

Рейтинговий звіт PERW 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	22.11.2007 р.

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2002 - 2006 роки та I півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaBB** характеризується кредитоспроможністю **НИЖЧОЮ НІЖ ДОСТАТНЯ** порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	22.11.2007 р.
Рівень рейтингу	uaBB+
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	227,49	358,08	501,42	587,53	498,05	601,96	599,77	789,77	752,55	753,50
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	139,10	236,36	349,54	410,89	385,46	456,50	462,65	581,79	581,18	561,06
Кошти клієнтів, млн. грн.	143,56	202,82	291,74	361,96	317,85	395,12	370,49	426,99	405,53	348,40
Власний капітал, млн. грн.	48,24	58,33	92,65	112,56	116,27	124,88	130,85	203,70	213,17	205,41
Доходи, млн. грн.	34,01	47,14	78,33	81,67	19,55	47,40	67,99	91,68	22,90	47,13
Витрати, млн. грн.	31,40	43,96	72,68	74,53	15,61	34,82	48,93	80,97	20,48	45,41
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	4,54	4,59	7,59	10,09	4,44	14,54	22,09	13,25	2,42	4,18
Чистий прибуток, млн. грн.	2,61	3,18	5,66	7,15	3,94	12,58	19,06	10,71	2,42	1,72
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,15	0,89	1,13	1,22	-	-	-	1,36	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	5,40	5,45	6,11	6,35	-	-	-	5,26	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Високі показники ліквідності та капіталізації, які значно перевищують середні значення по банківській системі України.
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля та його низька якість може негативно вплинути на показники прибутковості та капіталізацію Банку.
- Концентрація ресурсної бази за основними кредиторами, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищує ризик ліквідності.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	10
2. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	11
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	14
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	14
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	14
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	14
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	15
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	15
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	17
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	17
3.3. КАПІТАЛ.....	18
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	19
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	20
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	22
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	22
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	22
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	22
4.1.3. <i>Операції з пов’язаними сторонами</i>	22
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	23
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	23
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	24
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	26
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	28
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	28
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	29
5.2.1. <i>Капітал</i>	29
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	30
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	33
5.3.1. <i>Активи</i>	33
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	39
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	40
5.5.1. <i>Доходи</i>	40
5.5.2. <i>Витрати</i>	41
5.5.3. <i>Прибуток</i>	42
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	43
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ	44
ВИСНОВОК	45

ДОДАТКИ.....	46
Додаток до Рейтингового звіту №1	47
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	48
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	49
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	50
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	51
Додаток до Рейтингового звіту №6.....	52

Резюме

Національний банк України 20 червня 1997 року зареєстрував Закрите акціонерне товариство Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк», який на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 28 березня 2003 року було реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» (далі - Банк).

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності переважно орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб.

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 149 999,90 тис. грн., акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи, істотну участь у статутному капіталі Банку мають 2 фізичні особи.

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 5 філіями та 40 відділеннями у 7 областях України та АР Крим. У планах Банку на друге півріччя 2007 року розширити мережу у Київській та Харківській областях. Загалом, планується відкрити 4 відділення.

Розширення мережі сприяло збільшенню кількості клієнтів. Банк є асоціативним членом міжнародної платіжної системи Visa International та афілійованим членом Master Card Europe, активно розвиває картковий бізнес, але значно поступається банкам-лідерам роздрібного бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

У 2006 році ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» допускав порушення нормативу інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, встановленого НБУ, однак, середньозважені значення залишалися у межах нормативу.

Банк проводить заходи щодо збільшення статутного капіталу. У 2006 році статутний капітал було збільшено більше ніж удвічі. 23 травня 2007 року Загальні збори акціонерів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» прийняли рішення про проведення 10 емісії простих іменних акцій на загальну суму 100,0 млн. грн. Проведення закритого приватного розміщення передбачено з 10 серпня 2007 року по 5 жовтня 2007 року. Станом на 1 жовтня поточного року на рахунок 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» обліковується 12 999,00 тис. грн. Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Власний капітал Банку станом на 01.07.2007 р. складає 205,41 млн. грн. та зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду, емісійних різниць.

Зобов'язання Банку складаються майже порівну з коштів суб'єктів господарювання, коштів банків та коштів фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Клієнтські кошти переважно є строковими.

Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності добра. Кошти (депозити) 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 52,35%, частка коштів 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях – 68,61% та має тенденцію до зростання, починаючи з 2006 року.

У структурі активів переважає кредитний портфель. Питома вага інших складових у чистих активах ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі.

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів корпоративним клієнтам, хоча їх частка зменшується. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – довгострокові.

Кредитний портфель не має концентрацій за окремими позичальниками (позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 25,0% від основного капіталу) та добре диверсифікований за видами економічної діяльності, хоча кредити, що надані сільгосптоваровиробникам, станом на 1 липня поточного року складають понад 15% кредитного портфеля суб'єктів господарювання.

Частка кредитів 20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» станом на 1 липня 2007 року склала 55,71% заборгованості за кредитами (113,46% капіталу I рівня).

Якість кредитного портфеля Банку незадовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості протягом аналізованого періоду є значною та станом на 1 липня поточного року складає 7,94%, а кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» складають 74,42%. Частка простроченої та сумнівної заборгованості станом на 01.07.2007 р. досягла 15,42% клієнтського кредитного портфеля, а 10 найбільших проблемних кредитів складають 24,71% клієнтського кредитного портфеля. Незважаючи на те, що якість кредитного портфеля є незадовільною, у структурі забезпечення понад 38% складають інші майнові права. Майнові права на грошові депозити забезпечують 12,09% вимог за кредитами, а нерухоме майно – 28,52%.

Кредитна політика Банку є ризиковою. З метою зменшення кредитного ризику, Національним банком України застосовано обмеження – заборонено надання бланкових кредитів як у грошовій одиниці України, так і в іноземній валюті до 1 лютого 2008 року. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 1 липня поточного року є високим та складає 14,34%, що обумовлено значною часткою проблемної заборгованості.

Портфель цінних паперів, який складається з інвестиційних сертифікатів, акцій, облігацій та векселів у портфелі банку на продаж, диверсифікований за галузями.

Перевага надається цінним паперам підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги, фінансових інститутів та готелів. Дещо менша частка припадає на підприємства електроенергетики.

Активи та пасиви Банку, загалом, збалансовані за строками до погашення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк не має залежності від міжбанківських ресурсів.

Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.07.2007 р. складає 5,01 млн. грн., частка основних засобів у чистих активах – 2,19%, коефіцієнт захищеності капіталу – 8,45%.

Рентабельність активів за 2006 рік склала 1,83%, рентабельність капіталу – 6,78%.

Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту. Також, для більш виваженої політики управління ризиками у ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», удосконалити окремі внутрішні документи.

Стратегія розвитку ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» на 2008-2012 роки розробляється. Бізнес-планом Банку на 2007 рік передбачалося посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організація роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики, активізація маркетингової функції, зростання капіталу, у т.ч. за рахунок збільшення статутного капіталу, нарощення обсягів кредитування, диверсифікація кредитного портфеля за позичальниками та галузями економіки, а також покращення його якості, залучення на обслуговування нових клієнтів та впровадження нових продуктів та послуг, а також подальший розвиток регіональної мережі.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 74 місце серед 173 банківських установ.

1. Загальна інформація про банк

Національний банк України 20 червня 1997 року зареєстрував Закрите акціонерне товариство Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк», який на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 28 березня 2003 року було реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» (далі – Банк).

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 04073, м. Київ, пр. Московський, 6.

Банк є членом Асоціації Українських банків, Асоціації Український Кредитно-Банківський Союз, Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв, Української міжбанківської валютної біржі, МПС S.W.I.F.T., Української міжбанківської асоціації членів платіжної системи «ЕМА», НСМЕП, Української Національної Іпотечної Асоціації, Асоціації «Перша Фондова Торгівельна Система», Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, одним із засновників ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій».

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях і дозволах, а саме:

- Ліцензії Національного банку України №178 від 03.09.2003 р. на право здійснення банківських операцій;
- Дозволу №178–2 від 27.01.2006 р. на право здійснення операцій;
- Ліцензії державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ №189630 від 22.09.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності. Строк дії ліцензії – 23.09.2006 р. – 23.09.2011 р.;
- Ліцензії державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ №189632 від 22.09.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу. Строк дії ліцензії – 23.09.2006 р. – 23.09.2011 р.;
- Ліцензії державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ №189631 від 22.09.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності. Строк дії ліцензії – 23.09.2006 р. – 23.09.2011 р.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 74 місце серед 173 банківських установ.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління у Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління. Повноваження органів управління регламентовано Статутом банку, а також внутрішніми положеннями.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит.

Вищий орган управління Банку – Загальні збори акціонерів.

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і здійснює контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку. Спостережна рада Банку здійснює загальне керівництво і складається не менше ніж з 3 осіб, обирається Загальними зборами акціонерів строком на 5 років.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю, формування необхідних для статутної діяльності Банку фондів, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленим Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Члени Правління Банку призначаються Спостережною радою Банку у кількості не менше 3 осіб строком на 5 років. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень.

2.2. Управління ризиками

Основа успішної діяльності банку – визначення прийняттого рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками у ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»:

- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Управління ризиками;

- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

Спостережна рада Банку у межах своїх функціональних обов'язків та в межах виконання завдань, покладених на неї Загальними зборами акціонерів визначає загальну стратегію управління ризиками.

Правління Банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками – створює постійно діючі комітети та делегує їм окремі повноваження щодо ризик-менеджменту.

Комітет з управління активами та пасивами у межах наданих йому повноважень визначає політику управління ризиками, оптимізує структуру активів та пасивів, оцінює ризики та приймає рішення щодо управління ними, контролює дотримання нормативів, встановлених НБУ та лімітів, затверджених КУАП, розглядає питання собівартості пасивів та прибутковості активів та приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, доцільності та необхідності утримання портфелів, їх диверсифікацію та обсяги.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо проведення активних операцій та зміну умов їх проведення, аналізує кредитний портфель, розглядає розрахункову суму резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями та визначає суму коригування резерву, затверджує ліміти повноважень Кредитних комісій філій та відділень.

Тарифний комітет у межах наданих йому повноважень аналізує співвідношення собівартості послуг Банку та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань оперативних доходів.

Управління ризиками забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк, або які можуть згодом з'явитися в його діяльності.

Внутрішня нормативна база Банку щодо управління ризиками складається із Політики управління ризиками, положень про управління ризиками та методик оцінки ризиків.

Управління процентним ризиком полягає в створенні оптимальної схеми розміщення платних пасивів у доходні активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, контролю за концентраціями, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування системи лімітів.

Ліміт повноважень Кредитного комітету Банку встановлено у сумі, що не перевищує 25% Статутного капіталу Банку. Голова Правління має право одноосібно призупинити дію позитивного рішення Кредитного комітету Банку. Рішення щодо надання кредитів у сумі від 25% до 50% Статутного капіталу Банку приймаються Правлінням Банку, а у сумі, що перевищує 50% Статутного капіталу Банку – Спостережною радою Банку.

Кредитним комісіям філій та відділень Кредитний комітет Банку надає ліміти повноважень самостійного прийняття рішень за окремими банківськими продуктами, які переглядаються 2 рази на рік.

Мала кредитна комісія самостійно приймає рішення щодо проведення кредитних операцій, які стосуються роздрібного кредитування фізичних осіб та фізичних осіб–підприємців на певні цілі та у сумі, що не перевищує 100000,00 доларів США, або еквіваленту цієї суми в національній валюті на день розгляду заявки. Мала кредитна комісія приймає рішення на проведення кредитних операцій у межах своїх повноважень за запитами філій (відділень), сума яких перевищує ліміт повноважень кредитних комісій цих філій чи відділень. Голова Правління Банку має право одноосібно призупинити дію позитивного рішення Малої кредитної комісії.

Управління валютним ризиком полягає у встановленні лімітів відкритої валютної позиції.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує: управління на етапі створення Бізнес-плану у вигляді планових обсягів і структури активів і зобов'язань та управління шляхом встановлення вимог та обмежень окремим підрозділам Комітетом з управління активами і пасивами.

Банк має методику розрахунку та програмне забезпечення власної розробки, яке дозволяє контролювати нормативи ліквідності, якість активів та нормативи ризику, стабільність та якість ресурсної бази, показники ефективності діяльності та адекватності капіталу. Граничні значення за показниками є більш жорсткими порівняно з нормативами НБУ.

Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту. Також, для більш виваженої політики управління ризиками у ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», удосконалити окремі внутрішні документи.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (з 8,5% до 8,0%), а також ставку рефінансування під заставу майнових прав на грошові депозити, яка на кінець червня поточного року склала 8%. Також було знижено середню ставку рефінансування за усіма інструментами рефінансування з 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки³, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих в Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ⁴.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 р.

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%. Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті, склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.) значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фонування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно,

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

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

Структуру активів⁵ банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

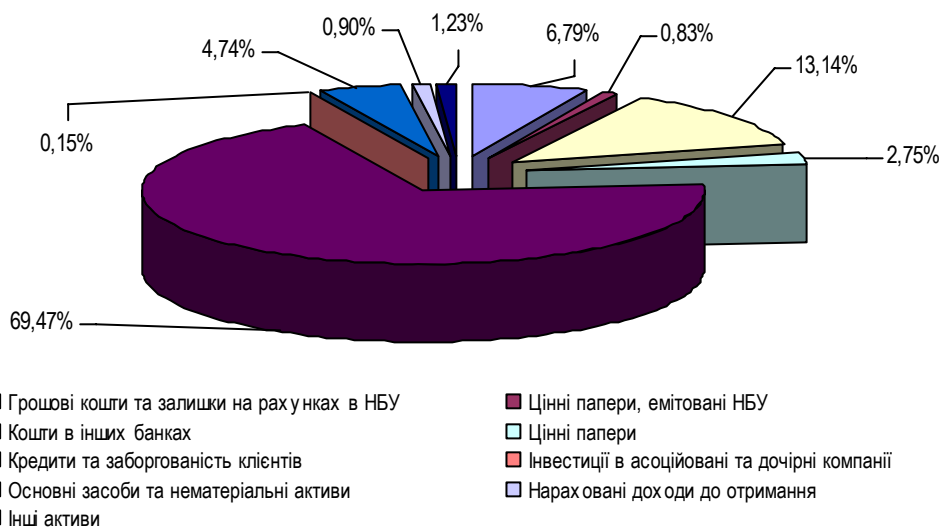


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.⁶

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. грн.

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

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на Рисунку 3.2.

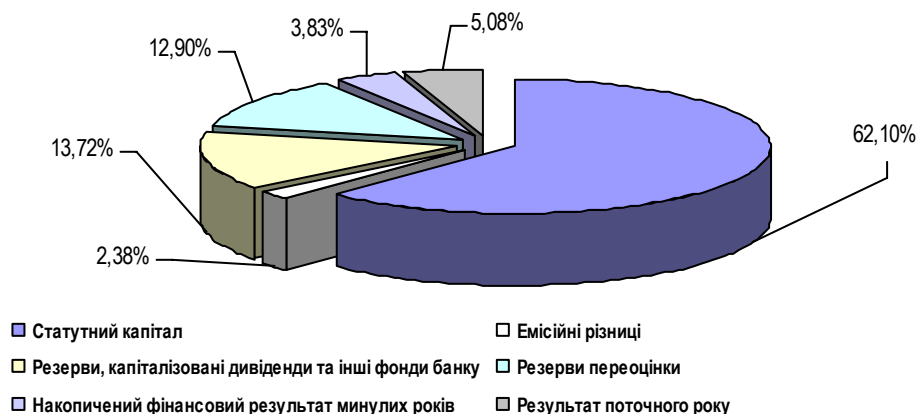


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.07 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на Рисунку 3.3.

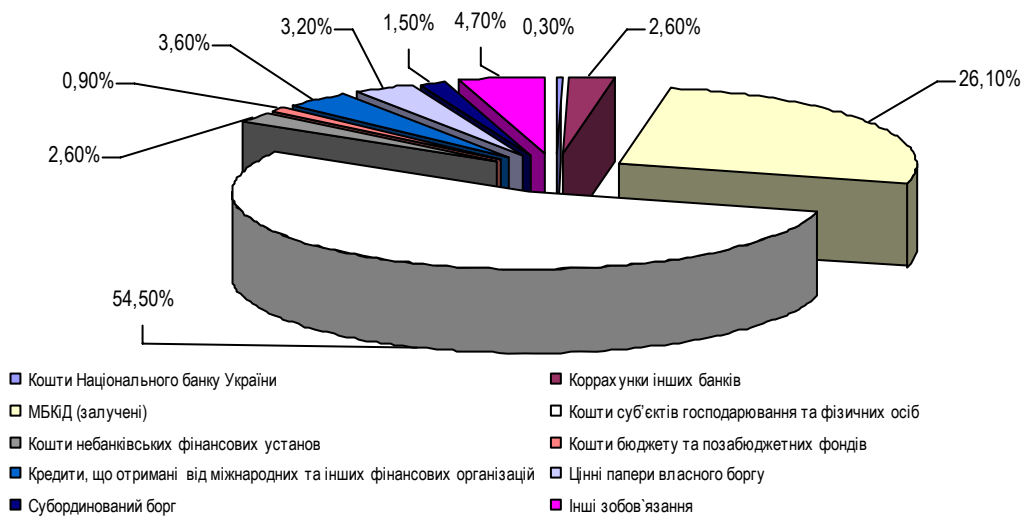


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

3.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁷ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

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

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом 2002–2006 років та I півріччя 2007 року до ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» подано 2 позови (сума яких перевищувала 10,0 тис. грн.) від юридичних осіб, за якими було винесено рішення на користь Банку.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін. Станом на 1 липня 2007 року деякі позови судом задоволено повністю, деякі – частково, за позовами на суму 300,68 тис. грн. та 7,00 тис. євро розгляд справ у суді триває.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним фондом, Державною виконавчою службою, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Прокуратурою, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку та СДП здійснювались перевірки діяльності ВАТ «Перший Інвестиційний Банк». За результатами деяких перевірок виявлено порушення, що призвели Банк до сплати штрафних санкцій, загальна сума яких була незначною. Загалом, протягом аналізованого періоду Банк сплатив штрафів та пені на суму 152,36 тис. грн.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 липня 2007 року складає 1864 тис. грн., проти 1987 тис. грн. станом на 1 січня 2007 року.

Прострочена заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, відсутня.

Залучені строкові депозити від пов'язаних осіб у депозитному портфелі станом на 1 липня 2007 року складають 3339 тис. грн., проти 5116 тис. грн. станом на 1 січня 2007 року.

Інформацію щодо відсоткових ставок за операціями з пов'язаними особами наведено в Таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	01.01.2007	01.07.2007
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	18,52	13,86
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	17,50	14,49
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	13,40	12,66
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	16,03	15,07

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами застосовувались звичайні відсоткові ставки, що діяли на той час.

4.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду у ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» відбувалися зміни у складі акціонерів. Станом на 1 липня 2007 року акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи, істотну участь у статутному капіталі Банку мають 2 фізичні особи.

Інформацію про акціонерів, що мають істотну участь у капіталі ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» станом на 1 липня 2007 року, наведено у Таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Дані про основних акціонерів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Найменування юридичної особи	Відсоток у статутному капіталі (пряма участь) на 01.07.2007 р., %	Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь) на 01.07.2007 р., %
Клещук Олександр Олександрович	33,6615	8,9500
Клещук Віктор Олександрович	8,9500	33,6615

Письмовий дозвіл на право володіння істотною участю у статутному капіталі ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» акціонерам надано Головним управлінням НБУ по м. Києву та Київській області 28 грудня 2006 року за №06912 та №06913.

За наданою інформацією, ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом 2007 року не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує брати участь у спільних проектах з іншими банками та промисловими групами.

4.3. Регіональна мережа

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 5 філіями та 40 відділеннями у 7 областях України та АР Крим. Найактивніше розширення регіональної мережі Банку відбувалося у 2005 році, протягом якого було відкрито філію та 20 відділень. У минулому році темпи розширення мережі дещо знизились – протягом року було

відкрито 8 відділень. У планах Банку на друге півріччя 2007 року розширити мережу у Київській та Харківській областях. Загалом, планується відкрити 4 відділення.

Інформацію про регіональну мережу Банку та план щодо її розширення у поточному році наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Регіональна мережа ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Київська	-	3	-	6	-	7	-	9	-	9	-	9	-	11
Вінницька	-	-	1	1	1	3	1	3	1	4	1	4	1	4
Волинська	-	-	1	-	1	2	1	3	1	3	1	3	1	3
Житомирська	1	-	1	-	1	1	1	1	1	3	1	4	1	4
Кіровоградська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Одеська	-	-	-	-	1	2	1	12	1	14	1	14	1	14
Харківська	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	1	2	1	4
АР Крим	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	3	-	3
Всього:	1	3	3	7	4	8	5	28	5	36	5	40	5	44

Відповідно до інформації, наданої Банком, станом на 1 липня 2007 року збитковими є 3 філії. Філію у селищі Старовойтове, що розташована на митному переході на кордоні з Польщею та через обмежене коло клієнтів протягом I півріччя поточного року отримала збиток у сумі 238 тис. грн., планується реорганізувати у безбалансове відділення. Збитковість філії в м. Одеса у сумі 160 тис. грн. пояснюється значною кількістю відділень на балансі філії, кілька з яких працюють у режимі планової збитковості, а 3 відділення змінили у червні місяці 2007 року місцезнаходження у зв'язку з фінансовою недоцільністю їх роботи за старими адресами, що потребувало від філії капіталовкладень. Збитковість філії у м. Вінниця у сумі 600 тис. грн. пояснюється формуванням значної суми резерву на відшкодування можливих втрат у зв'язку з виникненням безнадійної заборгованості за кредитом та відсотками у сумі 713 тис. грн. Наразі ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості.

4.4. Клієнтська база

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності переважно орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб.

Банк проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних осіб, так і юридичних осіб.

Інформацію щодо клієнтської бази за юридичними особами наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів–юридичних осіб ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	173	224	272	317	346	360	380
<i>темп приросту, %</i>	-	29,48	21,43	16,54	9,15	4,05	5,56
Вкладники	23	35	56	81	97	103	115
<i>темп приросту, %</i>	-	52,17	60,00	44,64	19,75	6,19	11,65
Власники поточних рахунків	527	813	1187	1519	1844	1992	2100
<i>темп приросту, %</i>	-	54,27	46,00	27,97	21,40	8,03	5,42
Зарплатні проекти	18	35	47	60	76	89	100
<i>темп приросту, %</i>	-	94,44	34,29	27,66	26,67	17,11	12,36
Клієнти за операціями з цінними паперами	12	27	45	55	70	80	100
<i>темп приросту, %</i>	-	125,00	66,67	22,22	27,27	14,29	25,00
Всього клієнтів	721	988	1012	1229	1455	1585	1680

Протягом аналізованого періоду найдинамічніше зростала кількість клієнтів за операціями з цінними паперами (у 6,67 рази), клієнтів, що обслуговуються за зарплатними проектами (у 4,94 рази), та вкладників за депозитними програмами (у 4,48 рази). Кількість власників поточних рахунків зросла у 3,78 рази, а кількість позичальників юридичних осіб – у 2,08 рази. Станом на 1 липня 2007 року Банк обслуговує 1585 клієнтів-юридичних осіб, а їх кількість протягом аналізованого періоду зросла у 2,20 рази.

Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів–фізичних осіб ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	92	157	221	377	534	606	650
<i>темп приросту, %</i>	-	70,65	40,76	70,59	41,64	13,48	7,26
Вкладники	1215	2159	4546	6680	8816	9017	9160
<i>темп приросту, %</i>	-	77,70	110,56	46,94	31,98	2,28	1,59
Власники поточних рахунків	1010	3530	4736	5174	5704	6816	7500
<i>темп приросту, %</i>	-	249,50	34,16	9,25	10,24	19,50	10,04
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	12	58	75	110
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	383,33	29,31	46,67
Всього клієнтів	2317	5846	9503	12243	15112	16514	19420

Клієнтська база фізичних осіб розвивалася більш динамічно. Станом на 1 липня 2007 року Банк обслуговує 16514 клієнтів-фізичних осіб, а їх кількість протягом аналізованого періоду зросла у 7,13 рази.

Найактивніше залучалися на обслуговування вкладники, кількість яких зросла у 7,42 рази. Кількість власників поточних рахунків зросла у 6,75 рази, позичальників – у 6,59 рази, а клієнтів за операціями з цінними паперами – у 6,25 рази.

4.5. Платіжні картки

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є асоціативним членом міжнародної платіжної системи Visa International та афілійованим членом Master Card Europe. Випуск карток розпочався у 2002 році, найактивніше розвивався картковий бізнес у 2003 році.

Інформацію про стан карткового бізнесу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» наведено у Таблиці 4.5 та Таблиці 4.6.

Таблиця 4.5. Кількість платіжних карток у обігу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», (шт.)

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa														
Electron	170	0	515	1	795	3	1254	2	2320	21	4133	27	5533	527
Classic	721	15	2941	32	3810	54	4517	26	5356	23	5856	21	6056	121
Gold	83	3	95	11	47	15	53	4	66	10	74	8	104	28
Інші (Business)	10	-	17	-	7	-	8	-	7	-	1	-	-	-
Master Card														
Standard	-	-	7	-	33	1	56	1	65	2	84	4	114	24
Gold	-	-	5	-	7	1	12	1	22	2	29	2	39	7
Всього	984	18	3580	44	4699	74	5900	34	7836	58	10177	62	11847	707
Темп приросту, %	-	-	263,82	144,44	31,26	68,18	25,56	-54,05	32,81	70,59	29,87	6,90	16,41	1040,32

Станом на 1 липня 2007 року реалізовано 89 зарплатних проектів, які включають майже 90% клієнтів карткового бізнесу.

Таблиця 4.6. Зарплатні проекти ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Назва показника	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	18	35	47	60	76	89	100
Кількість карток за зарплатними проектами	875	3264	4077	5055	6914	9131	10000

Зростання кількості клієнтів підтримується розвитком інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк».

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу представлено в Таблиці 4.7.

Таблиця 4.7. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», (одиниць)

Назва	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	7	11	13	13	23	34	44
Торговельні термінали (POS)	-	-	1	2	3	19	22
Пункти видачі готівки	2	8	9	15	27	29	33

Партнерами Банку в картковому бізнесі щодо участі в єдиній мережі банкоматів «РАДІУС» станом на 1 липня поточного року виступають 27 банків: ЗАТ «ПУМБ», АКБ «Укрсоцбанк», АКБ «Морський Транспортний Банк», ЗАТ КБ «Кредит-Дніпро», АБ «Ікар-банк», ТОВ КБ «Український фінансовий світ», АКБ «ТАС-КомерцБанк», АКБ «Порто-Франко», ЗАТ «ТАС-Інвестбанк», ТОВ «Банк Фамільний», ВАТ АБ «Морський», ЗАТ «Донгорбанк», інші.

Для обслуговування БПК Банк використовує процесинговий центр ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», який виступає спонсором по взаємодії з МПС Visa та Master Card.

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 5 філіями та 40 відділенням у 7 областях України та АР Крим. У планах Банку на друге півріччя 2007 року розширити мережу у Київській та Харківській областях. Загалом, планується відкрити 4 відділення. Розширення мережі сприяло збільшенню кількості клієнтів. Банк є асоціативним членом міжнародної платіжної системи Visa International та афілійованим членом Master Card Europe, активно розвиває картковий бізнес, обслуговує 89 зарплатних проектів, але значно поступається банкам-лідерам роздрібного бізнесу. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у Таблиці 5.1.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07	На 01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	101,86	103,68	100,81	96,08	160,97	170,93	188,94
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	18,08	19,96	18,67	17,45	23,20	24,04	26,81
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	17,97	18,27	18,41	18,74	14,10	23,74	23,74
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	53,30	47,76	51,30	44,82	38,18	67,74	52,23
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	68,80	53,99	86,96	116,18	111,81	105,95	97,58
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	47,18	28,28	56,90	71,84	100,70	88,14	96,70
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,33	22,81	23,46	24,62	15,53	22,79	21,22
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	348,73	325,32	275,18	367,27	173,08	254,32	240,24
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,72	0,87	0,87	0,88	0,40	0,43	0,43
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	1,89	2,76	2,63	2,83	1,56	1,89	1,67
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	14,28	14,52	14,23	14,26	12,65	8,33	4,01
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	28,47	29,04	28,43	24,60	20,97	14,00	5,33
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	13,8783	13,4629	14,6538	17,6017	18,9451	17,8232	15,4045
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	13,8783	13,3018	14,5716	13,2117	11,8859	13,1895	11,9504
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	1,7722	0,1697	4,3869	7,0917	4,6367	3,5030

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» порушував норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою. Так, норматив Н11 порушувався у квітні (1 раз) та у травні (4 рази) 2006 року, при цьому середньозважене значення залишалося у межах нормативного.

Регулятивний капітал Банку станом на 1 липня поточного року становить 188,94 млн. грн., у т. ч. капітал І рівня 188,99 млн. грн. (або 100,00%). Капітал І рівня зменшують нараховані, прострочені та сумнівні до повернення доходи. З

⁸ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

метою підвищення рівня капіталізації ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» у 2006 році більше ніж вдвічі збільшив статутний капітал, який станом на 01.07.2007 р. складає 150,00 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації складає 79,39%.

Відвернення перевищують капітал II рівня та зменшують капітал I рівня.

23 травня 2007 року Загальні збори акціонерів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» прийняли рішення про проведення 10 емісії простих іменних акцій на загальну суму 100,0 млн. грн. Проведення закритого приватного розміщення передбачено з 10 серпня 2007 року по 5 жовтня 2007 року. Станом на 1 жовтня поточного року на рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» обліковується 12999,00 тис грн. Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Значення деяких нормативів покращились внаслідок збільшення статутного капіталу Банку. У поточному році знизились значення нормативів інвестування. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 21,22% (при нормативному значенні не більше 25%).

У 2006 році ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» допускав порушення нормативу інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, встановленого НБУ, однак, середньозважені значення залишалися у межах нормативу. У поточному році знизились значення нормативів інвестування. Значення деяких нормативів покращились внаслідок збільшення статутного капіталу Банку. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 21,22%.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс у 4,26 рази. У той же час статутний капітал банку зріс у 5,24 рази, а його питома вага у власному капіталі збільшилась на 13,71 відсоткових пункти та склала 73,03% (проти 59,23% станом на 1 січня 2003 року).

Структуру власного капіталу Банку наведено у Таблиці 5.2.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	28,61	28,61	57,30	68,61	68,61	68,61	68,61	150,00	150,00	150,00	2,19	5,24
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	17,02	26,54	29,69	35,28	35,28	42,41	42,41	42,41	42,41	53,07	1,20	3,12
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	7,15	0,00	0,00	0,00	10,69	0,00	1,00	-
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	1,51	1,29	1,28	0,77	0,58	7,65	0,61	0,38	-
Фінансовий результат поточного року	2,61	3,18	5,66	7,15	3,94	12,58	19,06	10,71	2,42	1,72	1,50	0,66
Власний капітал	48,24	58,33	92,65	112,56	116,27	124,88	130,85	203,70	213,17	205,41	1,81	4,26

У результаті проведеної Банком у 2006 році емісії власних акцій статутний капітал збільшився у 2,19 рази та станом на 1 липня 2007 року складає 150,00 млн. грн. Планується збільшити статутний капітал на 100,00 млн. грн.

17,11% власного капіталу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» складає резервний фонд (35,15 млн. грн.), до якого було спрямовано прибутки, отримані за результатами діяльності 2002–2006 років у обсязі, що залишався після виплати дивідендів за привілейованими акціями.

Емісійні різниці станом на 1 липня поточного року (17,92 млн. грн.) складають 8,73%, а результат переоцінки цінних паперів (0,61 млн. грн.) – 0,30% власного капіталу.

Власний капітал ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» станом на 01.07.2007 р. складає 205,41 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду, емісійних різниць. Заплановане збільшення статутного капіталу на 100,00 млн. грн. позитивно вплине на можливості Банку щодо його подальшого розвитку.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» збільшилися, порівняно з початком 2003 року на 368,83 млн. грн. (в 3,06 рази) та станом на 01.07.2007 р. складають 548,09 млн. грн.

Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	14,28	72,86	104,50	104,59	58,73	76,57	93,24	154,31	129,28	192,48	1,48	13,48
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти суб'єктів господарювання	112,52	123,39	165,56	171,59	122,68	148,14	178,13	183,15	205,00	181,10	1,07	1,61
Кошти фізичних осіб	31,04	79,43	126,18	190,37	194,65	246,99	192,36	243,84	200,53	167,29	1,28	5,39
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Боргові цінні папери	9,00	8,95	5,78	3,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інші зобов'язання	12,42	15,13	6,74	5,26	5,19	5,38	5,18	4,78	4,57	7,22	0,91	0,58
Разом зобов'язання	179,26	299,75	408,77	474,97	381,78	477,08	468,92	586,07	539,38	548,09	1,23	3,06

Станом на 1 липня 2007 року ресурсну базу майже порівну формують кошти банків – 192,48 млн. грн. (35,12%), кошти суб'єктів господарювання – 181,10 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях – 33,04%) та кошти фізичних осіб – 167,29 млн. грн. (30,52%).

Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку 1,32%, складаються із кредиторської заборгованості (2,93 млн. грн.), коштів на транзитних рахунках (2,13 млн. грн.), розрахунків за податками та обов'язковими платежами (0,53 млн. грн.), нарахованих витрат (1,54 млн. грн.).

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 липня 2007 року переважно складається із строкових коштів (61,70%). Залишки коштів на поточних рахунках суб'єктів господарювання, починаючи з II півріччя минулого року, є сталими, залишки коштів фізичних осіб не мають сталої динаміки.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня, при цьому банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США.

Структуру клієнтських коштів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	112,52	123,39	165,56	190,37	194,65	246,99	192,36	243,84	200,53	167,29	1,28	1,49
до запитання	88,14	83,74	150,46	21,99	8,45	40,82	14,68	48,22	18,81	19,45	2,19	0,22
строкові	24,37	39,65	15,11	168,38	186,19	206,16	177,69	195,61	181,72	147,84	1,16	6,07
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:	31,04	79,43	126,18	171,59	122,68	148,14	178,13	183,15	205,00	181,10	1,07	5,83
до запитання	2,64	3,47	6,79	94,26	83,02	118,67	102,28	108,43	148,81	113,97	1,15	43,19
строкові	28,41	75,96	119,39	77,32	39,66	29,46	75,85	74,72	56,19	67,13	0,97	2,36
Всього коштів клієнтів	143,56	202,82	291,74	361,96	317,33	395,12	370,49	426,99	405,53	348,40	1,18	2,43

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має, співвідношення залишків коштів фізичних осіб до пасивів банку (середнє поспіль за 30 днів) станом на 1 липня 2007 року складає 21,74%.

Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності задовільна. Станом на 1 липня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств, що здійснюють фінансову діяльність – 35,23% та діяльність готелів та ресторанів – 33,92%. Питома вага коштів підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 11,34%, підприємств торгівлі – 8,43%, підприємств, що займаються виробництвом та розподіленням електроенергії, газу та води – 4,92%, сфери будівництва – 2,32%, підприємств переробної промисловості – 1,79%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.07.2007 р. слід зазначити таке: кошти (депозити) 10 найбільших вкладників (112,54 млн. грн.) у депозитному портфелі складають 52,35%. Частка коштів 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях, починаючи з 2006 року, мала тенденцію до зростання та станом на 1 липня поточного року складає 376,07 млн. грн., або 68,61%, проти 50,32% станом на 1 січня 2006 року.

Зобов'язання Банку складаються майже порівну з коштів суб'єктів господарювання, коштів банків та коштів фізичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, наразі Банк не має. Клієнтські кошти переважно є строковими. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності задовільна. Кошти (депозити) 10 найбільших вкладників (112,54 млн. грн.) у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 52,35%, частка коштів 20 найбільших кредиторів Банку (376,07 млн. грн.) у зобов'язаннях – 68,61% та має тенденцію до зростання, починаючи з 2006 року.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом аналізованого періоду зросли у 3,31 рази – до 753,50 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Неробочі активи у чистих активах складають 14,59%. Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

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

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	49,16	73,36	98,71	88,45	31,46	98,89	85,44	149,78	116,06	154,80	1,69	3,15
МБКІД	35,87	28,86	37,19	59,71	25,70	55,04	109,70	201,95	189,49	195,21	3,38	5,44
Кредитний портфель	114,40	214,62	298,15	346,68	330,21	387,51	340,62	379,53	399,34	384,83	1,09	3,36
Цінні папери	6,84	15,91	53,04	50,45	76,14	62,32	58,53	64,91	47,58	39,52	1,29	5,78
Резерви під активні операції	-19,57	-26,76	-44,14	-53,88	-53,55	-55,61	-53,96	-70,16	-68,10	-72,78	1,30	3,72
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	34,01	37,68	41,78	58,51	58,51	14,83	15,23	15,50	15,78	16,48	0,26	0,48
Інші активи	6,78	14,42	16,69	37,60	29,59	38,98	44,22	48,27	52,40	35,45	1,28	5,23
Разом активів	227,49	358,08	501,42	587,53	498,05	601,96	599,77	789,77	752,55	753,50	1,34	3,31

У структурі активів протягом аналізованого періоду переважав кредитний портфель клієнтів, частка якого у чистих активах станом на 01.07.2007 р. складає 51,07%.

Частка високоліквідних активів у чистих активах протягом аналізованого періоду знижувалася від 21,61% (станом на 01.01.2003 р.) до 15,42% (станом на 01.04.2007 р.), а станом на 1 липня поточного року підвищилась до 20,54% як наслідок зростання залишку коштів на вимогу в інших банках.

Максимального значення портфель цінних паперів досягав станом на 1 квітня 2006 року (76,14 млн. грн., або 15,29% в активах) та згодом поступово знизився і станом на 1 липня 2007 року складає 39,52 млн. грн. (5,25% в активах).

Портфель цінних паперів, який складається з інвестиційних сертифікатів, акцій, облігацій та векселів у портфелі банку на продаж, диверсифікований за галузями. Перевага надається цінним паперам підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги, фінансових інститутів та готелів. Дещо менша частка припадає на підприємства електроенергетики.

Філія Банку у м. Вінниця розташована у власному приміщенні, а Головний банк, інші філії та відділення – в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах, починаючи з 2005 року, мала тенденцію до зниження як наслідок зростання чистих активів й реалізації приміщення та станом на 01.07.2007 р. складає 2,19%. Коефіцієнт захищеності капіталу складає 8,45%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.07.2007 р. складає 5,01 млн. грн.

Частка розміщених міжбанківських коштів, починаючи з II півріччя поточного року, почала зростати та станом на 01.07.2007 р. складає 25,91% чистих активів, проти 5,16% станом на 01.04.2006 р.

Інші активи Банку, частка яких станом на 1 липня 2007 року становить 4,70% активів, складаються переважно з нарахованих доходів (30,95 млн. грн.) та дебіторської заборгованості (2,30 млн. грн.). Слід зазначити, що протягом аналізованого періоду Банк має значні суми нарахованих доходів.

Надані гарантії та авалі станом на 01.07.2007 р. складають 18,57% регулятивного капіталу. Основним доходним активом ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом аналізованого періоду збільшився у 3,36 рази, та станом на 1 липня 2007 року складає 384,83 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом аналізованого періоду переважають кредити, надані суб'єктам господарювання, хоча мають тенденцію до зниження та станом на 01.07.2007 р. складають 79,09%, проти 95,68% станом на 01.01.2003 р. Питома вага довгострокових кредитів як суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб зростала та станом на 1 липня 2007 року складає 66,87%, проти 16,40% станом на 1 січня 2003 року.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити суб'єктів господарювання, в т.ч.:	109,45	193,59	255,26	317,99	299,12	293,06	287,66	301,76	305,39	304,36	0,95	2,78
кредити "овердрафт"	5,44	7,40	7,58	7,45	7,65	7,03	11,40	17,01	8,22	11,29	2,28	2,08
кредити, за врахованими векселями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
короткострокові кредити	82,77	114,48	74,06	84,30	68,96	99,46	101,88	103,15	72,56	40,86	1,22	0,49
довгострокові кредити	18,15	61,66	160,14	207,98	200,98	165,43	151,25	156,58	191,42	194,40	0,75	10,71
прострочена та сумнівна заборгованість	3,09	10,04	13,48	18,25	21,52	21,14	23,13	25,02	33,20	57,80	1,37	18,73
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	4,94	21,03	42,90	28,70	31,08	94,46	52,96	77,77	93,94	80,47	2,71	16,27
короткострокові кредити	4,18	13,14	9,80	9,74	11,29	70,83	18,71	21,55	12,80	12,46	2,21	2,98
довгострокові кредити	0,61	7,72	32,08	17,03	15,95	15,77	21,79	33,06	65,53	60,00	1,94	98,74
короткострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,25	12,82	11,31	3,53	-	-
довгострокові іпотечні кредити	0,00	0,00	0,00	0,00	2,11	5,84	5,24	8,64	2,69	2,95	-	-
прострочена та сумнівна заборгованість	0,16	0,17	1,01	1,92	1,73	2,02	1,96	1,71	1,62	1,53	0,89	9,58
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-17,66	-21,47	-37,99	-44,32	-44,33	-44,93	-45,12	-61,03	-52,06	-55,18	1,38	3,12
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	114,40	214,62	298,15	346,68	330,21	387,51	340,62	379,53	399,34	384,83	1,09	3,36

Основною валютою кредитування є національна валюта. Станом на 1 липня 2007 року за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у 2,5 рази перевищує обсяг іпотечних кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Загалом, їх частка у кредитному портфелі клієнтів станом на 01.07.2007 р. складає 2,34%. Максимального значення обсяг іпотечних кредитів досягав станом на 1 січня 2007 року, коли його частка у клієнтському кредитному портфелі складала 6,43%.

У кредитному портфелі відсутні концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 25,0% від основного капіталу.

Частка 20 найбільших кредитів (214,38 млн. грн.) у клієнтському кредитному портфелі ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» станом на 1 липня 2007 року склала 55,71% заборгованості за кредитами (113,46% капіталу I рівня).

Кредитний портфель суб'єктів господарювання добре диверсифікований за видами економічної діяльності. Станом на 1 липня 2007 року частка кредитних коштів, що надані підприємствам переробної промисловості, складає 27,82%, підприємствам, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 20,25%, підприємствам торгівлі – 18,32%, сільського господарства – 15,64%, готелів та ресторанів – 7,71%, транспорту та зв'язку – 4,34%, підприємствам, що займаються виробництвом та розподілом електроенергії, газу та води – 4,45%, сфери будівництва – 1,33%.

Структуру кредитного портфеля суб'єктів господарювання ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» за видами економічної діяльності станом на 1 липня 2007 року наведено на Рисунку 5.1.

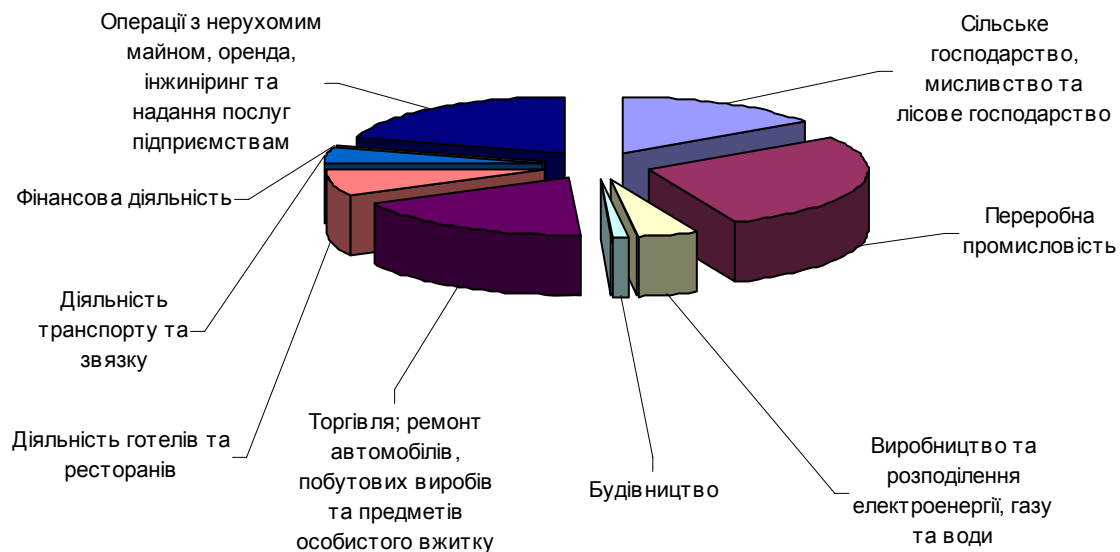


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що протягом 2003–2006 років, загальний обсяг кредитів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні» перевищував 5%, а на 1 січня 2007 року склав 12,65%. Починаючи з 2007 року, якість кредитного портфеля почала покращуватись, але частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості залишається значною та станом

на 1 липня поточного року складає 7,94%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 74,42%.

Протягом 2004–2005 років частка простроченої та сумнівної заборгованості складала близько 5%, починаючи з 2006 року почала зростати та станом на 1 січня 2007 року перевищила 7%, а станом на 01.07.2007 р. досягла (59,33 млн. грн.) 15,42% клієнтського кредитного портфеля. 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 р. складають (95,09 млн. грн.) – 24,71% клієнтського кредитного портфеля. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного відділу ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників. З метою зменшення кредитного ризику Національним банком України застосовано обмеження – заборонено надання бланкових кредитів як у грошовій одиниці України, так і в іноземній валюті до 1 лютого 2008 року.

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 1 липня поточного року складає 14,34%.

Станом на 1 липня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (56,37 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (1,00 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (12,28 млн. грн.), за операціями з цінними паперами (3,21 млн. грн.). Негативно класифіковані активи (з урахуванням кредитів, класифікованих як «субстандартні») станом на 01.07.2007 р. у чистих активах склали 23,73%. Резерви, що сформовано під активні операції, складають 40,70% негативно класифікованих активів.

Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Протягом аналізованого періоду раніше списана заборгованість не поверталася.

Частка списаних у збиток активів за рахунок резерву станом на 1 липня поточного року складає 3,52% статутного капіталу Банку. Інформацію щодо сум списаної безнадійної заборгованості наведено в Таблиці 5.7.

Таблиця 5.7. Сума списаної заборгованості, тис. грн.

	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	I - II кв. 2007 р.
Сума списаної заборгованості за кредитами	-	-	176,79	-	-	5004,57
Сума списаної дебіторської заборгованості	0,21	92,62	-	0,69	-	-
Разом	0,21	92,62	176,79	0,69	-	5004,57

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 липня поточного року переважають інші майнові права (забезпечують 38,01% вимог за кредитами).

Нерухоме майно забезпечує 28,52%, недержавні цінні папери та рухоме майно – 21,38%, майнові права на грошові депозити – 12,09% вимог за кредитами.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Питома вага інших складових у чистих активах ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі.

Кредитний портфель клієнтів сформований переважно з кредитів суб'єктів господарювання, хоча їх частка знижується. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування – довгострокові. Кредитний портфель не має концентрацій за окремими позичальниками та добре диверсифікований за видами економічної діяльності, хоча кредити, що надані сільгосптоваровиробникам, станом на 1 липня поточного року складають понад 15% кредитного портфеля суб'єктів господарювання. Як правило, такі кредити мають підвищений ризик, оскільки забезпеченням є сільськогосподарська техніка та обладнання, що має значний строк експлуатації, нерухоме майно, що має низьку ринкову вартість, а також тварини на вирощуванні та відгодівлі і майбутній урожай, отримання якого значною мірою залежить від сприятливості погодних умов, та відповідно відображується на виконанні виробничої програми та поверненні кредитних коштів.

Частка 20 найбільших кредитів (214,38 млн. грн.) у клієнтському кредитному портфелі ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» станом на 1 липня 2007 року склала 55,71% заборгованості за кредитами (113,46% капіталу I рівня).

Якість кредитного портфеля Банку незадовільна. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості протягом аналізованого періоду є значною та станом на 1 липня поточного року складає 7,94%, кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» складають 74,42%. Частка простроченої та сумнівної заборгованості станом на 01.07.2007 р. досягла (59,33 млн. грн.) 15,42% клієнтського кредитного портфеля, а 10 найбільших проблемних кредитів (95,09 млн. грн.) складають 24,71% клієнтського кредитного портфеля. Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат, рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 1 липня поточного року складає 14,34%.

Незважаючи на те, що якість кредитного портфеля є незадовільною, у структурі забезпечення понад 38% складають інші майнові права. Майнові права на грошові депозити забезпечують 12,09% вимог за кредитами, а нерухоме майно – 28,52%.

Кредитна політика Банку є ризиковою. З метою зменшення кредитного ризику, Національним банком України застосовано обмеження – заборонено надання бланкових кредитів як у грошовій одиниці України, так і в іноземній валюті до 1 лютого 2008 року.

Портфель цінних паперів, який складається з інвестиційних сертифікатів, акцій, облігацій та векселів у портфелі банку на продаж, диверсифікований за галузями. Перевага надається цінним паперам підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги, фінансових інститутів та готелів. Дещо менша частка припадає на підприємства електроенергетики.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ, активно працює на міжбанківському ринку, але залежності від міжбанківських коштів не має. На Банк відкрито ліміти за операціями FOREX та овернайт (51 банк), строком до 31 дня - 41 банк з лімітами в межах 1,0 –15,0 млн. грн. на загальну суму 169,33 млн. грн.

Значення показників миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Залишки коштів на поточних рахунках суб'єктів господарювання, починаючи з II півріччя минулого року, є сталими. Коефіцієнт клієнтської бази станом на 01.07.2007 р. складає 24,34%.

Щодо збалансованості активів та пасивів Банку за строками до погашення, слід зазначити що хоча строком до 31 дня та від 32 днів до 1 року невідповідність є прийнятною (станом на 1 липня поточного року 2,53% та 5,46% відповідно), в окремих періодах строком до 1 року «GAP-розриви» перевищують 10%.

Щодо збалансованості активів та зобов'язань Банку за валютами, найбільший дисбаланс спостерігається у доларах США.

Активи та пасиви Банку, загалом, збалансовані за строками до погашення. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ. Банк не має залежності від міжбанківських ресурсів.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» отримав доходи у сумі 91,68 млн. грн., що в 2,70 рази перевищує доходи, отримані у 2002 році.

Структуру доходів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» відображено на Рисунку 5.2.

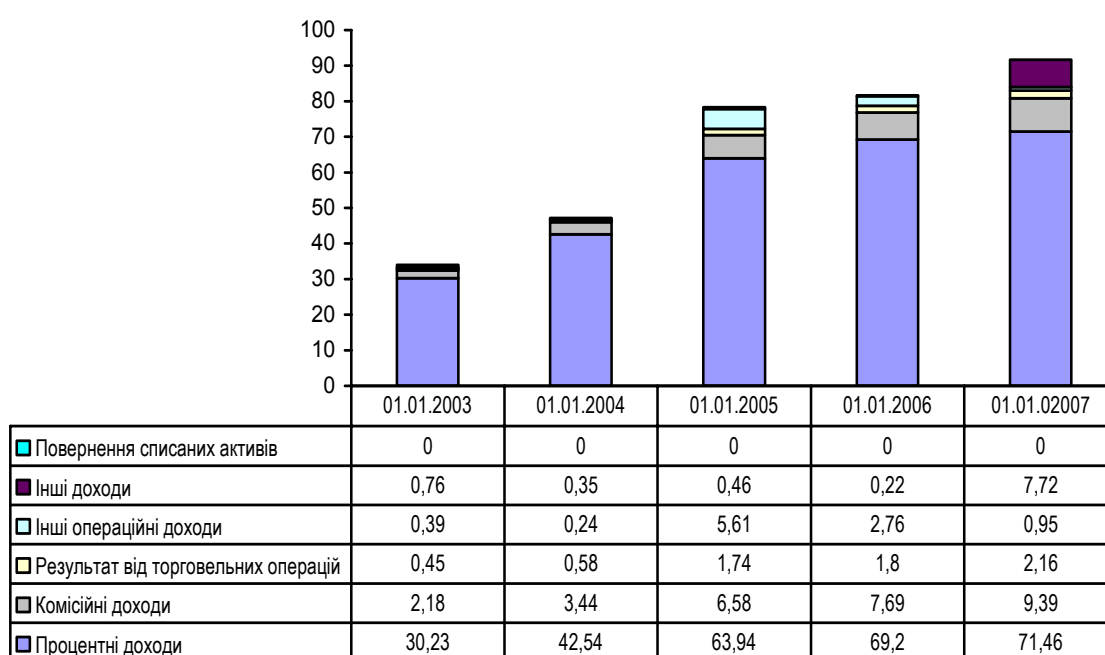


Рисунок 5.2. Структура доходів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Протягом аналізованого періоду у структурі доходів переважали процентні та комісійні доходи. Частка процентних доходів займала в структурі доходів від 78% до 90%, у поточному році – близько 82%. Процентні доходи протягом 2005–2006 років склалися переважно з доходів за кредитами, наданими суб`єктам господарської діяльності. У поточному році, в результаті активізації діяльності Банку на міжбанківському ринку, частка доходів за кредитами, наданими суб`єктам господарської діяльності, знизилася до 53,8%, а за кредитами, наданими іншим банкам – зросла до 24,3%.

Структура комісійних доходів, частка яких у доходах мала тенденцію до зростання та станом на 01.07.2007 р. становить 13,52%, проти 6,42% станом на 01.01.2003 р., змінювалась, але комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів мали найбільшу питому вагу.

Результат від торговельних операцій, частка якого у структурі доходів не перевищувала 2,5%, у 2002 та 2003 роках було сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою та цінними паперами, а починаючи з 2004 року – доходами від торгівлі іноземною валютою.

Частка інших операційних доходів протягом аналізованого періоду була незначною (не перевищувала 2%), за виключенням 2004 та 2005 років, коли вона досягла 7,16% та 3,38% відповідно як результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж. Частка інших доходів не перевищувала 2,25%, крім 2006 року, коли вона досягла 8,42% в структурі доходів як результат від продажу основних засобів.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» склали 80,97 млн. грн., що в 2,58 рази перевищує витрати 2002 року. Структуру витрат ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» відображено на Рисунку 5.3.

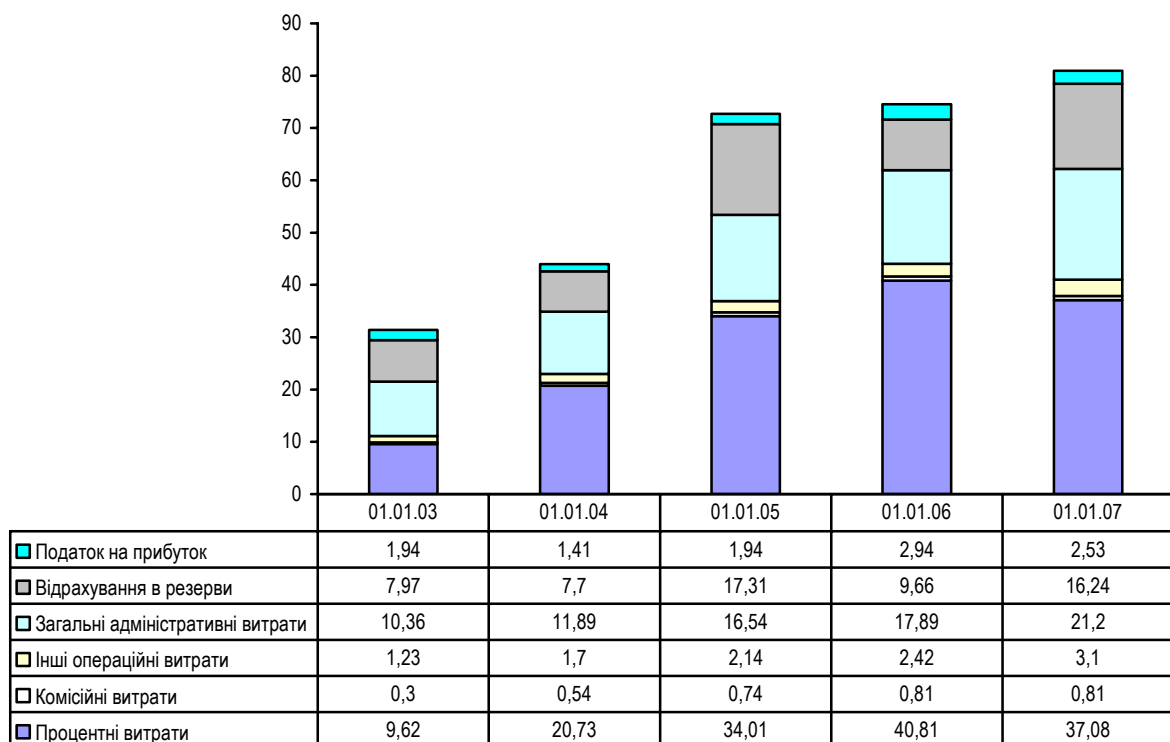


Рисунок 5.3. Структура витрат ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Процентні витрати у структурі витрат мали найбільшу питому вагу протягом аналізованого періоду (коливалися від 44% до 55%), за виключенням 2002 року, коли їх частка складала 30,62%.

Витрати за коштами фізичних осіб протягом аналізованого періоду, за виключенням 2002 року, є найбільшою складовою процентних витрат. Процентні витрати за коштами, залученими від інших банків, є другою складовою за розміром у процентних витратах. Максимального значення вони досягали у 2002 році (близько 50%), мінімального – у 2006 році (близько 15,5%). Питома вага процентних витрат за коштами суб'єктів господарювання протягом аналізованого періоду не перевищила 27%. Процентні витрати за коштами, залученими від небанківських фінансових установ, у структурі процентних витрат у 2003–2005 роках не перевищували 2%, у 2006 році зросли до 4,3%, а у I півріччі поточного року склали близько 13,3%. Незначними були процентні витрати за цінними паперами власного боргу та процентні витрати за субординованим боргом.

Частка загальних адміністративних витрат, яка у 2002 році складала 32,98%, мала тенденцію до зниження та у наступних роках не перевищувала 27%. Частка витрат на утримання персоналу, які у 2002–2004 роках займали у структурі загальних адміністративних витрат третину, мала тенденцію до зростання та складає близько половини.

Комісійні витрати, частка яких у витратах Банку протягом 2002–2006 років не перевищувала 2,4%, переважно склалися з витрат на кредитне обслуговування. У I півріччі поточного року частка комісійних витрат зросла до 3,68%, а у їх структурі стали переважати витрати за розрахунково–касове обслуговування.

Частка інших операційних витрат, які переважно склалися з витрат на оперативний лізинг, у структурі витрат не перевищувала 4,5%.

Протягом аналізованого періоду значні суми коштів Банк спрямовував на формування резервів для відшкодування можливих витрат. У 2002 році частка витрат на формування резервів була найбільшою та складала 25,37% витрат, у 2005 році – найменшою та складала 12,97%.

5.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою. Рентабельність активів за 2006 рік складала 1,83%, рентабельність капіталу – 6,78%, коефіцієнт ефективності діяльності – 185,67%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 10,71 млн. грн.

Фінансовий результат станом на 1 липня поточного року склав 1,72 млн. грн., що в 7,3 рази менше порівняно з аналогічним періодом минулого року, при цьому, коефіцієнт ефективності діяльності складає 182,94%, проти 175,37% відповідно.

6. Аналіз виконання планів

План Банку 2006 року за показником чистого прибутку було виконано на 149,74%, I квартал поточного року – на 93,69%, I півріччя поточного року – на 78,28%. Інформацію щодо виконання планових показників чистого прибутку наведено в Додатку 4.

Планові показники балансу Банку у 2006 році виконано на 110,42%, I квартал 2007 року – на 103,48%, I півріччя поточного року – на 100,51%. Інформацію щодо виконання планових показників балансу за I та II квартали 2007 року наведено в Додатку 3. У 2006 році Банком не проводилось поквартальне планування показників балансу.

7. Стратегія розвитку банку

Стратегія розвитку ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» на 2008–2012 роки розробляється.

Бізнес-планом Банку на 2007 рік передбачалося:

- посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організація роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики;
- активізація маркетингової функції;
- зростання капіталу, у т.ч. за рахунок збільшення статутного капіталу;
- нарощення обсягів кредитування, диверсифікація кредитного портфеля за позичальниками та галузями економіки, а також підтримання якості на належному рівні;
- залучення на обслуговування нових клієнтів та впровадження нових продуктів та послуг;
- подальший розвиток регіональної мережі.

Плановий баланс та Фінансовий план ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» на 2007 рік представлено у Додатку 5 та Додатку 6.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaBB+, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М.Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г.П.Винник

Додатки

Дані балансу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	20,04	19,68	35,11	45,33	23,56	30,77	32,39	47,45	37,57	42,02
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	65,00	82,54	100,79	102,83	33,59	123,16	162,74	304,28	267,98	307,98
Кредити клієнтам	114,40	214,62	298,15	346,68	330,21	387,51	340,62	379,53	399,34	384,83
Цінні папери	6,84	15,91	53,04	50,45	76,14	62,32	58,53	64,91	47,58	39,52
Довгострокові вкладення	34,01	37,68	41,78	58,51	58,51	14,83	15,23	15,50	15,78	16,48
Нараховані доходи	5,18	7,52	10,82	26,37	26,30	34,57	40,79	43,42	45,80	30,95
Резерви	-19,57	-26,76	-44,14	-53,88	-53,55	-55,61	-53,96	-70,16	-68,10	-72,78
Інші активи	1,60	6,91	5,87	11,23	3,29	4,41	3,44	4,85	6,60	4,50
Разом активів	227,49	358,08	501,42	587,53	498,05	601,96	599,77	789,77	752,55	753,50
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	14,28	72,86	104,50	104,59	58,73	76,57	93,24	154,31	129,28	192,48
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	112,52	123,39	165,56	171,59	122,68	148,14	178,13	183,15	205,00	181,10
Кошти фізичних осіб	31,04	79,43	126,18	190,37	194,65	246,99	192,36	243,84	200,53	167,29
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	9,00	8,95	5,78	3,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	10,00	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,86	2,02	2,70	3,01	2,49	1,81	1,56	1,91	1,95	1,54
Інші зобов'язання	1,56	3,10	4,04	2,25	2,70	3,57	3,63	2,86	2,62	5,68
Разом зобов'язань	179,26	299,75	408,77	474,97	381,78	477,08	468,92	586,07	539,38	548,09
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	28,61	28,61	57,30	68,61	68,61	68,61	68,61	150,00	150,00	150,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	17,02	26,54	29,69	35,28	35,28	42,41	42,41	42,41	42,41	53,07
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	7,15	0,00	0,00	0,00	10,69	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	1,51	1,29	1,28	0,77	0,58	7,65	0,61
Фінансовий результат поточного року	2,61	3,18	5,66	7,15	3,94	12,58	19,06	10,71	2,42	1,72
Всього власний капітал	48,24	58,33	92,65	112,56	116,27	124,88	130,85	203,70	213,17	205,41

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Доходи										
Процентні доходи	30,23	42,54	63,94	69,20	16,77	34,34	51,63	71,46	18,82	38,56
Комісійні доходи	2,18	3,44	6,58	7,69	1,94	3,95	6,38	9,39	3,21	6,37
Результат від торговельних операцій	0,45	0,58	1,74	1,80	0,61	1,05	1,61	2,16	0,40	1,16
Інші операційні доходи	0,39	0,24	5,61	2,76	0,22	0,43	0,68	0,95	0,42	0,91
Інші доходи	0,76	0,35	0,46	0,22	0,02	7,63	7,70	7,72	0,05	0,13
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разом доходів	34,01	47,14	78,33	81,67	19,55	47,40	67,99	91,68	22,90	47,13
Витрати										
Процентні витрати	9,62	20,73	34,01	40,81	9,96	19,75	27,95	37,08	9,86	20,14
Комісійні витрати	0,30	0,54	0,74	0,81	0,21	0,37	0,58	0,81	0,26	0,55
Інші операційні витрати	1,23	1,70	2,14	2,42	0,64	1,43	2,21	3,10	0,95	1,98
Загальні адміністративні витрати	10,36	11,89	16,54	17,89	4,52	9,54	14,97	21,20	5,74	11,91
Відрахування в резерви	7,97	7,70	17,31	9,66	-0,21	1,78	0,19	16,24	3,67	8,37
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	1,94	1,41	1,94	2,94	0,50	1,96	3,03	2,53	0,00	2,46
Разом витрат	31,40	43,96	72,68	74,53	15,61	34,82	48,93	80,97	20,48	45,41
Фінансовий результат	2,61	3,18	5,66	7,15	3,94	12,58	19,06	10,71	2,42	1,72

Стан виконання планових показників балансу ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Стаття балансу	I квартал 2007 р.			II квартал 2007 р.		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
АКТИВИ						
Готівка	20000	24440	122,20	24000	26400	110,00
Коррахунок в НБУ	15000	13313	88,75	15000	15620	104,13
Казначейські цінні папери, що рефінансуються/емітовані НБУ	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч. коррахунки	244070	267769	109,71	270070	307783	113,96
строкові кошти	75000	78496	104,66	90000	112775	125,31
нараховані відсотки	169000	189486	112,12	180000	195205	108,45
створені резерви	250	0	0,00	250	0	0,00
Кредити надані клієнтам ВСЬОГО	-180	-213	118,33	-180	-197	109,44
Кредити надані юр.особам, у т. ч. короткострокові кредити юр.особам	389356	399336	102,56	402923	384829	95,51
довгострокові кредити юр.особам	313986	305394	97,26	325423	304363	93,53
прострочені кредити юр.особам	92000	80777	87,80	85000	52158	61,36
сумнівні кредити	196511	191420	97,41	200000	194402	97,20
Кредити надані фіз.особам	15375	26753	174,00	35200	55511	157,70
в т.ч. прострочені	10100	6445	63,81	5223	2292	43,88
Створені резерви за кредитами	75370	93942	124,64	77500	80466	103,83
Нараховані відсотки за кредитами	2020	1619	80,15	1500	1526	101,73
в т.ч. прострочені	-52075	-52017	99,89	-52700	-56259	106,75
створені резерви за простроченими %	45450	44196	97,24	32400	29036	89,62
Цінні папери у портфелі на продаж на продаж	7171	13342	186,05	8200	15126	184,46
Створені резерви за цінними паперами	-7575	-11797	155,74	-7800	-12282	157,46
інші активи	50000	47580	95,16	45000	39521	87,82
Основні засоби та нематеріальні активи	-3000	-3048	101,60	-3000	-3208	106,93
Разом чистих активів	727286	752586	103,48	749500	753355	100,51
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти інших банків, у т. ч. коррахунки	133800	129462	96,76	200180	192641	96,23
строкові кошти	45400	52412	115,44	115000	118711	103,23
Нараховані відсотки	88200	76870	87,15	85000	73765	86,78
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	200	180	89,75	180	165	91,67
Кошти клієнтів, у т. ч. кошти "до запитання" юр.осіб	0	0		0	0	
кошти "до запитання" фіз.осіб	380000	405529	106,72	335000	348395	104,00
строкові кошти юр.осіб	156800	148807	94,90	150000	113968	75,98
строкові кошти фіз.осіб	20000	18814	94,07	20000	19453	97,27
Нараховані відсотки за коштами клієнтів	10000	56193	561,93	15000	67134	447,56
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	193200	181716	94,06	150000	147840	98,56
Інша кредиторська заборгованість	1700	1696	99,76	1300	1280	98,46
КАПІТАЛ, у т. ч.	2286	2147	93,94	2220	3447	155,27
Результат поточного року	500	548	109,50	800	2302	287,75
Разом чистих пасивів	209000	213205	102,01	210000	205389	97,80
	2583	2419	93,65	2200	1722	78,27
	727286	752586	103,48	749500	753355	100,51

Стан виконання фінансових планових показників ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Показники	2006 рік			I квартал 2007 року			II квартал 2007 року		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
Процентні доходи	87397,48	77781,68	89,00	20634,00	20516,64	99,43	21543,61	21749,87	100,96
Комісійні доходи	9512,65	9391,07	98,72	2760,00	3208,90	116,26	2531,00	3164,58	125,03
Результат від торгових операцій	2364,10	2157,21	91,25	355,00	404,57	113,96	520,00	755,58	145,30
Інші операційні доходи	2179,04	951,29	43,66	206,50	420,13	203,45	258,00	488,44	189,32
Інші небанківські операційні доходи	240,00	7719,57	3216,49	2,00	46,60	2329,88	2,00	83,08	4154,18
Повернення списаних активів	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
Доходи всього	101693,28	98000,82	96,37	23957,50	24596,84	102,67	24854,61	26241,55	105,58
Процентні витрати	52601,31	43400,11	82,51	11408,00	11556,64	101,30	11510,00	12291,63	106,79
Комісійні витрати	959,70	812,00	84,61	290,00	261,17	90,06	320,00	284,49	88,90
Інші банківські операційні витрати	2880,10	3102,19	107,71	956,22	946,16	98,95	1025,00	1030,59	100,55
Інші небанківські операційні витрати	22221,16	21199,25	95,40	5737,73	5739,39	100,03	6164,00	6173,48	100,15
Відрахування в резерви	13095,50	16242,50	124,03	2483,00	3673,96	147,96	3755,00	4696,60	125,08
Списання безнадійних активів	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
Непередбачені витрати	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
Податок на прибуток	2800,00	2560,59	91,45	500,00	0,00	0,00	2300,00	2462,07	107,05
Витрати всього	94557,76	87316,63	92,34	21374,95	22177,32	103,75	25074,00	26938,86	107,44
Результат діяльності за квартал	7135,51	10684,60	149,74	2582,55	2419,52	93,69	-219,39	-697,31	317,83
Результат діяльності з початку року	7135,51	10684,60	149,74	2582,55	2419,52	93,69	2200,13	1722,21	78,28

Прогнозний баланс ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», тис. грн.

Стаття балансу	III квартал 2007 року	IV квартал 2007 року
Активи		
Готівка	23200	20000
Коррахунок в НБУ	13200	20800
Казначейські цінні папери, що рефінансуються/емітовані НБУ		
Кошти в інших банках, у т. ч.	171171	198301
коррахунки	58500	59000
строкові кошти	112868	139457
нараховані відсотки		0
створені резерви	-197	-156
Кредити надані клієнтам ВСЬОГО	408969	467772
Кредити надані юр.особам, у т. ч.	329169	369332
короткострокові кредити юр.особам	57694	65567
довгострокові кредити юр.особам	208584	243033
прострочені кредити юр.особам	60600	58440
сумнівні кредити	2292	2292
Кредити надані фіз.особам	79800	98440
в т.ч. прострочені	1100	2578
Створені резерви за кредитами	-53708	-58346
Нараховані відсотки за кредитами	25800	24361
в т.ч. прострочені	16937	17995
створені резерви за простроченими %	-16746	-17366
Цінні папери у портфелі на продаж на продаж	38000	38000
Створені резерви за цінними паперами	-3200	-3700
інші активи	5791	7244
Основні засоби та нематеріальні активи	17870	24810
Разом чистих активів	630346	728875
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти інших банків, у т. ч.	183606	109145
коррахунки	130799	55658
строкові кошти	52807	53487
Нараховані відсотки	206	208
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	800	0
Кошти клієнтів, у т. ч.	234742	309286
кошти "до запитання" юр.осіб	66546	78033
кошти "до запитання" фіз.осіб	23939	28535
строкові кошти юр.осіб	18146	66828
строкові кошти фіз.осіб	125000	134000
Нараховані відсотки за коштами клієнтів	1111	1890
Кред.заб. за операціями з клієнтами	1272	1313
Інша кредиторська заборгованість	2478	2399
КАПІТАЛ, у т. ч.	207242	306524
Результат поточного року	3300	7201
Разом чистих пасивів	630346	728875

Прогнозні фінансові показники ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», тис. грн.

Показники	III квартал 2007 року	IV квартал 2007 року
Процентні доходи	22621,14	23566,46
Комісійні доходи	2773,00	2805,00
Результат від торгових операцій	650,00	750,00
Інші операційні доходи	303,45	303,80
Інші небанківські операційні доходи	2,00	2,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00
Доходи всього	26349,59	27427,26
Процентні витрати	10735,00	10831,54
Комісійні витрати	340,00	370,00
Інші банківські операційні витрати	1050,52	1170,72
Інші небанківські операційні витрати	6480,74	6862,31
Відрахування в резерви	4743,00	1592,00
Списання безнадійних активів	0,00	0,00
Непередбачені витрати	0,00	0,00
Податок на прибуток	1900,00	2700,00
Витрати всього	25249,26	23526,57
Результат діяльності за квартал	1100,33	3900,68
Результат діяльності з початку року	3300,46	7201,15