

Рейтинговий звіт YIIB 002-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АТ «Український інноваційний банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	31.07.07
Рівень рейтингу:	uaBBB+
Прогноз:	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «Український інноваційний банк» за 2003–2006 роки та I півріччя 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

Рейтинг позичальника «uaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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 позичальника за Національною шкалою кредитних рейтингів АТ «Український інноваційний банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники¹

Показник	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.	532,57	611,80	708,72	695,90	935,61	824,89	1 241,95	1 201,81	1 264,32
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	344,23	423,43	480,85	487,99	636,78	656,90	725,08	755,26	845,27
Кошти клієнтів, млн. грн.	396,38	439,12	585,99	566,03	588,09	545,90	654,02	709,05	771,09
Власний капітал, млн. грн.	83,91	95,14	99,28	99,26	102,53	105,73	440,91	422,42	426,37
Доходи, млн. грн.	97,08	140,89	152,53	39,24	82,30	132,17	189,54	55,65	120,83
Витрати, млн. грн.	90,81	136,94	151,39	38,67	78,47	125,15	182,20	54,57	115,80
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	9,59	5,03	1,61	0,56	4,25	8,83	12,23	1,30	6,43
Чистий прибуток, млн. грн.	6,27	3,95	1,14	0,56	3,83	7,03	7,34	1,08	5,03
Доходність активів (ROA),%	1,18	0,65	0,16	-	-	-	0,59	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	7,47	4,15	1,15	-	-	-	1,66	-	-

¹ Відповідно до даних статистичної звітності банку (файл 02)

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Банк має 18 річний досвід діяльності на фінансовому ринку, а також розгалужену регіональну мережу, достатній розвиток карткового бізнесу та стабільну клієнтську базу за юридичними особами (станом на 01.04.07 р. регіональна мережа банку налічує 30 філій та 98 відділень, інфраструктура обслуговування карткового бізнесу налічує близько 600 пост-терміналів, 70 банкоматів та 100 пунктів видачі готівки. Банк обслуговує понад 60 000 приватних та корпоративних клієнтів).
- Достатній рівень капіталізації, що дає можливість для подальшого розвитку банку: станом на 01.04.07 р. нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу склали 18,24% та 16,69% відповідно, що перевищує значення цих показників у середньому по банківській системі України.
- Диверсифікація ресурсної бази банку та його кредитного портфеля за окремими контрагентами (станом на 01.04.07 р. кошти 20 найбільших контрагентів формують 11,4% зобов'язань банку, а частка 20 найбільших кредитів у кредитному портфелі банку складає 28,3%).

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Низька якість кредитного портфеля банку (станом на 01.04.07 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі банку складає 6,17% (на початок 2006 року – 8,16%).
- Значна питома вага недоходних активів.
- Ризик втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	6
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АТ «УКРАЇНСЬКИЙ ІННОВАЦІЙНИЙ БАНК»	8
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	10
2.1. Основні макроекономічні показники у 2006 році, огляд ключових подій та їхній вплив на банківську систему України.....	10
2.2. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України	11
3. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	17
3.1. Органи управління.....	17
3.2. Управління ризиками	18
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
4.1. Юридичні аспекти діяльності	19
4.1.1. Інформація про судові позови.....	19
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	19
4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	19
4.2. Відносини власності.....	19
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	20
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	21
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	23
5.1. Виконання нормативів НБУ	23
5.2. Джерела формування ресурсів	25
5.2.1. Капітал.....	25
5.2.2. Зобов'язання.....	26
5.3. Напрями розміщення коштів	28
5.3.1. Активи	28
5.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель АТ «Український інноваційний банк».....	29
5.4. Ліквідність	32
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	33
6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	35
6.1. Виконання основних показників фінансового плану АТ «Укрінбанк» у 2006 році	35
6.2. Стратегія розвитку АТ «Український інноваційний банк»	37
ВИСНОВОК	38
ДОДАТКИ	39
Додаток до рейтингового звіту №1	40
Додаток до рейтингового звіту №2	41
Додаток до рейтингового звіту №3	42
Додаток до рейтингового звіту №4	43
Додаток до рейтингового звіту №5	45

Резюме

АТ «Український інноваційний банк» має 18 річний досвід діяльності на фінансовому ринку, а також розгалужену регіональну мережу, достатній розвиток карткового бізнесу та стабільну клієнтську базу за юридичними особами (станом на 01.04.07 р. регіональна мережа банку налічує 30 філій та 98 відділень, інфраструктура обслуговування карткового бізнесу налічує близько 600 пост-терміналів, 70 банкоматів та 100 пунктів видачі готівки. Банк обслуговує понад 60 000 приватних та корпоративних клієнтів).

Органами управління АТ «Український інноваційний банк» є Загальні Збори учасників, Спостережна Рада та Правління Банку, які здійснюють свої функції відповідно до Статуту банку та інших внутрішніх нормативних документів.

Діяльність АТ «Український інноваційний банк» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. За період існування діяльність банку перевірялася контролюючими органами. В ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення. Обсяг судових позовів, за якими банк є відповідачем є незначним для банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

У 2006 році банком було проведено приватне розміщення акцій, у результаті чого до складу учасників увійшли міноритарні інвестори – ряд іноземних фінансових та банківських груп, проте найбільшими акціонерами АТ «Український інноваційний банк» залишаються дві фізичні особи.

Наприкінці 2006 року та у першому кварталі 2007 року регулятивний капітал було збільшено за рахунок додаткової емісії акцій та переоцінки основних засобів, у результаті чого змінилася структура регулятивного капіталу банку, а також зросли значення нормативів капіталізації. У 2006 році банком порушувалися нормативи кредитних ризиків на одного контрагента, а також норматив короткострокової ліквідності.

Значне зростання власного капіталу АТ «Український інноваційний банк» відбулося наприкінці 2006 року, за рахунок додаткової емісії акцій, а також переоцінки основних засобів, що дозволило банку значно підвищити капіталізацію. При цьому, питома вага основного капіталу у балансовому капіталі банку є низькою. У структурі залучених ресурсів стабільно переважають строкові ресурси, залучені від фізичних осіб, які є добре диверсифікованими за контрагентами. В подальшому, банк планує залучати кошти, шляхом емісії боргових цінних паперів, а також залучення синдікованих кредитів.

Протягом аналізованого періоду активи АТ «Український інноваційний банк» зростали, при цьому, пік їхнього зростання припадав на 2005–2006 роки. Дооцінка основних фондів збільшила питому вагу недоходних активів у чистих активах банку, проте основною їх складовою залишається кредитно інвестиційний портфель. Залежність банку від міжбанківського ринку є низькою, а у структурі власне кредитного портфеля банку зростає питома вага кредитів, наданих фізичним

особам. Банк має низьку концентрацію кредитного портфеля за позичальниками, проте у його структурі значною є питома вага проблемної заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарювання.

Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні. У 2006 році банком було порушено норматив короткострокової ліквідності. В окремі періоди спостерігаються значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення.

За підсумком діяльності АТ «Український інноваційний банк» у 2006 році банком було отримано 189,5 млн. грн. доходів, що на 37 млн. грн. більше, ніж у попередньому. Обсяг отриманих банком доходів за перше півріччя 2007 року склав 120,83 млн. грн. Динаміка витрат загалом відповідала динаміці доходів банку, а у їхній структурі значною є частка адміністративних витрат.

Переважну частину доходів АТ «Український інноваційний банк» формують процентні доходи за кредитними операціями з юридичними та фізичними особами. Питома вага процентних доходів у доходах банку за результатами діяльності банку у 2006 році склала 68,5%,.

Чистий прибуток, отриманий банком у 2006 році склав 7,34 млн. грн. (у попередньому році – 0,8 млн. грн.). У результаті проведеної в кінці 2006 року переоцінки основних засобів, значно зросла питома вага не доходних активів, що примушує банк підтримувати високі показники маржі та спреду.

Банк має високі показники чистої процентної маржі та спреду, проте надалі можливе їх зниження, в умовах посилення конкуренції на ринку банківських послуг.

Часткове недовиконання запланованих фінансових показників обумовлено об'єктивними чинниками. Загалом, стратегія банку на 2007–2009 роки характеризується як агресивна, та передбачає інтенсивний розвиток банку за усіма напрямками, за умов належного фінансування.

1. Загальна інформація про АТ «Український інноваційний банк»

АТ «Укрінбанк» було зареєстровано 24 січня 1989 року. Статусу відкритого акціонерного товариства банк набув у жовтні 1991 року після реєстрації в Національному банку України.

Представленість банку у регіонах та помірна стратегія дозволяла підтримувати ринкову позицію банку на банківському ринку України. Протягом 2003–2006 років банк входив у третю групу банків за ренкінгом НБУ. На кінець першого півріччя 2007 року у ренкінгу АУБ банк займав 47 місце за розміром активів, 28 місце за розміром балансового капіталу та 50 місце за обсягом кредитно–інвестиційного портфеля. Розвинена мережа територіальних підрозділів та середньо–ринкові умови кредитування дозволяють банку формувати ресурсну базу за рахунок коштів фізичних осіб. Так, за обсягом коштів, залучених від фізичних осіб, банк посідає 35 позицію, а за обсягом коштів корпоративних клієнтів – 58 позицію в АУБ.

АТ «Український інноваційний банк» має необхідні ліцензії та дозволи, зокрема:

- Генеральна ліцензія на проведення зовнішньоекономічних та валютних операцій Національного банку України від 17 липня 1992 року;
- Дозвіл Міністерства фінансів України від 28 травня 1992 року на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів;
- Дозвіл Міністерства фінансів України від 14 травня 1994 року на здійснення діяльності як депозитарію інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії;
- Ліцензія Фонду державного майна України на здійснення посередницької діяльності з цінними паперами, надана у 1995 році;
- Генеральна ліцензія Національного банку України на проведення операцій з іноземною валютою, надана у 1995 році.

З вересня 1992 року банк працює в міжнародній системі електронних платежів SWIFT, а у 1996 року АТ «Український інноваційний банк» було прийнято до міжнародних платіжних систем VISA-INTERNATIONAL та Eurocard-mastercard INTERNATIONAL. Із 1998 року АТ «Український інноваційний банк» співпрацює з міжнародною системою грошових переказів та отриманню готівки Money Gram Service.

Отримавши міжнародну консультаційну допомогу за програмою технічної підтримки TACIS від Європейської комісії, у 1997 році у банку було проведено структурні зміни та створено Казначейство.

З 2001 року банк здійснює обслуговування фонду «Взаєморозуміння та примирення», яке передбачено міждержавним договором між Німеччиною та

Україною. З квітня 2003 року АТ «Український інноваційний банк» є уповноваженим банком з обслуговування коштів Державного бюджету України.

Станом на 01.07.07 р. регіональна мережа банку складається із 103 відділень та 30 філій, а інфраструктура обслуговування карткового бізнесу налічує близько 600 пост-терміналів, 70 банкоматів та 100 пунктів видачі готівки. На сьогодні АТ «Український інноваційний банк» обслуговує понад 60 000 приватних та корпоративних клієнтів.

АТ «Український інноваційний банк» позиціонує себе як універсальна кредитно-фінансова установа, яка надає широкий спектр послуг для клієнтів.

2. Розвиток банківської системи

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

Зростання активності банків на ринку готівкової валюти з 1,98 млрд. дол. США у січні до 4,33 млрд. дол. США у грудні супроводжувалося їх активністю на міжбанківському ринку (обсяг операцій лише за четвертий квартал 2006 року перевищив 30 млрд. дол. США, тоді як у першому кварталі 2006 року склав 21,5 млрд. дол. США).

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростав, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладеннями населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року, зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу крупних банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали 14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

З кінця 2005 року почав діяти Закон України «Про іпотечні облігації», що дозволив банкам України розширити можливості рефінансування, та створив можливості застосування облігацій як інструменту управління ліквідністю.

Було введено в дію «Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків» від 17 листопада 2006 року, що дозволяє НБУ розширити перелік інструментів монетарного впливу на діяльність Української банківської системи.

У 2006 році іноземним банкам дозволено відкривати філії на території України, проте вливання іноземного капіталу слід очікувати переважно за рахунок подальшого придбання українських банків іноземними банківськими установами.

Слід зазначити, що з початку 2007 року набрали чинності нові вимоги Інструкції «Про регулювання діяльності банків», зокрема, щодо розміру регулятивного капіталу Українських банків, що повинно стимулювати укрупнення Українських банків.

Протягом 2004–2006 років ринок злиттів та поглинань у банківській системі України активізувався. Іноземними інвесторами було придбано ряд великих та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005-2006 років.

Можливе обмеження розміру іноземного капіталу у банківській системі України може вплинути на вливання іноземного капіталу в українську банківську систему, та динаміку основних показників діяльності вже існуючих банків з іноземним капіталом.

2.2. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України

Основними тенденціями розвитку банківської системи України протягом 2002-2006 років були:

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдикованих кредитів;
- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

Банківська система України протягом 2002-2006 року демонструвала значні темпи зростання: чисті активи українських банків зросли у 5,75 рази, капітал – у 14,2 рази, переважно за рахунок банків першої та другої груп.

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

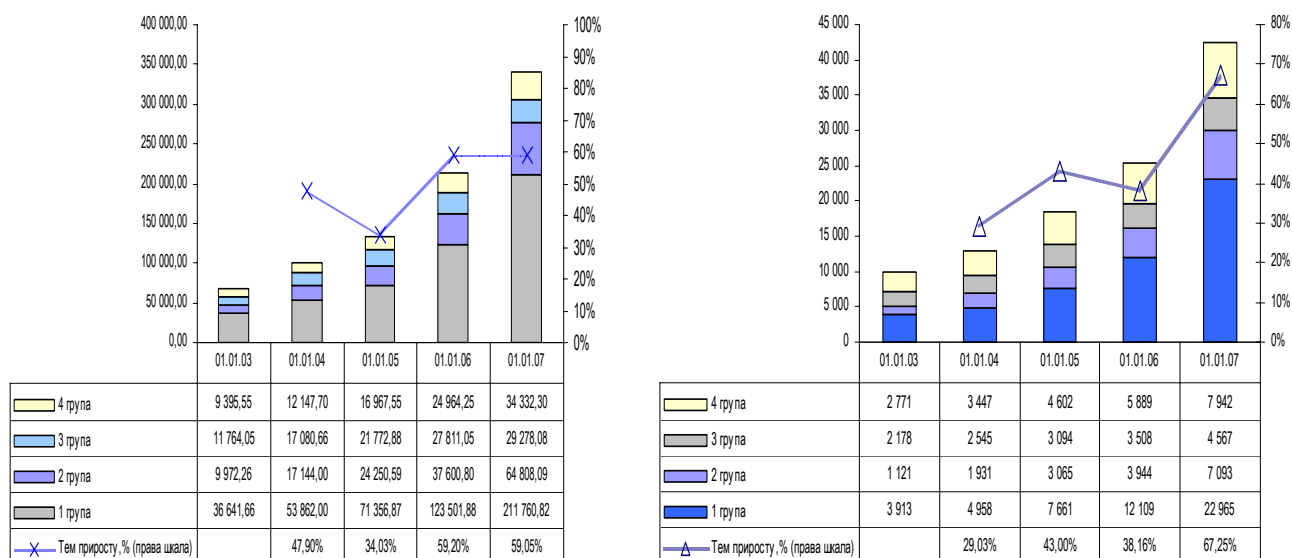
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга група банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 2.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

Темп приросту активів банківської системи України у 2006 році відповідав темпу приросту у попередньому, при цьому зростання власного капіталу банків відбувалося значно вищими темпами.

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

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

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

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

Незважаючи на інтенсивне зростання цінних паперів власного боргу у пасивах українських банків, які за рік збільшилися майже у 2,6 рази – до 5,1 млрд. грн., їхня питома вага у зобов'язаннях залишається незначною.

Темп зростання клієнтських коштів у 2006 році поступався їхньому зростанню у попередньому році та темпу зростанню вкладень у кредитний портфель і склав 38% за 2006 рік (у 2005 році – 61,8% відповідно), що свідчить про диверсифікацію джерел ресурсів для проведення активних операцій.

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, у результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

Зростання цін на нерухомість протягом року дало можливість українським банкам проводити переоцінку власних активів, зокрема, приміщень, у результаті чого резерви переоцінки у капіталі збільшилися з 2,5 млрд. грн. на початок 2006 року до 5,4 млрд. грн.

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

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

Загальні доходи банківської системи за 2006 рік склали 41,5 млрд. грн., що на 51,7% перевищує доходи 2005 року. Зростання процентних доходів склало 59,1%, комісійних – 44,0%, прибутку від участі в капіталі – 44,0%, результату від торговельних операцій – 72,4%. Натомість, обсяг інших доходів та дивідендного доходу зменшився на 36,7% та 19,5% відповідно попри їхнє значне зростання у попередньому році.

Загалом, зростання доходів українських банків у 2006 році перевищило зростання їхніх витрат за аналогічний період.

Обсяг витрат, понесених українськими банками у 2006 році, склав 36,0 млрд. грн., що на 47,5% перевищує витрати 2005 року. Структура витрат у поточному році не зазнала суттєвих змін та є такою: процентні витрати складають 46,1% загальних витрат, загально-адміністративні витрати та витрати на персонал – 13,6% та 19,4% відповідно, витрати на формування резервів – 12,7%. Обсяг та питома вага інших статей витрат є незначними.

Операційний прибуток банків за 2006 рік склав 10,1 млрд. грн., чистий прибуток – 4,1 млрд. грн. (у 2005 році – 5,8 млрд. грн. та 2,1 млрд. грн. відповідно). Загалом, протягом 2006 року спостерігається покращення ефективності функціонування банківської системи, про що свідчить підвищення рентабельності активів з 1,01% у 2005 році до 1,22% у 2006 році та рентабельності власного капіталу з 8,53% до 9,74% відповідно.

3. Механізми управління та контролю

3.1. Органи управління

Органами управління АТ «Український інноваційний банк» є Загальні Збори учасників, Спостережна Рада та Правління Банку, які здійснюють свої функції відповідно до Статуту банку та інших внутрішніх нормативних документів.

Вищим органом управління АТ «Український інноваційний банк» є Загальні збори учасників, які здійснюють загальне управління діяльністю банку, визначають мету і стратегію його розвитку. Збори учасників правомочні приймати остаточні рішення з будь яких питань діяльності банку.

До компетенції Загальних зборів учасників належить прийняття рішень щодо визначення основних напрямків діяльності АТ «Укрінбанк» та затвердження звітів про їх виконання; внесення змін та доповнень до статуту АТ «Укрінбанк»; зміни розміру статутного капіталу; призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради і Ревізійної комісії; затвердження річних результатів діяльності АТ «Укрінбанк», включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора; розподілу прибутку; припинення діяльності банку, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу.

Правління є виконавчим органом АТ «Укрінбанк», який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, а також несе відповідальність за ефективність діяльності банку згідно з принципами та порядком встановленим Статутом, рішеннями Загальних Зборів учасників та Спостережної ради. Правління діє на підставі Положення про Правління затвердженого рішенням Спостережної ради від 12 листопада 2001 року.

Спостережна рада здійснює контроль за діяльністю Правління, забезпечує своєчасне виконання рішень Загальних Зборів учасників. Повноваження і порядок роботи визначаються Статутом АТ «Укрінбанк» та Положенням про Спостережну раду затвердженим Загальними Зборами Учасників від 18 травня 2001 року.

У банку діють колегіальні органи управління – комітети, у тому числі Бюджетний, Тарифний, Кредитний та Гендерний комітет, а також Комітет управління активами та пасивами, Комітет з розвитку інформаційних технологій та Експертна комісія з питань організації і проведення експертизи цінності документів.

3.2. Управління ризиками

Основною метою управління фінансовим ризиком є встановлення лімітів ризику та контроль за їх дотриманням. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом впровадження процедур затвердження кредитів; затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, пов'язаного з окремим позичальником, або ж групою позичальників чи галуззю позичальника; впровадження процедур моніторингу позичальників, зокрема регулярний аналіз фінансового стану та можливості позичальників виконати зобов'язання за кредитами. Ліміти щодо позичальників переглядаються щомісячно.

Кредитний комітет Банку регулярно визначає ліміти кредитного ризику за видами кредитів, позичальників та за галузями економіки.

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом регулярного здійснення оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах; встановлення й дотримання відповідних лімітів з метою обмеження збитків, а також вимог щодо розміру маржі та застави.

Банком запроваджено Правила внутрішнього фінансового моніторингу, спрямовані на запобігання легалізації доходів, набутих злочинним шляхом.

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами.

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої банком інформації, за останні п'ять років АТ «Український інноваційний банк» виступав відповідачем за позовами юридичних та фізичних осіб, переважно немайнового характеру.

На момент надання інформації, судовими інстанціями різних рівнів розглядалися позови юридичних та фізичних осіб до банку. Сума позовних вимог не є значною, та не чинитиме істотного впливу на діяльність та репутацію АТ «Український інноваційний банк».

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду, діяльність АТ «Український інноваційний банк» та його територіальних підрозділів перевірялася контролюючими органами. В ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення, а також нараховано та сплачено штрафні санкції. Обсяг сплачених штрафних санкцій та пеней у 2006 році склав 88,44 тис. грн., на кінець першого кварталу 2007 року – 13,47 тис. грн., та є переважно штрафними санкціями за порушення вимог фінансового моніторингу.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Банк проводить операції з інсайдерами, залучаючи кошти юридичних та фізичних осіб, а також кредитує їх, проте обсяг цих операцій є незначним.

У 2006 році від пов'язаних фізичних осіб було залучено депозитів на суму 49,33 млн. грн. Окрім цього у 2006 році, від пов'язаних осіб було залучено валютні депозити, загальним обсягом, понад 26 млн. грн. (в екв.).

Діяльність АТ «Український інноваційний банк» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. За період існування діяльність банку перевірялася контролюючими органами. В ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення. Обсяг судових позовів, за якими банк є відповідачем є незначним для банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

4.2. Відносини власності

Структура учасників АТ «Український інноваційний банк» змінювалася протягом періоду його існування. У 2006 році, у результаті приватного розміщення акцій

серед іноземних інвесторів, до складу міноритарних акціонерів АТ «Український інноваційний банк» увійшли іноземні банківські групи та інвестиційні компанії.

Станом на 01.04.07 р. найбільшими акціонерами АТ «Український інноваційний банк» були фізичні особи: Рись С.М. (загальна участь у капіталі банку – 37,3%) та Кривошия С.В. (загальна участь у капіталі – 37,3%). Частка кожного з інших інвесторів у капіталі банку, зокрема, Bank Austria Credinstalt, DRNG Limited та Julius Baer International Equity Fund коливалася в межах від 6,5% до 6,86%. Питома вага акцій, які належать іншим інвесторам є незначною.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ «Укрінбанк» (протокол №2 від 09.06.2006 р.) було затверджено результати відкритої підписки на прості іменні акції АТ «Український інноваційний банк» дванадцятої емісії в розмірі 154,146 млн. грн.

У зв'язку із прийняттям до складу учасників АТ «Укрінбанк» нерезидентів України, банк набув статусу банку з іноземним капіталом. Державну реєстрацію зазначених змін проведено 29.12.2006 р.

22 січня 2007 року здійснено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію нової редакції статуту Акціонерного товариства «Український інноваційний банк» у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 204,42 млн. грн. (лист НБУ № 41-116/169 від 25.01.2007 р.).

Структура учасників АТ «Український інноваційний банк» змінювалася за період існування банку. У 2006 році банком було проведено приватне розміщення акцій, у результаті чого до складу учасників увійшли міноритарні інвестори – ряд іноземних фінансових та банківських груп. Наразі, найбільшими акціонерами АТ «Український інноваційний банк» є дві фізичні особи.

4.3. Регіональна мережа

Протягом усього періоду існування, АТ «Український інноваційний банк» інтенсивно розвивав регіональну мережу, що дозволяло банку обслуговувати корпоративних та приватних клієнтів у різних регіонах України.

Розвиток мережі банку почався у березні 1991 року з відкриття філії у Черкасах. До кінця року банком було відкрито ще п'ять філій. Протягом наступних років АТ «Український інноваційний банк» продовжував відкриття територіальних підрозділів, кількість яких на кінець 1992 року склала 16, 1993 року – 20, 1994 року – 27, 1995 року – 34, 1996 року – 38.

Банком було проведено реструктуризацію територіальних підрозділів, зокрема, закрито як неприбуткові, або реорганізовано у безбалансові відділення окремі філії. На кінець 1997 року діяло 34 філії та 28 безбалансових відділень АТ «Український інноваційний банк». Надалі, регіональна мережа АТ «Український інноваційний

банк» розвивалася переважно за рахунок відкриття безбалансових територіальних підрозділів. Розвиток регіональної мережі АТ «Український інноваційний банк» протягом останніх п'яти років наведено у Додатку 5.

За результатами діяльності у першому кварталі 2007 року збитковими є 14 територіальних підрозділів. Збиткова діяльність окремих з них пояснюється відкриттям значної кількості безбалансових відділень протягом останнього року, а також формуванням резервів під активні операції.

На кінець першого півріччя 2007 року 100 безбалансових відділень обслуговують клієнтів у різних регіонах України на балансі 30 філій.

АТ «Український інноваційний банк» має розвинену регіональну мережу, яка охоплює всі адміністративні центри, та налічує 30 балансових філій та 100 безбалансових відділень. Мережа територіальних підрозділів дозволяє банку розвивати як корпоративний бізнес, так і нарощувати клієнтську базу за приватними клієнтами.

4.4. Клієнтська база

Банк має досить добре диверсифіковану та стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, яка на початок липня 2007 року налічує 87,57 тисяч осіб, у тому числі 62,81 тис. фізичних осіб.

Протягом аналізованого періоду відбувалося зростання кількості відкритих рахунків юридичних та фізичних осіб. У 2006 році АТ «Український інноваційний банк» було закрито рахунки, які не діяли протягом певного періоду, у результаті чого відбулося зменшення кількості клієнтів банку.

За період 2003 року. – 1 квартал 2007 року, спостерігалася інтенсивне зростання кількості клієнтів банку за кредитними програмами. Порівняно із початком 2003 року, кількість позичальників збільшилася у 4,5 рази, та на кінець першого кварталу 2007 року склала 7,85 тисяч. Кількість фізичних осіб–позичальників за вказаний період збільшилася на 6 тисяч клієнтів – до 6,49 тисяч, кількість позичальників – юридичних осіб зросла на 104 клієнти – до 1,36 тисяч.

На початок 2007 року, контрагентами банку були 908 банківських та 260 небанківських фінансових організацій, 61,7 тис. фізичних осіб, 32 муніципалітети. Серед 88,4 тисяч клієнтів, резидентами є 87,8 тисяч. АТ «Український інноваційний банк» працює з клієнтами державної (318 клієнтів на початок 2007 року), комунальної (251 клієнт) та приватної форми власності. На початок 2007 року АТ «Український інноваційний банк» мав 12 відкритих Лоро–рахунків та 21 Ностро–рахунок.

Інформацію про клієнтську базу АТ «Український інноваційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Клієнтська база АТ «Український інноваційний банк»

Показник	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007	01.07.2007
<i>Суб'єкти господарювання і бюджетні установи</i>				
Кількість клієнтів	26 636	25 649	25 210	24 758
Кількість відкритих рахунків, у тому числі	36 985	36 035	35 843	41 964
Вкладні рахунки	548	556	572	7 595
Недіючі рахунки	1 814	1 068	1 042	904
<i>Фізичні особи</i>				
Кількість клієнтів	95 933	99 447	63 195	62 814
Кількість відкритих рахунків, у тому числі	81 545	98 867	96 399	110 038
Вкладні рахунки	14 818	17 417	22 114	32 001
Недіючі рахунки	2 285	575	1 182	313

Як видно із наведеної таблиці, за останнє півріччя кількість вкладників АТ «Український інноваційний банк» зросла, що дало можливість банку диверсифікувати ресурсну базу за юридичними та фізичними особами.

АТ «Український інноваційний банк» має стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Протягом останнього півріччя відбувалося зростання клієнтської бази, насамперед, за депозитними програмами фізичних осіб.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про фактичні значення економічних нормативів наведено таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення економічних нормативів АТ «Український інноваційний банк»¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	03.04.06	03.07.06	02.10.06	03.01.07	02.04.07
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	Від 8 млн. євро	97,68	96,10	98,40	97,60	175,53	201,07
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	16,65	15,59	13,24	12,53	15,83	18,24
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	6,98	6,70	5,64	5,77	5,64	16,69
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	65,27	43,64	61,34	41,74	35,70	39,95
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	64,00	49,17	86,11	44,06	59,90	62,92
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	37,29	28,44	58,07	19,85	47,34	35,27
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	22,71	23,61	23,89	24,44	9,64	9,79
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	72,55	84,17	161,40	117,11	47,02	24,89
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	1,19	1,19	1,36	1,67	0,41	0,30
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	3,42	3,59	4,25	6,24	1,90	1,43
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	1,20	1,23	1,19	1,20	1,19	0,60
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	3,32	2,59	2,52	2,53	2,51	1,26
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	6,66	4,93	12,48	13,04	9,11	8,76
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н14)	Не більше 20%	6,66	4,45	12,48	13,04	8,96	8,76
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н15)	Не більше 10%	0,00	0,51	0,00	0,00	0,14	0,00

Протягом 2006 року регулятивний капітал банку залишався на рівні 94–96 млн. грн., що дещо стримувало нарощення активних операцій банком. Наприкінці 2006 року, розмір регулятивного капіталу АТ «Український інноваційний банк» було збільшено майже вдвічі, насамперед, за рахунок додаткової емісії акцій (до 175 млн. грн.), що зумовило зростання нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу. На початок 2007 року нормативи Н2 та Н3 склали 15,83% та 16,36% відповідно (середнє значення Н3 за грудень 2006 року склало 5,64%). В подальшому, до регулятивного капіталу було включено переоцінку основних засобів, що дало можливість банку наростити регулятивний капітал до 208 млн. грн. на кінець першого кварталу 2007 року та створило можливості подальшого нарощення кредитного портфеля банку. Слід зазначити, що включення до регулятивного капіталу переоцінки основних засобів збільшило питому вагу капіталу другого рівня. У структурі власного АТ «Український інноваційний банк» значною є частка капіталу другого рівня.

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

Нормативи ліквідності банку протягом усього аналізованого періоду перевищують мінімально встановлений розмір, та загалом відповідають значенням цих нормативів по банківській системі України.

У 2006 році банком порушувалися нормативи кредитних ризиків на одного контрагента (4 порушення було виявлено у листопаді та грудні 2006 року) та нормативу короткострокової ліквідності (порушення у вересні 2006 року).

АТ «Український інноваційний банк» має значний запас відхилень між фактичними та максимальними граничними значеннями нормативів великих кредитних ризиків, інвестування та валютної позиції. Слід зазначити, що значення нормативів, які характеризують активні операції з пов'язаними особами є стабільно низькими.

Наприкінці 2006 року та у першому кварталі 2007 року регулятивний капітал було збільшено за рахунок додаткової емісії акцій та переоцінки основних засобів, у результаті чого змінилася структура регулятивного капіталу банку, а також збільшилися значення нормативів капіталізації. У 2006 році банком **неодноразово порушувалися нормативи** кредитних ризиків на одного контрагента, а також норматив короткострокової ліквідності.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Зростання власного капіталу АТ «Український інноваційний банк» протягом 2002–першого кварталу 2007 року відбувалося поетапно, а основними складовими його зростання були нарощення статутного капіталу та переоцінка основних засобів.

За 2002–2005 роки капітал АТ «Український інноваційний банк» збільшився майже вдвічі – до 99,29 млн. грн. В кінці 2006 року було проведено додаткову емісію акцій у розмірі 154 млн. грн., а також переоцінку основних засобів на суму 180,7 млн. грн., що спричинило значне зростання власного капіталу АТ «Український інноваційний банк» та підвищення показників забезпечення кредитів та активних операцій власним капіталом.

Протягом першого півріччя 2007 року структура власного капіталу АТ «Український інноваційний банк» змінилася не суттєво. (Таблиця 5.2).

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп приросту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Сплачений статутний капітал	50,28	50,28	50,28	50,28	204,42	204,42	204,42	4,07	0,00%
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	8,17	8,17	8,29	8,29	8,29	8,29	9,02	1,01	8,85%
Результат минулих років	-8,59	-8,04	-8,15	-8,15	-8,13	-0,79	-1,53	0,95	-81,22%
Результати переоцінки	48,29	48,29	48,29	48,29	228,99	209,43	209,43	4,74	-8,55%
Фінансовий результат поточного року	1,14	0,56	3,83	7,03	7,34	1,08	5,03	6,42	-31,51%
Власний капітал	99,28	99,26	102,53	105,73	440,91	422,42	426,37	4,44	-3,30%

У результаті проведення аудиторської перевірки, банком було зменшено обсяг дооцінки основних засобів (проведено коригуючі проводки), у результаті чого обсяг переоцінки у капіталі знизився до 209,43 млн. грн., що і відображено у річній фінансовій звітності.

Питома вага статутного капіталу у балансовому капіталі АТ «Український інноваційний банк» є низькою (48% станом на 01.07.07 р. проти 51% на початок 2006 р.); натомість, значною є питома вага результатів переоцінки основних засобів.

Відповідно до стратегічного плану розвитку, банк планує нарощувати обсяг капіталу пропорційно зростанню чистих активів та кредитно-інвестиційного портфеля. Протягом найближчих п'яти років банк не планує здійснювати переоцінку основних засобів, а зростання статутного капіталу заплановано за

рахунок додаткових емісії акцій у 2009 році¹ (на 21,1 млн. дол. США), у 2010 році (на 29,7 млн. дол. США) та у 2011 році (на 29,7 млн. дол. США).

5.2.2. Зобов'язання

За останні п'ять років чисті зобов'язання АТ «Український інноваційний банк» збільшилися понад у 3 рази та на початок 2007 року перевищили 790 млн. грн. Основними складовими зростання зобов'язань були кошти, залучені на рахунки фізичних осіб, банків та суб'єктів господарювання. Протягом 2006 року та першого півріччя 2007 року банк продовжував нарощувати депозитний портфель фізичних осіб. Структуру чистих зобов'язань АТ «Український інноваційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Зобов'язання АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп приросту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Кошти банків	16,60	20,08	81,02	4,38	77,76	5,32	0,37	4,69	-99,52%
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,12	1,21	1,30	1,07	0,00	0,00	0,03	0,00	–
Кошти юридичних осіб	258,52	251,19	251,57	240,24	267,79	265,53	288,49	1,04	7,73%
Кошти фізичних осіб	327,35	313,63	335,21	304,59	386,23	443,52	482,57	1,18	24,94%
Інші зобов'язання	6,85	10,53	163,98	168,88	69,26	65,02	66,49	10,11	-4,01%
Разом зобов'язання	609,44	596,64	833,08	719,16	801,04	779,39	837,95	1,31	4,61%

Банк не користувався кредитами, залученими від НБУ та протягом року мав позитивне сальдо міжбанківських кредитів та депозитів, що свідчить про достатню забезпеченість власними ресурсами.

У другому півріччі 2006 року акціонерами банку було здійснено внески до незареєстрованого статутного капіталу у розмірі 154 млн. грн., що було відображено у інших зобов'язаннях. В подальшому, до інших зобов'язань було включено відстрочені податкові зобов'язання у розмірі 52,29 млн. грн., які виникли у результаті проведення дооцінки основних засобів.

АТ «Український інноваційний банк» не користувався коштами, залученими від міжнародних фінансово-кредитних організацій, а також не залучав ресурси шляхом емісії боргових цінних паперів, проте в подальшому планує використовувати ці інструменти.

Стратегічним планом банку передбачено залучення коштів у розмірі 134 млн. грн. шляхом емісії облігацій у четвертому кварталі 2007 року. Відповідно до інформації, наданої АТ «Український інноваційний банк», наразі тривають

¹ Відповідно до оптимістичного сценарію розвитку

переговори щодо залучення довгострокових синдікованих кредитів, що дасть змогу банку диверсифікувати залучені ресурси за напрямками.

Слід зазначити, що залежність ресурсної бази АТ «Український інноваційний банк» від окремих кредиторів є низькою, що обумовлено незначною концентрацією зобов'язань банку за окремими контрагентами. Так, станом на 01.04.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують 11,4% зобов'язань АТ «Український інноваційний банк» (на початок 2006 року та на початок 2007 року – по 17,1%).

Портфель коштів клієнтів

Основу ресурсної бази АТ «Український інноваційний банк» формує портфель депозитів клієнтів. Слід зазначити, що у структурі клієнтських коштів, переважають строкові кошти, залучені від фізичних осіб, обсяг та питома вага яких постійно зростає. Протягом останніх років зросла питома вага клієнтського депозитного портфеля у зобов'язаннях банку, який на кінець першого півріччя 2007 року формує 92% зобов'язань АТ «Український інноваційний банк» (на початок 2004 року – 85%).

Структуру коштів клієнтів АТ «Український інноваційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Структура коштів клієнтів, млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп приросту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	327,35	313,63	335,21	304,59	386,23	443,52	482,57	1,18	24,94%
до запитання	42,89	43,95	54,00	49,68	52,55	51,57	58,81	1,23	11,91%
строкові	284,46	269,68	281,22	254,92	333,68	391,95	423,75	1,17	26,99%
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	258,52	251,19	251,57	240,24	267,79	265,53	288,49	1,04	7,73%
до запитання	167,71	165,70	179,25	176,19	208,50	195,88	211,61	1,24	1,49%
строкові	90,82	85,48	72,32	64,06	59,29	69,64	76,88	0,65	29,68%
Всього коштів клієнтів	585,87	564,82	586,78	544,84	654,02	709,05	771,06	1,12	17,89%
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	64,05	62,88	60,25	58,54	60,09	65,10	64,93	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	55,87	55,53	57,13	55,91	59,06	62,55	62,59	-	-

Диверсифікація ресурсів за контрагентами є доброю: на початок 2007 року 10 найбільших депозитів формують 7% строкового депозитного портфеля банку, при цьому, самі депозити є диверсифікованими за строками до погашення.

У валютній структурі депозитів клієнтів на початок 2007 року, питома вага депозитів у доларах США склала 45%, коштів у євро – 40%.

У 2006 році банком було збільшено статутний капітал шляхом приватного розміщення акцій, а також проведено переоцінку основних засобів, що дозволило наростити балансовий капітал АТ «Український інноваційний банк». У структурі залучених ресурсів стабільно переважають строкові ресурси, залучені від фізичних осіб, які є добре диверсифікованими за контрагентами. В подальшому, банк планує залучати кошти, шляхом емісії боргових цінних паперів, а також залучення синдікованих кредитів.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Протягом аналізованого періоду активи банку зростали, при цьому, пік їхнього зростання припадав на 2005–2006 роки.

Порівняно з початком 2003 року чисті активи банку збільшилися у 3,4 рази, та станом на 01.07.07 р. перевищили 1,2 млрд. грн. Структуру чистих активів АТ «Український інноваційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп приросту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Високоліквідні активи без МБКІД	120,03	100,08	193,34	58,96	165,08	119,38	91,34	1,38	-44,67%
МБКІД	37,11	16,96	78,72	11,39	44,04	12,11	41,13	1,19	-6,61%
Кредитний портфель	463,38	490,68	577,79	667,07	707,81	772,05	840,39	1,53	18,73%
Цінні папери	4,16	3,40	3,32	3,34	3,18	3,19	0,93	0,76	-70,69%
Резерви під активні операції	-32,61	-32,85	-33,86	-37,25	-43,50	-47,07	-52,37	1,33	20,38%
Основні фонди	89,30	88,86	89,48	92,19	337,48	311,57	311,30	3,78	-7,76%
Інші активи	27,34	28,78	26,82	29,20	27,87	30,57	31,59	1,02	13,36%
Разом активів	708,72	695,90	935,61	824,89	1 241,95	1 201,81	1 264,32	1,75	1,80%

Зростання активів відбувалося, переважно, за рахунок кредитного портфеля, насамперед, кредитів, наданих корпоративним клієнтам, проте протягом останнього року темп зростання кредитного портфеля фізичних осіб перевищував обсяги кредитування суб'єктів господарювання.

У 2006 році банком було здійснено переоцінку основних засобів, що спричинило зростання їхньої питомої ваги до 24,6%, проте, за результатами аудиторської перевірки, балансову вартість основних засобів було зменшено із 337,48 млн. грн. до 311,39 млн. грн. на початок 2007 року.

Банк є активним учасником на міжбанківському ринку, проте обсяг розміщених коштів у міжбанківські кредити, зазвичай перевищує залучені кошти з

міжбанківського ринку. Залежність АТ «Український інноваційний банк» від міжбанківського ринку є низькою.

5.3.2. Кредитно–інвестиційний портфель АТ «Український інноваційний банк»

Кредитно–інвестиційний портфель є основним доходним активом АТ «Український інноваційний банк», а його питома вага у структурі валових активів протягом 2002–шести місяців 2007 року підтримувалася на рівні 61–82,6% (зниження наприкінці 2006 року обумовлено зростанням інших складових, зокрема, основних засобів).

Динаміка кредитно–інвестиційного портфеля банку протягом усього аналізованого періоду була позитивною, а в його структурі на окремі дати підвищувалася питома вага міжбанківських кредитів, що обумовлено, насамперед, проведенням арбітражних операцій. Структуру кредитно–інвестиційного портфеля АТ «Український інноваційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Структура кредитно–інвестиційного портфеля АТ «Український інноваційний банк», млн. грн

Показник	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 приросту з початку 2007 року, %
Міжбанківські кредити та депозити	37,11	16,96	78,72	11,39	44,04	12,11	41,13	1,19	-6,61%
Кредити клієнтам	463,38	490,68	577,79	667,07	707,81	772,05	840,39	1,53	18,73%
Цінні папери	4,16	3,40	3,32	3,34	3,18	3,19	0,93	0,76	-70,69%
Разом КІП	504,65	511,03	659,83	681,80	755,03	787,35	882,46	1,50	16,88%

За 2006 рік кредитно–інвестиційний портфель банку збільшився на 250,4 млн. грн., а його приріст за перше півріччя 2007 року склав 127,4 млн. грн. Зростання кредитно–інвестиційного портфеля АТ «Український інноваційний банк» протягом усього аналізованого періоду відбувалося переважно за рахунок кредитів клієнтам, тоді як частка цінних паперів у ньому є незначною, а їхня якість – доброю.

Кредитні операції АТ «Український інноваційний банк»

Залучені кошти АТ «Український інноваційний банк» розміщує, насамперед, у кредити суб'єктам господарювання, проте протягом останніх кварталів інтенсивно нарощує кредитний портфель фізичних осіб. В подальшому банк планує нарощення кредитування фізичних осіб, довівши частку кредитів приватним клієнтам до 50% від загального обсягу клієнтського кредитного портфеля.

Слід зазначити, що кредитний портфель юридичних осіб є помірно диверсифікованим за територіальними підрозділами, валютами та обсягами наданих кредитів.

Обсяг наданих гарантій та авальованих векселів є незначним, а надані гарантії є забезпеченими та надаються в межах загальних лімітів.

Зростання кредитного портфеля АТ «Український інноваційний банк» було підкріплено відповідним збільшенням застави за наданими кредитами. Лише за 2006 рік обсяг отриманої застави збільшився на 589,4 млн. грн., у тому числі за рахунок нерухомого майна та земельних ділянок – на 334 млн. грн. У першому півріччі 2007 року отримана банком застава зросла на 409,5 млн. грн., у тому числі за рахунок нерухомості – на 323 млн. грн.

Структуру регулярної заборгованості¹ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Структура регулярної заборгованості АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показник	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 приросту з початку 2007 року, %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	356,30	373,36	436,79	487,71	486,04	515,77	551,28	1,36	13,42%
кредити "овердрафт"	11,80	18,37	17,51	22,40	25,23	27,51	30,57	2,14	21,19%
короткострокові кредити	174,71	182,87	223,80	234,43	220,59	234,43	240,96	1,26	9,24%
довгострокові кредити	169,78	172,12	195,48	230,88	240,23	253,83	279,75	1,41	16,45%
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	69,26	79,93	101,88	136,42	176,44	208,66	241,59	2,55	36,93%
короткострокові кредити	37,29	43,85	53,39	57,28	56,50	54,85	56,28	1,52	-0,38%
довгострокові кредити	31,97	32,33	42,69	69,20	102,62	127,38	151,44	3,21	47,58%
короткострокові іпотечні кредити	0,00	0,11	0,55	0,77	0,83	1,63	1,69	–	104,34%
довгострокові іпотечні кредити	0,00	3,65	5,25	9,16	16,50	24,79	32,17	–	95,05%
Всього регулярна заборгованість	425,56	453,30	538,68	624,13	662,48	724,43	792,87	1,56	19,68%

Наразі, банк не здійснює операцій з факторингу, а також кредитних операцій за врахованими векселями, проте, активно кредитує суб'єктів господарювання за короткостроковими та довгостроковими програмами. У першому півріччі збільшився обсяг іпотечних кредитів, наданих банком фізичним особам.

Зобов'язання з кредитування (невикористані ліміти за кредитами овердрафт та кредитними лініями), які надано клієнтам, на початок 2007 року склали 69,6 млн. грн., що на 1,9 млн. грн. більше, ніж станом на 01.01.06 р. У подальшому, їх обсяг зріс майже вдвічі, та станом на 01.07.07 р. склав 121,4 млн. грн.

Концентрація кредитного портфеля банку залишається помірною: станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших кредитів припадало 28,3% кредитного портфеля банку (на початок 2006 року – 32%).

¹ Без урахування сумнівних та прострочених позик

Банк має значний обсяг простроченої заборгованості за кредитами, наданими юридичним особам, враховуючи інтенсивне зростання регулярної заборгованості за кредитами, питома вага проблемних кредитів у кредитному портфелі банку знизилася. Якість портфеля кредитів, наданих фізичним особам є доброю.

За 2006 рік–перше півріччя 2007 року прострочені кредити, надані суб'єктам господарювання збільшилися на 1,57 млн. грн., сумнівна – на 6,45 млн. грн. Кредитний портфель юридичних осіб за аналогічний період зріс на 194,98 млн. грн., а питома вага прострочених та сумнівних кредитів у ньому знизилася з 9,29% станом на 01.01.06 р. до 7,47% станом на 01.07.07 р.

Слід зазначити, що при збільшенні кредитного портфеля фізичних осіб на 174 млн. грн. з початку 2006 року, прострочені та сумнівні кредити збільшилися на 1,64 млн. грн., та 40,1 тис. грн., у результаті чого питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитному портфелі фізичних осіб знизилася із 1,86% станом на 01.01.06 р. до 1,23% станом на 01.07.07 р.

Обсяг сформованих резервів за кредитними операціями з початку 2006 року зріс на 13 млн. грн. – до 36,75 млн. грн., а їх динаміка загалом відповідала зростанню кредитного портфеля банку.

Слід зазначити, що у структурі кредитного портфеля банку, питома вага негативно класифікованих активів¹ продовжує знижуватися. Так, якщо на початок 2003 року, питома вага таких кредитів складала 20,7%, то на початок 2007 року – 6,96% (станом на 01.04.07 р. – 6,55%).

Обсяг списаної у збиток заборгованості за кредитами майже змінювався початку 2006 року та станом на 01.07.07 р. склав 9,23 млн. грн.

Слід також зазначити, що у 2006 році та першому півріччі 2007 року відбулося зростання прострочених та сумнівних доходів за кредитами юридичних та фізичних осіб. Так, якщо у 2006 році прострочені та сумнівні відсотки збільшилися на 5,3 млн. грн., то у першому півріччі 2007 року приріст прострочених та сумнівних відсотків склав 1,2 млн. грн.

Обсяг сформованих резервів під нараховані доходи станом на 01.07.07 р. склав 13,2 млн. грн., а їхнє відношення до нарахованих доходів зросло з 0,53% на початок 2006 року до 0,68% на кінець першого півріччя 2007 року.

Операції з цінними паперами

АТ «Український інноваційний банк» є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії.

У 2005 році обсяг операцій банку з цінними паперами інших емітентів знизився, проте у 2006 році банком було укладено близько 30 комісійних угод на суму понад

¹ Безнадійна, сумнівна та субстандартна заборгованість.

40 млн. грн., а також 10 комерційних угод на суму 68 млн. грн. Загальний обсяг отриманого прибутку від операцій з цінними паперами у 2006 році склав майже 0,8 млн. грн., що на 0,45 млн. грн. більше, ніж у попередньому році.

Обсяг та питома вага цінних паперів банку залишається на низькому рівні, а його якість є доброю. У його структурі переважають ОВДП, муніципальні облігації, також акції інших емітентів (питома вага останніх залишається на низькому рівні).

Протягом аналізованого періоду активи АТ «Український інноваційний банк» зростали, при цьому, пік їхнього зростання припадав на 2005–2006 роки. Дооцінка основних фондів збільшила питому вагу недоходних активів у чистих активах банку, проте основною їх складовою залишається кредитно інвестиційний портфель. Залежність банку від міжбанківського ринку є низькою, а у структурі власне кредитного портфеля банку зростає питома вага кредитів, наданих фізичним особам. Банк має низьку концентрацію кредитного портфеля за позичальниками, проте у його структурі значною є питома вага проблемної заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарювання.

5.4. Ліквідність

Ліквідність АТ «Український інноваційний банк» залишається на прийнятному рівні.

Нормативи ліквідності перевищують мінімальні граничні значення, та загалом відповідають їхнім значенням у середньому по банківській системі України, проте у 2006 році банком було порушено норматив короткострокової ліквідності.

Структуру високоліквідних активів АТ «Український інноваційний банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Структура високоліквідних активів АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показники	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 2007 р., %
Готівкові кошти та банківські метали	36,85	36,67	35,31	39,38	51,73	49,57	49,51	1,40	-4%
Кошти в НБУ	49,43	40,54	51,12	9,59	15,98	33,30	22,80	0,32	43%
Коррахунки в банках	33,75	22,87	106,91	9,99	97,37	36,52	19,03	2,89	-80%
Цінні папери, які рефінансуються НБУ	0,74	0,76	0,69	0,70	0,54	0,56	0,48	0,74	-11%
Разом, високоліквідні активи	120,77	100,84	194,02	59,66	165,62	119,94	91,83	1,37	-45%

У першому кварталі 2007 року частину міжбанківських кредитів було повернуто банку, та перерозміщено у кредити фізичним та юридичним особам. Слід зазначити, що питома вага високоліквідних активів та міжбанківських кредитів і

депозитів у чистих активах банку залишається низькою, та станом на кінець першого півріччя 2007 року складає 7,26% та 3,25% відповідно (на початок 2007 року – 13,3% та 3,55%).

В окремі періоди спостерігаються значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення.

Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні. У 2006 році банком було порушено норматив короткострокової ліквідності. В окремі періоди спостерігаються значні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення.

5.5. Фінансові результати діяльності

За підсумком діяльності АТ «Український інноваційний банк» у 2006 році банком було отримано 189,5 млн. грн. доходів, що на 37 млн. грн. більше, ніж у попередньому. Обсяг отриманих банком доходів за перше півріччя 2007 року склав 120,83 млн. грн. Динаміка витрат загалом відповідала динаміці доходів банку. Структуру доходів та витрат банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 5.9. Доходи АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показники	2003	2004	2005	1 кв. 06	6 міс. 06	9 міс. 06	2006	1 кв. 07	6 міс. 07
Процентні доходи	57,97	93,85	100,15	26,22	55,70	90,41	129,81	40,21	85,61
Комісійні доходи	28,52	32,60	34,52	8,23	17,69	28,68	41,08	10,92	23,24
Результат від торговельних операцій	8,48	10,63	12,80	2,84	5,77	8,83	12,25	2,99	6,47
Інші операційні доходи	1,86	2,64	4,34	1,63	2,63	3,62	4,81	1,29	5,06
Інші доходи	0,26	1,12	0,72	0,31	0,50	0,62	1,59	0,24	0,42
Повернення списаних активів	0,00	0,05	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,02
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	97,08	140,89	152,53	39,24	82,30	132,17	189,54	55,65	120,83

Таблиця 5.10. Витрати АТ «Український інноваційний банк», млн. грн.

Показники	2003	2004	2005	1 кв. 06	6 мес. 06	9 мес. 06	2006	1 кв. 07	6 мес. 07
Процентні витрати	26,87	64,11	66,30	18,28	36,11	54,72	76,26	24,24	51,65
Комісійні витрати	5,95	8,45	8,31	1,77	3,81	6,24	9,13	2,61	5,42
Інші операційні витрати	5,48	6,32	6,33	1,68	3,44	5,44	7,71	2,17	5,12
Загальні адміністративні витрати	47,73	55,73	62,30	16,68	33,33	52,19	72,99	21,75	43,22
Відрахування в резерви	1,46	1,25	7,68	0,26	1,36	4,75	11,22	3,58	8,98
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	3,32	1,08	0,47	0,00	0,42	1,81	4,89	0,22	1,41
ВСЬОГО ВИТРАТ	90,81	136,94	151,39	38,67	78,47	125,15	182,20	54,57	115,80

У 2005 році дещо поліпшилася структура доходів. Так, чистий процентний дохід банку за 2006 рік склав 53,55 млн. грн., що на 58% більше, ніж у попередньому році. Чистий комісійний дохід за аналогічний період зріс на 22% та склав 31,95 млн. грн.

Торговий дохід банку у 2006 році склав 12,25 млн. грн., або 6% від загальних доходів 2006 року, та є, насамперед, результатом від торгівлі іноземною валютою. Обсяг інших доходів, отриманих банком у 2006 році є незначним. Переважну частину доходів АТ «Український інноваційний банк» формують процентні доходи за кредитними операціями з юридичними та фізичними особами. Питома вага процентних доходів у доходах банку за результатами діяльності банку у 2006 році склала 68,5%,.

Чистий прибуток, отриманий банком у 2006 році склав 7,34 млн. грн. (у попередньому році – 0,8 млн. грн.). У результаті проведеної в кінці 2006 року переоцінки основних засобів, значно зросла питома вага не доходних активів, що примушує банк підтримувати високі показники маржі та спреду.

Банк має високі показники чистої процентної маржі та спреду, проте надалі можливе їх зниження, в умовах посилення конкуренції на ринку банківських послуг.

6. Стратегія розвитку

6.1. Виконання основних показників фінансового плану АТ «Укрінбанк» у 2006 році

У результаті проведення у 2006 році емісії акцій на суму 154,1 млн. грн., статутний капітал банку збільшено з 50,3 до 204,4 млн. грн. Слід відзначити, що в зв'язку з затримкою в отриманні належних документів від деяких нових акціонерів банку, зареєструвати нову емісію вдалося лише в останні дні грудня 2006 року.

Одночасно з реєстрацією нової емісії акцій банком було проведено переоцінку об'єктів нерухомості з метою відображення їх справедливої вартості в обліку. За результатами переоцінки, справедлива вартість нерухомості, яка належить банку, зросла на 214,9 млн. грн. (з врахуванням зносу) і на кінець року склала 284 млн. грн. (з врахуванням зносу).

Зміна справедливої вартості основних засобів, відображена відповідно до правил бухгалтерського обліку, збільшила балансовий капітал в частині резервів переоцінки на 161,1 млн. грн.

У результаті збільшення статутного капіталу, резервів переоцінки, та прибутку, за 2006 рік балансовий капітал банку зріс з 99,3 до 421,3 млн. грн., або на 322 млн. грн.

Затримка з реєстрацією нової емісії і збільшенням статутного капіталу потягла за собою низку негативних наслідків у діяльності банку:

- Весь 2006 рік розмір регулятивного капіталу банку лишився на тому рівні, на якому він був на початку року і в наслідок дії різних чинників коливався в межах 95-98 млн. грн. Малий розмір регулятивного капіталу обмежував можливості банку щодо нарощування кредитного портфеля за рахунок кредитування великих позичальників, звужував можливості маневрування валютною позицією з метою отримання торговельного прибутку. Відносно малий розмір регулятивного капіталу також негативно впливав і на ставлення до банку великих вкладників, що звужувало можливості щодо нарощування ресурсної бази.
- Затримка з реєстрацією емісії і збільшенням регулятивного капіталу не дозволяла вчасно розпочати процедури переоцінки основних засобів та отримання дозволу Національного банку України на включення результатів переоцінки до регулятивного капіталу. Фактично, банк отримав можливість розпочати роботу з НБУ в цьому напрямку лише в січні 2007 року.
- Затримка з нарощуванням регулятивного капіталу не дозволяла вести у 2006 році перемовини з інвесторами щодо залучення необхідних довгострокових кредитних ресурсів (коштів міжнародних фінансових організацій, кредитних ліній, тощо).

- До моменту реєстрації емісії сплачені акціонерами кошти обліковувались на рахунках кредиторської заборгованості до запитання. Наявність такої значної суми заборгованості до запитання порушувала ГЕП банку. Відповідно до вимог НБУ щодо регулювання розмірів ГЕП-у в періоді до 31 дня, банк в другому півріччі змушений був стримувати кредитування, розміщуючи кошти в короткострокові міжбанківські кредити, цінні папери, тощо.
- Затримка з реєстрацією нової емісії не дозволяла банку розпочати роботи з поліпшення інформаційно-технологічного забезпечення банку (купівля і впровадження нової АБС). Зважаючи на це, банк стримував нарощування портфеля роздрібного кредитування фізичних осіб.

При цьому, у 2006 році банк збільшив обсяг чистих активів на 506,6 млн. грн., або на 71%, що перевищило їхнє зростання по банківській системі України.

Загальний кредитний портфель банку (з врахуванням міжбанківських кредитів) за 2006 рік збільшився на 50%. Портфель кредитів клієнтам (брутто) збільшився на 53%.

Слід зазначити, що збільшення кредитного портфеля відбувалося за рахунок строкових кредитів, які зросли за рік на 237 млн. грн. При цьому строкові кредити юридичним особам зросли на 36%, а кредити фізичним особам зросли на 155%.

Найбільший розмір кредитних вкладень станом на початок 2007 року банком здійснено в такі галузі:

- кредити, надані фізичним особам – 25,3% від загальних кредитних вкладень;
- оптова торгівля – 20,6% від загальних кредитних вкладень;
- харчова промисловість – 15,4% від загальних кредитних вкладень;
- сільське господарство – 8,8% від загальних кредитних вкладень;
- виробництво машин та устаткування – 5% від загальних кредитних вкладень;

При істотному збільшенні обсягів кредитування, якість кредитного портфеля поліпшилась. Питома вага проблемної заборгованості в загальному кредитному портфелі зменшилась з 7,6% на початок, до 6% на кінець 2006 року.

Значно зросли обсяги міжбанківських операцій. За 2006 рік загальний обсяг коштів, розміщених в інших банках (за винятком Національного банку України) збільшився на 70,5 млн. грн. При цьому, обсяг розміщених міжбанківських кредитів і депозитів зріс на 7 млн. грн., а залишки на кореспондентських рахунках зросли на 63,5 млн. грн.

На кінець 2006 року АТ «Укрінбанк» мав відкритими 12 Лоро-рахунків та 21 Ностро-рахунок.

Розгалужена мережа коррахунків Ностро та членство в системі SWIFT з 1993 року дозволяє АТ «Укрінбанк» проводити розрахунки за експортно-імпортними операціями клієнтів та власні валютні операції у 12-ти валютах світу з датою валютування «ТОД».

Нарощування активних операцій в 2006 році спиралося як на кошти, залучені завдяки емісії акцій, так і на збільшення залучень коштів клієнтів.

За 2006 рік загальний обсяг залучення коштів клієнтів зріс на 68 млн. грн. При цьому обсяг залучення коштів юридичних осіб зріс з 259 до 268 млн. грн., а обсяг залучення коштів фізичних осіб зріс з 327 до 386 млн. грн.

Маючи обмеження щодо нарощування обсягів активних операцій (головним чином кредитування), банк проводив відповідну обмежувальну політику щодо обсягів залучення коштів клієнтів, які не могли бути використані з необхідною ефективністю. Інформацію про виконання плану за основними фінансовими показниками наведено у Додатках 3 та 4.

6.2. Стратегія розвитку АТ «Український інноваційний банк»

Відповідно до стратегічного плану банку, на найближчі роки заплановано інтенсивний розвиток банку, зокрема:

- Залучення довгострокових кредитних ресурсів, у тому числі залучення довгострокових міжбанківських кредитів в сумі 73 млн. дол. США, емісія боргових цінних паперів в сумі 119 млн. грн, а також залучення 475 млн. грн. коштів за рахунок інших механізмів.
- Розширення регіональної мережі, шляхом відкриття 100 безбалансових відділень та філій, а також розширення продуктового ряду карткових продуктів до кінця 2008 року.
- Збільшення обсягу чистих активів до 9,2 млрд. грн. до кінця 2011 року, переважно за рахунок зростання кредитного портфеля фізичних осіб (до 4,6 млрд. грн.).
- Зростання власного капіталу, переважно за рахунок збільшення статутного капіталу (до 600 млн. грн.), а також залучення інших джерел ресурсів, у тому числі, субординованого боргу (39,6 млн. дол. США у 2010 році), емісії облігацій та залучення коштів фізичних та юридичних осіб.

Загалом, стратегія банку на 2007–2009 роки характеризується як агресивна, та передбачає інтенсивний розвиток банку за усіма напрямками, за умов належного фінансування.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АТ «Український інноваційний банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «uaBBB+» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

В.О. Шулик

Додатки

Дані балансу АТ «Український інноваційний банк», млн. грн

Показник	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
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	68,37	70,09	86,29	77,21	86,43	48,97	67,71	82,86	72,31
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,90	0,74	0,76	0,69	0,70	0,54	0,56	0,48
Кошти в інших банках	31,91	44,35	70,86	39,83	185,63	21,38	141,41	48,63	60,16
Кредити клієнтам	354,68	409,86	463,38	490,68	577,79	667,07	707,81	772,05	840,39
Цінні папери	2,83	3,09	3,43	2,64	2,64	2,64	2,63	2,63	0,45
Довгострокові вкладення	87,60	88,22	89,30	88,86	89,48	92,19	337,48	311,57	311,30
Нараховані доходи	6,48	10,25	13,07	11,89	13,33	15,60	17,11	18,91	19,60
Резерви	-30,98	-25,78	-32,61	-32,85	-33,86	-37,25	-43,50	-47,07	-52,37
Інші активи	11,67	10,82	14,27	16,89	13,49	13,60	10,76	11,66	11,99
Разом активів	532,57	611,80	708,72	695,90	935,61	824,89	1 241,95	1 201,81	1 264,32
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	31,61	59,57	16,60	20,08	81,02	4,38	77,76	5,32	0,37
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,12	1,21	1,30	1,07	0,00	0,00	0,03
Кошти суб'єктів господарювання	188,24	204,70	258,52	251,19	251,57	240,24	267,79	265,53	288,49
Кошти фізичних осіб	208,14	234,42	327,35	313,63	335,21	304,59	386,23	443,52	482,57
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	10,66	10,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	1,54	3,43	2,22	2,19	2,08	2,16	2,34	3,21	3,32
Інші зобов'язання	8,38	3,92	4,64	8,34	161,90	166,71	66,92	61,81	63,17
Разом зобов'язань	448,58	516,66	609,44	596,64	833,08	719,16	801,04	779,39	837,95
Сплачений статутний капітал	40,00	47,28	50,28	50,28	50,28	50,28	204,42	204,42	204,42
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,66	7,98	8,17	8,17	8,29	8,29	8,29	8,29	9,02
Результат минулих років	-18,30	-12,35	-8,59	-8,04	-8,15	-8,15	-8,13	-0,79	-1,53
Результати переоцінки	48,29	48,29	48,29	48,29	48,29	48,29	228,99	209,43	209,43
Фінансовий результат поточного року	6,27	3,95	1,14	0,56	3,83	7,03	7,34	1,08	5,03
Всього власний капітал	83,91	95,14	99,28	99,26	102,53	105,73	440,91	422,42	426,37

Дані звіту про фінансові результати АТ «Український інноваційний банк», млн. грн

Показники	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	57,97	93,85	100,15	26,22	55,70	90,41	129,81	40,21	85,61
Комісійні доходи	28,52	32,60	34,52	8,23	17,69	28,68	41,08	10,92	23,24
Результат від торговельних операцій	8,48	10,63	12,80	2,84	5,77	8,83	12,25	2,99	6,47
Інші операційні доходи	1,86	2,64	4,34	1,63	2,63	3,62	4,81	1,29	5,06
Інші доходи	0,26	1,12	0,72	0,31	0,50	0,62	1,59	0,24	0,42
Повернення списаних активів	0,00	0,05	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,02
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	97,08	140,89	152,53	39,24	82,30	132,17	189,54	55,65	120,83
Процентні витрати	26,87	64,11	66,30	18,28	36,11	54,72	76,26	24,24	51,65
Комісійні витрати	5,95	8,45	8,31	1,77	3,81	6,24	9,13	2,61	5,42
Інші операційні витрати	5,48	6,32	6,33	1,68	3,44	5,44	7,71	2,17	5,12
Загальні адміністративні витрати	47,73	55,73	62,30	16,68	33,33	52,19	72,99	21,75	43,22
Відрахування в резерви	1,46	1,25	7,68	0,26	1,36	4,75	11,22	3,58	8,98
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	3,32	1,08	0,47	0,00	0,42	1,81	4,89	0,22	1,41
ВСЬОГО ВИТРАТ	90,81	136,94	151,39	38,67	78,47	125,15	182,20	54,57	115,80
Чистий прибуток	6,27	3,95	1,14	0,56	3,83	7,03	7,34	1,08	5,03

Виконання планових показників АТ «Український інноваційний банк» у 2006 році

Показники	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	Відхилення, тис. грн.	Стан виконання плану, %
Робочі кредити, у тому числі:	960 264	534 178	-426 085	-44
Юридичним особам	806 664	425 258	-381 407	-47
Фізичним особам	153 599	108 921	-44 679	-29
Неробочі кредити, у тому числі:	29 687	40 484	10 797	36
Юридичним особам	28 898	38 755	9 857	34
Фізичним особам	789	1 728	939	119
Кошти до запитання, у тому числі:	251 209	231 914	-19 295	-8
Поточні рахунки юридичних осіб	208 169	182 447	-25 721	-12
Поточні рахунки фізичних осіб	43 040	49 467	6 426	15
Строкові кошти	709 903	360 345	-349 557	-49
в т.ч.				
Депозити юридичних осіб	205 715	83 708	-122 007	-59
Депозити фізичних осіб	504 188	276 638	-227 551	-45
Чистий процентний дохід	70 787	53 547	-17 240	-24
Чистий процентний дохід	32 866	31 945	-921	-3
Результат від торговельних операцій	12 209	12 248	39	0
Загально-адміністративні витрати	-76 179	-74 308	-1 871	-2
Відрахування в резерви	10 450	11 218	767	7
Прибуток	20 000	7 337	-12 663	-63

Виконання планових показників АТ «Український інноваційний банк» у 2006 році

Назва статті балансу	1-й кв. 2007	2-й кв. 2007	3-й кв. 2007	4-й кв. 2007
Готівкові кошти, банківські метали	41 506	44 215	47 951	51 424
Кошти в НБУ та інших банках	135 874	156 856	152 093	175 496
Кошти в НБУ	67 615	74 718	95 434	117 246
Коррахунки в інших банках	18 270	19 270	23 270	23 270
Розміщені депозити та надані кредити	50 100	62 980	33 500	35 000
Резерв під заборгованість інших банків	-111	-111	-111	-20
Цінні папери в портфелі банку	7 693	7 593	7 393	7 093
Цінні папери на продаж	8 132	8 132	8 132	8 132
Резерв під знецінення цінних паперів	-439	-539	-739	-1 039
Кошти, надані клієнтам	758 122	882 870	1 068 238	1 423 013
Строкові кредити	744 618	871 428	1 057 737	1 416 424
юридичних осіб	568 010	658 725	798 738	1 012 716
фізичних осіб	176 608	212 704	258 999	403 708
Прострочена заборгованість	29 006	29 938	31 521	31 800
Безнадійна заборгованість	14 000	14 000	14 000	14 000
Резерв під заборгованість за кредитами	-29 502	-32 497	-35 020	-39 210
Основні засоби та нематеріальні активи	333 122	314 140	324 152	330 160
Нематеріальні активи	1 122	2 140	4 152	5 160
Основні засоби та кап. вкладення	332 000	312 000	320 000	325 000
Інші активи	19 032	20 855	21 176	23 105
Нараховані доходи	3 399	5 034	5 239	6 185
Витрати майбутніх періодів	900	900	900	900
Дебіторська заборгованість	7 579	7 655	7 695	7 742
Господарські матеріали та МШП	1 984	1 953	1 916	1 894
Транзитні рахунки	5 171	5 312	5 426	6 384
Міжфілійні розрахунки та валютна позиція	504 386	543 911	589 661	743 343
АКТИВИ	1 295 349	1 426 529	1 621 003	2 010 290
СУКУПНІ АКТИВИ	1 799 734	1 970 440	2 210 664	2 753 633
Кошти інших банків	19 780	7 685	7 985	50 590
Коррахунки інших банків	4 080	4 085	4 085	5 090
Кредити та депозити інших банків	15 700	3 600	3 900	45 500
Кошти клієнтів та бюджету	749 441	916 867	1 105 718	1 308 681
Кошти клієнтів та бюджету «до запитання»	264 403	293 473	320 296	352 013
Кошти суб'єктів господарської діяльності	210 362	234 798	256 406	282 349
Кошти фізичних осіб	54 041	58 675	63 890	69 664
Кошти клієнтів та бюджету "строкові"	485 038	623 394	785 421	956 668
Депозити суб'єктів господарської діяльності	112 401	149 445	189 095	232 065
Депозити фізичних осіб	372 638	473 949	596 326	724 603
Інші зобов'язання	77 613	77 527	77 474	213 890
Цінні папери власного боргу	0	0	0	134 000
Нараховані витрати	1 524	1 576	1 624	1 642
Доходи майбутніх періодів	107	98	103	104
Кредиторська заборгованість	70 704	70 748	70 790	71 057
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	5 053	4 875	4 725	6 852

Назва статті балансу	1-й кв. 2007	2-й кв. 2007	3-й кв. 2007	4-й кв. 2007
Резерви на покриття ризиків та витрат	226	230	232	236
Міжфілійні розрахунки та валютна позиція	504 386	543 911	589 661	743 343
Капітал банку (балансовий)	448 515	424 450	429 827	437 129
Статутний капітал (сплачений)	204 423	204 423	204 423	204 423
Емісійні різниці та резерви банку	8 287	8 605	8 605	8 605
Результати минулих років	-440	-1 051	-1 051	-1 051
Результати переоцінки	236 002	209 426	209 426	209 426
Результат діяльності	242	3 046	8 424	15 726
ПАСИВИ	1 295 349	1 426 529	1 621 003	2 010 290
СУКУПНІ ПАСИВИ	1 799 734	1 970 440	2 210 665	2 753 633

Регіональна мережа АТ «Український інноваційний банк»

Область	Регіональні підрозділи станом на 01.01.2002 року		Регіональні підрозділи станом на 01.01.2003 року		Регіональні підрозділи станом на 01.01.2004 року		Регіональні підрозділи станом на 01.01.2005 року		Регіональні підрозділи станом на 01.01.2006 року		Регіональні підрозділи станом на 01.01.2007 року		Регіональні підрозділи станом на 01.04.2007 року	
	філії	відділення	філії	відділення	філії	відділення	філії	відділення	філії	відділення	філії	відділення	філії	відділення
АР Крим			1		1		1		1		1		1	
Вінницька	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	5
Волинська	1	8	1	9	1	9	1	7	1	7	1	7	1	7
Дніпропетровська	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Донецька	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	3	1	3
Житомирська	1	3	1	4	1	4	1	5	1	5	1	6	1	6
Запорізька	1	2	1	3	1	3	1	3	1	2	1	2	1	2
Івано - Франківська	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
Київська	4	11	4	10	4	13	4	11	4	10	4	11	4	13
Кіровоградська	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Луганська	1		1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	3
Львівська	2	7	2	8	2	10	2	10	2	12	2	11	2	13
Миколаївська	1	2	1	2	1	7	1	7	1	7	1	7	1	7
Одеська	1	3	1	5	1	5	1	4	1	3	1	3	1	3
Полтавська	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Рівненська	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Сумська	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
Тернопільська	1		1		1		1		1		1		1	
Харківська	1	2	1	2	1	3	1	3	1	2	1	2	1	2
Херсонська									1		1		1	
Хмельницька	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	7	1	8
Черкаська	2	7	2	9	2	9	2	9	2	10	2	11	2	12
Чернігівська	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Чернівецька	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	3	1	4
Разом	28	66	29	77	29	87	29	83	30	82	30	88	30	98