуток/збиток поточного року | 221200 | 122321 |
| Усього власного капіталу | 1 368246 | 1 167061 |
| Усього пасивів | 14 590344 | 10 602718 |

Балансовий звіт Промінвестбанку за IV квартал 2004 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|  |  |  |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та залишки в НБУ | 1106192 | 1065425 |
| Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України | 0 | 49829 |
| Кошти в інших банках | 989833 | 418774 |
| Цінні папери на продаж | 139988 | 8227 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7519339 | 5341666 |
| Інвестиційні цінні папери | 1045 | 1578 |
| Довгострокові інвестиції до асоційованих компаній і дочірніх установ | 23770 | 22773 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 741283 | 684052 |
| Нараховані доходи до отримання | 9252 | 2662 |
| Інші активи | 72016 | 30636 |
| Усього активів | 10602718 | 7625622 |
| ПАСИВИ | | |
| Кошти банків | 114116 | 128416 |
| Кошти клієнтів | 9065402 | 6334392 |
| Інші депозити | 16771 | 6746 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 |
| Нараховані витрати до сплати | 19142 | 14018 |
| Інші зобов'язання | 220226 | 97311 |
| Усього зобов`язань | 9435657 | 6580883 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | 1167061 | 1044739 |
| в т. ч. зареєстрований статутний капітал | 200175 | 200175 |
| Усього пасивів | 10602718 | 7625622 |

Звіт про фінансові результати за IV квартал 2006 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату кварталу | |
| поточного кварталу | попереднього фінансового року |
| Чистий процентний дохід | 856 107 | 776 802 |
| Процентний дохід | 1 957 494 | 1 581 364 |
| Процентні витрати | (1 101 387) | (804 562) |
| Чистий комісійний дохід | 551 386 | 523 672 |
| Комісійний дохід | 593 035 | 559 448 |
| Комісійні витрати | (41 667) | (35 776) |
| Торговельний дохід | 78 186 | 16 325 |
| Дохід у вигляді дивідендів | 184 | 1 380 |
| Прибуток / збиток від інвестиційних цінних паперів | 0 | 0 |
| Прибуток від участі в капіталі | 1 274 | 2 796 |
| Інший дохід | 29 014 | 41 883 |
| Операційний дохід | 1 516 133 | 1 362 858 |
| Загальні адміністративні витрати | (348 901) | (305 903) |
| Витрати на персонал | (520 310) | (402 947) |
| Втрати від участі в капіталі | (8) | 0 |
| Інші витрати | (92 515) | (52 202) |
| Прибуток від операцій | 554 399 | 601 806 |
| Чисті витрати на формування резервів | (240 840) | (292 556) |
| Прибуток до оподаткування | 313 559 | 309 250 |
| Витрати на податок на прибуток | (90 777) | (88 050) |
| Прибуток після оподаткування | 222 782 | 221 200 |

Звіт про фінансові результати за IV квартал 2005 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату кварталу | |
| поточного кварталу | попереднього фінансового року |
| Чистий процентний дохід | 776 802 | 426 270 |
| Процентний дохід | 1 581 364 | 1 116 694 |
| Процентні витрати | (804 562) | (690 424) |
| Чистий комісійний дохід | 523 672 | 432 800 |
| Комісійний дохід | 559 448 | 457 824 |
| Комісійні витрати | (35 776) | (25 024) |
| Торговельний дохід | 16 325 | 36 994 |
| Дохід у вигляді дивідендів | 1 380 | 97 |
| Прибуток / збиток від інвестиційних цінних паперів | 0 | 0 |
| Прибуток від участі в капіталі | 2 796 | 0 |
| Інший дохід | 41 883 | 17 237 |
| Операційний дохід | 1 362 858 | 913 434 |
| Загальні адміністративні витрати | (305 903) | (228 632) |
| Витрати на персонал | (402 947) | (388 358) |
| Втрати від участі в капіталі | 0 | 0 |
| Інші витрати | (52 202) | (62 175) |
| Прибуток від операцій | 601 806 | 234 269 |
| Чисті витрати на формування резервів | (292 556) | (46 542) |
| Прибуток до оподаткування | 309 250 | 187 727 |
| Витрати на податок на прибуток | (88 050) | (65 406) |
| Прибуток після оподаткування | 221 200 | 122 321 |

Звіт про фінансові результати за IV квартал 2004 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату кварталу | |
| поточного кварталу | попереднього фінансового року |
| Чистий процентний дохід | 462 270 | 441 757 |
| Чистий комісійний дохід | 432 800 | 347 732 |
| Дивідендний дохід | 97 | 0 |
| Торговельний дохід | 36 994 | 22 718 |
| Прибуток / збиток від інвестиційних цінних паперів | 0 | 5 777 |
| Прибуток від участі в капіталі | 0 | 91 |
| Інший дохід | 17 273 | 11 974 |
| Операційний дохід | 913 434 | 830 049 |
| Загальноадміністративні витрати | (228 632) | (208 829) |
| Витрати на персонал | (388 358) | (264 549) |
| Прибуток від операцій | 234 269 | 307 782 |
| Чисті витрати на формування резервів | (46 542) | (29 828) |
| Прибуток до оподаткування | 187 727 | 277 954 |
| Податок на прибуток | (65 406) | (107 411) |
| Прибуток після оподаткування | 122 321 | 170 543 |
| Непередбачені доходи / витрати | 0 | 0 |
| Чистий прибуток / збиток банку | 122 321 | 170 543 |