

Рейтинговий звіт INRB 002-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ КБ «Інтербанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	04.09.07
Рівень рейтингу:	uaBB+
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 ВАТ КБ «Інтербанк» за 2002–2006 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

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **aaBB** 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 позичальника за Національною шкалою кредитних рейтингів ВАТ КБ «Інтербанк» визначено вперше. Рейтинг емісії облігацій визначено на рівні «**aaBB+**» зі стабільним прогнозом.

Основні показники¹

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.	167,99	223,44	202,86	229,84	223,39	227,21	234,82	249,08	248,33	261,06
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	109,54	142,96	133,89	145,76	156,21	156,92	162,01	184,84	182,75	189,85
Кошти клієнтів, млн. грн.	76,48	107,67	140,77	146,31	139,46	133,49	140,71	141,71	132,33	136,57
Власний капітал, млн. грн.	35,78	36,98	40,04	43,36	44,13	45,31	48,82	59,18	59,86	60,51
Доходи, млн. грн.	23,01	21,84	33,86	35,54	12,17	21,36	30,58	43,78	9,49	19,43
Витрати, млн. грн.	21,56	20,64	30,80	32,21	11,42	19,40	26,97	34,00	8,82	18,10
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,55	1,16	3,18	3,43	0,77	1,97	3,65	9,71	0,69	1,36
Чистий прибуток, млн. грн.	1,45	1,20	3,06	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32
Доходність активів (ROA),%	0,86	0,54	1,51	1,45	–	–	–	3,93	–	–
Доходність капіталу (ROE),%	4,05	3,25	7,65	7,68	–	–	–	16,52	–	–

¹ Відповідно до даних статистичної звітності банку (файл 02)

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Поліпшення структури доходів, порівняно з попереднім роком: в загальних доходах Банку значно зросла питома вага процентних та комісійних доходів (з 61% у першому півріччі 2006 року до 92% за шість місяців поточного року)
- Стабільно низька питома вага простроченої та сумнівної заборгованості, яка станом на 01.07.07 р. не перевищує 0,1% кредитного портфеля Банку.
- Значний досвід діяльності ВАТ КБ «Інтербанк» на валютному ринку та ринку цінних паперів.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля, що може негативно вплинути на показники прибутковості при виникненні проблем навіть з незначною часткою кредитів (станом на 01.07.07 р. 20 найбільших кредитів формують понад 75% кредитного портфеля банку).
- Ризикована кредитна політика банку: співвідношення сформованих резервів під надані кредити до кредитного портфеля банку складає близько 1%, а у структурі врахованого забезпечення питома вага нерухомості та грошових депозитів не перевищує 50%.
- Низькі показники ефективності діяльності Банку протягом останнього року, зокрема чистої процентної маржі та коефіцієнта ефективності діяльності.
- Залежність ресурсної бази банку від окремих кредиторів: станом на 01.07.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують понад 50% зобов'язань банку.
- Ризик втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	6
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	8
1.1. Основні етапи становлення	9
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	11
2.1. Загальні тенденції розвитку фінансового ринку України	11
2.2. Поточний стан фінансового ринку України	11
2.2.1. Тенденції розвитку економіки	11
2.2.2. Аналіз грошового ринку	12
2.2.3. Аналіз валютного ринку	12
2.2.4. Загальний стан банківської системи України	12
2.2.5. Фінансовий стан банків України	14
2.3. Місце ВАТ КБ «Інтербанк» у банківській системі України	18
3. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	20
3.1. Органи управління	20
3.2. Управління ризиками	20
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	23
4.1. Юридичні аспекти діяльності	23
4.1.1. Інформація про судові позови	23
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами	23
4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами	23
4.2. Відносини власності	24
4.3. Регіональна мережа	24
4.4. Клієнтська база	24
4.5. Платіжні картки	25
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	27
5.1. Виконання нормативів НБУ	27
5.2. Джерела формування ресурсів	29
5.2.1. Капітал	29
5.2.2. Зобов'язання	29
5.3. Напрями розміщення коштів	32
5.3.1. Активи	32
5.4. Ліквідність	38
5.5. Фінансові результати діяльності	39
6. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	41
ВИСНОВОК	44
ДОДАТКИ	45
Додаток до рейтингового звіту №1	46
Додаток до рейтингового звіту №2	47

Резюме

ВАТ КБ «Інтербанк» працює на фінансовому ринку з 1992 року. За вказаний період темпи розвитку банку були стабільними, проте низькими, тому ринкова позиція банку за основними балансовими показниками знижувалася.

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. Діяльність банку регулярно перевіряється контролюючими органами, проте окремі порушення, виявлені в ході окремих з них є незначними. На дату подання інформації банк не виступав відповідачем за судовими позовами.

Власники банку майже не змінювалися протягом останніх років (у їхній структурі відбувалися лише перегрупування). Основним акціонером банку залишається ТОВ «Міжгалузевий борговий центр», якому належить майже 22% акцій банку. Участь кожного з інших акціонерів не перевищує 10% капіталу банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

Наразі банк має 2 функціонуючі відділення та є учасником міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard, проте переважна частина емітованих банком платіжних карток НСМЕП. Загальна кількість клієнтів банку на кінець першого півріччя поточного року склала 5,8 тисяч осіб, з яких майже 5 тисяч приватних клієнтів.

ВАТ КБ «Інтербанк» дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ, та має запас відхилень між фактичними та граничними їх значеннями. У поточному році до складу регулятивного капіталу банку було включено субординований борг, що спричинило зростання як обсягу регулятивного капіталу, так нормативів його адекватності. Зростання обсягу капіталу спричинило відповідне зниження значень нормативів кредитних ризиків, у тому числі нормативів, які характеризують активні операції з інсайдерами банку; значення нормативів інвестування, хоча й знизилися, є значно вищими, ніж значення цих показників у середньому по банківській системі України.

З 2007 року ВАТ КБ «Інтербанк» залучає кошти на умовах субординованого боргу, проте основними джерелами ресурсів залишаються капітал, клієнтський депозитний портфель та кошти, залучені з міжбанківського ринку.

ВАТ КБ «Інтербанк» підтримує рівень капіталізації на прийнятному рівні, а у структурі власного капіталу банку за останні 1,5 роки відбулися перегрупування: у 2006 році за рахунок нерозподіленого прибутку було сформовано фонд розвитку банку, а на початку поточного року – додатково збільшено статутний фонд, що дозволяє підтримувати на стабільному рівні співвідношення капіталу банку до його активів та кредитно-інвестиційного портфеля.

Емітовані у 2003 році облігації власної емісії банком було погашено на початку 2006 року. Наразі розпочато розміщення облігацій іншої серії, за суму 5 млн. грн.

У структурі клієнтського депозитного портфеля зростає частка коштів фізичних осіб. Значною є концентрація залучених ресурсів за окремими кредиторами, що

обумовлює залежність банку від коштів окремих клієнтів, та, у тому числі, пояснюється його активністю на ринку міжбанківських ресурсів.

Чисті активи ВАТ КБ «Інтербанк» зростали протягом аналізованого періоду, проте темп їхнього зростання є незначним. Зростання активів відбувалося, переважно, за рахунок кредитного портфеля, насамперед, кредитів, наданих корпоративним клієнтам та фізичним особам, тоді як частка цінних паперів знижується. Структура активів банку не зазнала суттєвих змін за останні 1,5 роки.

Кредитно–інвестиційний портфель залишається основним доходним активом ВАТ КБ «Інтербанк», а у його структурі переважає портфель кредитів клієнтам. На окремі дати значно коливалася питома вага міжбанківських кредитів, що обумовлено, насамперед, проведенням арбітражних операцій. Якість портфеля кредитів клієнтам та міжбанківських кредитів є доброю, проте концентрація кредитного портфеля залишається значною.

При зростанні кредитного портфеля банку, обсяг сформованих резервів за кредитними операціями банку знижується та, станом на 01.07.07 р. не перевищує 1%. Темп зростання врахованого забезпечення поступався приросту кредитного портфеля, а структурі кредитів питома вага кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» загалом склала 99%. При цьому, у структурі застави значною є частка інших майнових прав та недержавних цінних паперів, як результат кредитування на зворотній основі (кредити РЕПО) та кредитування за врахованими векселями.

Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні. Активи та пасиви банку збалансовані за строками до погашення, а значення нормативів ліквідності значно перевищують мінімально встановлений рівень.

Структура доходів банку значно поліпшилася у першому півріччі, порівняно з попередніми періодами: зросла частка процентних та комісійних доходів, тоді як частка торгового та інших доходів, навпаки, знизилася. Банк має високі значення показників рентабельності активів та капіталу, проте значення інших показників, які характеризують ефективність діяльності банку, зокрема чистого процентного доходу та показника ефективності діяльності є низькими.

ВАТ КБ «Інтербанк» загалом виконує заплановані фінансові показники, а стратегія розвитку банку на найближчий період спрямована на помірний розвиток банку та його універсалізацію.

1. Загальна інформація про ВАТ КБ «Інтербанк»

ВАТ КБ «Інтербанк» було зареєстровано 23 березня 1992 року у формі закритого акціонерного товариства, а 25 грудня цього ж року банк реорганізовано у відкрите акціонерне товариство. Відповідно до зміни статуту, зареєстрованих НБУ 06.07.06 року, назву банку змінено з Акціонерний комерційний банк «Інтербанк» на Відкрите акціонерне товариство комерційний банк «Інтербанк».

Назва банку	Відкрите акціонерне товариство комерційний банк «Інтербанк»
Юридична адреса банку	03148, м. Київ, вул. Корольова, 5-а
Організаційно-правова форма банку	Відкрите акціонерне товариство

ВАТ КБ «Інтербанк» входить до четвертої групи банків за класифікацією НБУ. Банк протягом останніх п'яти років демонструє хоча й незначні, проте виважені темпи зростання за всіма основними показниками.

Банк має кореспондентські відносини з вітчизняними та іноземними банками, є активним учасником міжбанківського, валютного та фондового ринку. Кількість клієнтів банку на кінець першого півріччя 2007 року склала 5,8 тисяч, у тому числі 1,1 тисяч – корпоративні клієнти.

Банк має статус уповноважено банку з обслуговування першого траншу кредитної лінії Світового банку, операцій нерезидентів на ринку державних цінних паперів, операцій з векселями Пенсійного фонду України, поточних рахунків фізичних осіб з виплати пенсій та грошової допомоги.

У банку впроваджено комплекс заходів, спрямованих на створення системи безперервного навчання персоналу через мережу внутрішніх спеціалізованих семінарів. Крім того, співробітники ВАТ КБ «Інтербанк» періодично направляються на короткострокове навчання різних форм, що організовується Національним центром підготовки банківських працівників України, АУБ, Українським кредитно-банківським союзом, ДКЦПФР тощо. Голова Правління банку є членом наглядової ради АУБ, членом Спостережної ради Українського Кредитно-Банківського Союзу (УКБС), радником мера м. Києва з питань банківської діяльності та доктором економічних наук, професором університету ім. Т.Шевченка.

За останній рік кількість територіальних підрозділів не змінилася та налічує 2 відділення, розташовані у місті Києві.

1.1. Основні етапи становлення

Банк було засновано у березні 1992 року зі статутним капіталом, еквівалентним 600 грн., як ЗАТ «Інтербанк», а в грудні того ж року було змінено організаційно-правову форму банку – банк реорганізовано в акціонерне товариство відкритого типу.

Протягом 1993–1997 років проведено 5 емісій акцій банку. Також банком було отримано Ліцензію НБУ на право здійснення валютних операцій. Цього ж року банк підключився до міжнародної дилінгової системи REUTERS.

У 1997 році було проведено сьому емісію акцій банку. Банк було перетворено на універсальну фінансово-кредитну установу. Змінилася команда менеджерів та керівництво банку, а також було прийнято нову концепцію розвитку банку.

У 1998 році акціонерний капітал банку було збільшено, в наслідок проведення восьмої емісії акцій банку. Банк стає одним із засновників депозитарію «Міжрегіональний фондний союз» та одним із акціонерів Національної страхової компанії «НАСТ». Того ж року банк отримав дозвіл ДКЦПФР на право ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. Станом на 01.10.1999 року статутний капітал банку становив 8,6 млн. грн.

З 2000 року банк почав активно працювати на міжбанківському та міжнародному фінансових ринках. Банком було отримано ліцензію НБУ на залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжнародних ринках, а також ліцензію Міністерства фінансів України на здійснення прийому під заставу, купівлю у населення ювелірних та інших виробів з дорогоцінних металів та каміння. Банк переміг у Міжнародному Відкритому Рейтингу популярності та якості товарів і послуг.

У 2001 році банк було прийнято до членів Міжнародної асоціації авіаперевізників. Банк переміг у тендері на обслуговування першого траншу кредитної лінії Світового банку.

У 2002 році було проведено дев'яту емісію акцій, в результаті якої, статутний капітал банку було збільшено до 30 млн. грн. Банком було отримано дозвіл НБУ на роботу з банківськими металами на валютному ринку. Банк став членом Української товарної біржі «Контрактовий дім УМВБ».

У 2003 році банк став членом Торгово-промислових палат України та м. Києва. ВАТ КБ «Інтербанк» розпочав первинне розміщення власних облігацій на суму 7,5 млн. грн. (облігації в повному обсязі та вчасно погашені в 2006 році). Того ж року банк вступив до НСМЕП, та розпочав реалізацію пілотного проекту впровадження НСМЕП. Було відкрито нове відділення банку. Банк виграв тендер на обслуговування пенсійних рахунків і здійснення виплат пенсій та іншої матеріальної допомоги пенсіонерам.

З 2004 році банком впроваджено корпоративну програму підвищення кваліфікації співробітників банку. Банк продовжує розвивати платіжну систему, насамперед,

було запроваджено оплату комунальних платежів для населення та виплати процентів за депозитними вкладками з використанням пластикових карток НСМЕП. Відкрито ще 1 відділення банку. Банком розпочато роботу з обслуговування пенсіонерів з виплати пенсій та грошової допомоги. Продовжується подальша автоматизація діяльності банку. Банком розпочато роботу щодо здійснення грошових переказів по системі «СОФТ». На базі ВАТ КБ «Інтербанк» було створено навчально-методичний комплекс.

У 2005 році банк вступив до членів співтовариства S.W.I.F.T. та безпосередньо підключився до мережі S.W.I.F.T. через S.W.I.F.T. Сервіс Бюро. Того ж року ВАТ КБ «Інтербанк» було підписано договір з АТ «Індекс-банк» та ТОВ «Універсальний процесінг» на проведення операцій з видачі готівкових коштів в російських рублях в платіжній системі «Золота Корона». Запроваджено 2 проекти з виплати заробітної плати корпоративним клієнтам на базі міжнародних платіжних карток.

У 2006 році завершилась добудова приміщення банку для прийому комунальних платежів та обміну. Проводиться тестування нової версії ОДБ. Затверджено, та частково проплачено 10 емісію акцій банку, оголошену в 2005 році, а також внесено зміни до статуту банку в частині збільшення статутного капіталу банку до 36 050 тис. грн. Банком було пройдено комплексні планові перевірки НБУ та ДПА, у ході яких суттєвих порушень не виявлено.

2. Розвиток банківської системи

2.1. Загальні тенденції розвитку фінансового ринку 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 синдікованих 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.

2.2. Поточний стан фінансового ринку України

2.2.1. 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.

2.2.2. 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.

2.2.3. 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 надходженнями іноземних кредитних та інвестиційних ресурсів.

2.2.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 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 установ².

У 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.).

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 млрд. грн.) значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млрд. грн.), що свідчить про фондування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні.

2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 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.

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

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

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 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%.

2.2.5. 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%).

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 активів банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

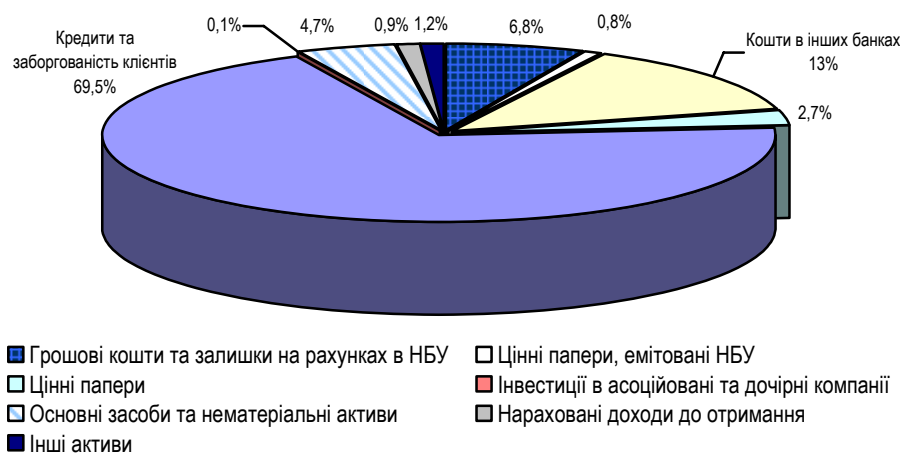


Рисунок 2.1. Структура активів банківської системи України станом на 01.07.07 р., %

За даними НБУ (www.bank.gov.ua)

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 кредитами¹.

Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млрд. 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 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

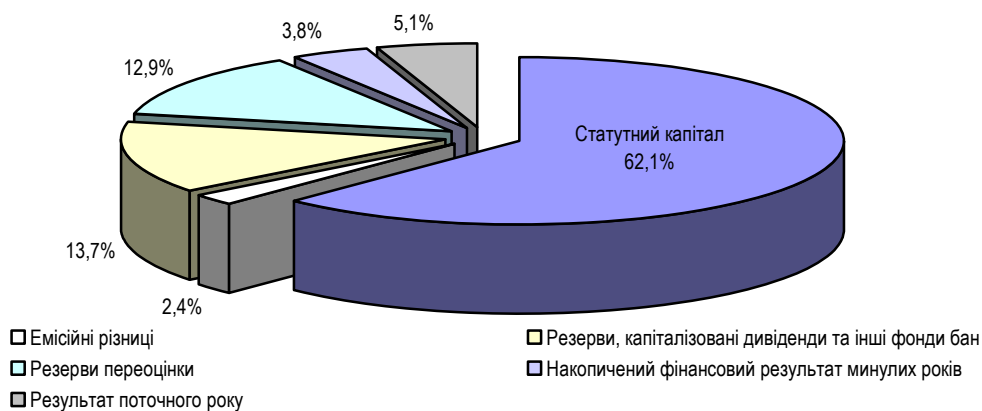


Рисунок 2.2. Структура балансового капіталу банківської системи України станом на 01.07.07 р., %

За даними НБУ (www.bank.gov.ua)

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).

¹ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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 діаграмі нижче.

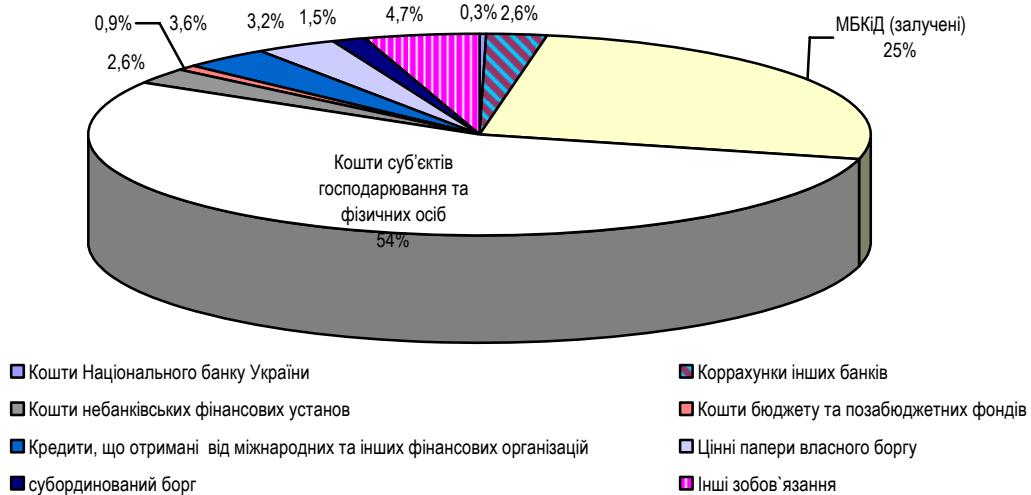


Рисунок 2.3. Структура зобов'язань банківської системи України станом на 01.07.07 р., %

За даними НБУ (www.bank.gov.ua)

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 складала 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.

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 витрат¹ 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.

2.3. Місце ВАТ КБ «Інтербанк» у банківській системі України

За результатами діяльності вітчизняної банківської системи у 2006 році, ВАТ КБ «Інтербанк» було віднесено Національним банком України до четвертої групи. Протягом 2002 – I півріччя 2007 року основні показники діяльності банку зростали.

Проте, незважаючи на зростання показників діяльності банку в абсолютному вираженні, позиція банку в ренкінгах АУБ та НБУ значно знизилась, що було обумовлено більш інтенсивним розвитком інших українських банків та банківської системи в цілому. Банк перемістився з 66 позиції в ренкінгу НБУ за розміром

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

чистих активів станом на 01.01.03 на 68 позицію у четвертій групі банків на кінець першого півріччя поточного року.

Так, за розміром активів, станом на 01.07.07, банк посідав лише 117 позицію в рейтингу АУБ, розмір його активів становив 261,06 млн. грн. За розміром капіталу – 107 місце (70,409 млн. грн.), за розміром кредитно-інвестиційного портфеля – 120 позицію (189,85 млн. грн.). За розміром депозитів юридичних осіб банк посідає 124 позицію в рейтингу (46,645 млн. грн.), а за розміром депозитів фізичних осіб – 99 позицію (90,194 млн. грн.). Чистий прибуток банку за 6 місяців поточного року склав 1,325 млн. грн., що дозволило банку посісти 105 позицію серед українських банків за цим показником.

Основними конкурентами банку на ринку банківських послуг є інші банки четвертої та третьої групи, а також системні банки, насамперед, банки другої групи, які активно нарощують клієнтську базу, у тому числі за рахунок клієнтів від інших банків.

Згідно з листом Міністерства фінансів України від 05.07.2001 р., ВАТ КБ «Інтербанк» виграв конкурс на обслуговування гривневого та валютного рахунків на підготовку проекту «Розвиток приватного сектору». Також банк має статус уповноваженого банку з обслуговування:

- першого траншу кредитної лінії Всесвітнього банку на основі договору з міністерством фінансів України №101.04/16);
- операцій з вексями Пенсійного фонду. (Договір № 34-В);
- поточних рахунків фізичних осіб з виплати пенсій та грошової допомоги (договір №55 з пенсійним ПФУ);
- операцій резидентів на ринку цінних паперів.

ВАТ КБ «Інтербанк» співпрацює з національними та міжнародними організаціями. Він є учасником Української міжбанківської валютної біржі, Міжрегіонального фондового союзу, фондової секції «Українська фондова біржа», АУБ, асоціації «ПФТС», професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, асоціації «Український кредитно-банківський союз», торгово-промислової палати.

У 2005 році ВАТ КБ «Інтербанк» вступив у члени співтовариства S.W.I.F.T. та безпосередньо підключився до мережі S.W.I.F.T. через S.W.I.F.T. Сервіс бюро. Банк співпрацює як з українськими, так і іноземними банківськими установами.

ВАТ КБ «Інтербанк» регулярно дотримується економічних нормативів Національного банку України.

Отже, на фоні інтенсивного зростання основних показників по банківській системі, темпи росту банку значно поступався іншим банкам.

3. Механізми управління та контролю

3.1. Органи управління

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку, Спостережна Рада Банку та Правління Банку. Ревізійна Комісія та внутрішній аудит банку є органами контролю за поточною фінансово-господарською діяльністю Банку.

Вищим органом управління ВАТ КБ «Інтербанк» є Загальні Збори Акціонерів. Виключною компетенцією Загальних Зборів є визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження його планів та звітів про їх виконання, внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку, обрання та відкликання Голови і членів Спостережної Ради Банку, обрання та відкликання Голови і членів Ревізійної Комісії, обрання та відкликання Голови Правління Банку, затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора, розподілу прибутку, виплати дивідендів, прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу, прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку, затвердження внутрішніх положень про Загальні Збори Акціонерів, Спостережну Раду Банку, Правління Банку та Ревізійну Комісію.

Спостережна Рада Банку здійснює контроль і регулює діяльність Правління Банку в період між проведенням Загальних Зборів Акціонерів.

Правління Банку є виконавчим органом та здійснює керівництво та управління його поточною діяльністю. У своїй діяльності Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній Раді Банку. Голова Правління обирається та відкликається Загальними Зборами Акціонерів, члени Правління - Спостережною Радою Банку. Головою та членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах. Правління Банку вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що належать до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку.

Ревізійна Комісія, яка підзвітна Загальним Зборам Акціонерів, контролює фінансову та господарську діяльність Банку, а також дотримання ним законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України.

3.2. Управління ризиками

Управління ризиками у банку здійснюється колегіальними органами, а також спеціально створеним структурним підрозділом – відділом управління ризиками.

Банк здійснює управління кредитним, ринковим (валютним, процентним та ціновим), операційним, юридичним, ризиком платоспроможності, репутації та стратегічним ризиком.

Основним завданням та функціями Спостережної ради у сфері ризик-менеджменту є нагляд за процесами управління ризиками в банку, аналіз звітів Правління Банку щодо управління ризиками та прийняття відповідних рішень, а також плану дій Банку на випадок кризових ситуацій.

Правління Банку у сфері ризик-менеджменту здійснює загальне керівництво управління ризиками, організовує систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу всіх ризиків, а також звітує перед Спостережною радою Банку про значимі ідентифіковані ризики та процедури і засоби контролю для управління цими ризиками.

Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється відповідними профільними комітетами. Головна роль в управлінні фінансовими ризиками відведена Комітету з управління ризиками, активами та пасивами. Цей колегіальний орган здійснює управління ризиками і нагляд за дотриманням лімітів, включаючи розгляд звітності з ризиків ліквідності, відсоткових і валютних ризиків встановлення лімітів та внутрішніх нормативів, спрямованих на оптимізацію рівня і доходності операцій Банку. Основним завданням Кредитного комітету є прийняття рішень на проведення активних операцій, реалізація стратегії у галузі кредитування, координація дій різних підрозділів по формуванню збалансованого, диверсифікованого кредитного портфеля.

Відділ ризиків Банку здійснює підтримку функцій КУРАП та Кредитного комітету, виконуючи розрахунок та аналіз величини фінансових ризиків на підставі інформації про параметри активних і пасивних операцій, включаючи відсоткові ставки, суми та терміни погашення, що надходять від бізнес-підрозділів Банку, інформації про затвержені ліміти, процедури та методики, моніторинг дотримання встановлених лімітів

У частині підтримки Кредитного комітету відділ ризиків здійснює моніторинг ризику концентрації, контроль за дотриманням лімітів кредитування та диверсифікації кредитного портфеля.

В рамках методичного забезпечення Банку в частині ризик - менеджменту створена нормативна база, яка складається з політик управління окремими категоріями ризиків, положень, методик та регламентних документів колегіальних органів, посадових інструкцій, лімітів та повноважень.

Політики управління основними категоріями ризиків та концепція управління ризиками в Банку погоджується Спостережною Радою та затверджується Правлінням Банку.

Основними інструментами в управлінні ризиками Банком є лімітування операцій, формування резервів банку, делегування повноважень по управлінню ризиками, організація процесу моніторингу ризиків.

У процесі управління ризиками задіяні Члени Спостережної Ради Банку, Правління Банку, Комітет з управління ризиками, активами та пасивами, Кредитний та інвестиційні комітети.

До функцій Відділу ризиків в процесі управління ризиками належать:

- розробка методологій управління ризиками, ведення нормативної бази документів щодо положень з ризик-менеджменту та забезпечення доступу до них відповідного персоналу;
- оцінка ризику за всіма питаннями, які виносяться на засідання профільних комітетів банку;
- узгодження усіх операційних процедур банку;
- ініціювання зміни процедур оцінки та контролю ризиків, встановлених лімітів та лімітної політики.

Органами управління у банку є Загальні збори учасників, Спостережна рада та Правління, які діють у межах встановлених повноважень. Управління ризиками в банку здійснюється органами управління та контролю, колегіальними органами (комітетами) та спеціалізованим структурним підрозділом – відділом управління ризиками. Банк має розроблену нормативну базу з управління ризиками, проте фактично діяльність банку є ризиковою щодо проведення активних операцій.

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 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. Станом на 01.07.07 р. судових позовів до банку не було.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду, діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» перевірялася контролюючими органами. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення, а також нараховано та сплачено штрафні санкції. Обсяг сплачених штрафних санкцій та пень у 2006 році склав 36,3 тис. грн., на кінець першого півріччя 2007 року – 7,06 тис. грн.

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 31 тис. грн. та надано кредитів на загальну суму 155 тис. грн. за перше півріччя поточного року пов'язаним сторонам було надано кредитів на суму 97 тис. грн., а їхній залишок на звітну дату склав 430 тис. грн.

Операції з інсайдерами у поточному році здійснювалися на ринкових умовах.

Діяльність ВАТ КБ «Інтербанк» 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 виступав відповідачем є незначним для банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

4.2. Відносини власності

За період існування банку (з 1992 року) у структурі основних акціонерів банку відбувалися перегрупування.

Відповідно до даних фінансової звітності, основним акціонером є ТОВ «Міжгалузевий борговий центр», якому належить 21,8848 акцій банку. Кожному з інших семи акціонерів банку належить від 7,7795% до 9,9800% акцій банку. Частка у капіталі ВАТ КБ «Інтербанк» інших акціонерів є незначною.

У першому півріччі поточного року Національним банком України було надано дозвіл на включення субординованого боргу до складу регулятивного капіталу банку, що є однією із форм інвестування. В подальшому можна очікувати зміни структури міноритарних акціонерів банку, на чому неодноразово наголошувало керівництво банку.

У серпні поточного року акціонери банку розпочали збільшення статутного капіталу банку на 12 млн. грн. – до 48 млн. грн. шляхом додаткової емісії акцій.

4.3. Регіональна мережа

На початковому етапі свого існування ВАТ КБ «Інтербанк» був орієнтований, насамперед, на обслуговування корпоративних клієнтів, яке здійснювалося на базі головного офісу банку. Враховуючи специфіку та розмір банку, мережа його територіальних підрозділів має слабкий ступінь розвитку та представлена двома функціонуючими підрозділами, розташованими у місті Київ.

Відділення є безбалансовими та орієнтовані, виключно, на обслуговування фізичних осіб. Територіальні підрозділи банку не мають лімітів самостійних повноважень на здійснення активних операцій.

Регіональна мережа ВАТ КБ «Інтербанк» має слабкий ступінь розвитку, та представлена двома функціонуючими відділеннями у місті Київ, які орієнтовані, насамперед, на обслуговування приватних клієнтів. Обслуговування корпоративних клієнтів, а також переважної більшості фізичних осіб, здійснюється головним офісом банку.

4.4. Клієнтська база

Банк має досить стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, яка на початок липня 2007 року налічує 5,8 тисяч осіб, у тому числі 4,86 тис. фізичних осіб.

Протягом аналізованого періоду відбувалося зростання кількості відкритих рахунків юридичних та фізичних осіб. У 2006 році було закрито рахунки, які не

діяли протягом певного періоду, у результаті чого відбулося зменшення кількості клієнтів банку з 9,75 тисяч до 5,54 тисяч.

У 2007 році банк активізував роботу з фізичними особами, що призвело до зростання загальної їх кількості. Так, порівняно з початком року, загальна кількість клієнтів банку збільшилася на 268 осіб, а кількість відкритих рахунків – на 2,75 тисячі.

ВАТ КБ «Інтербанк» має стабільну клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Протягом останнього півріччя відбувалося зростання клієнтської бази, насамперед, за депозитними програмами фізичних осіб.

4.5. Платіжні картки

Картковий бізнес є для ВАТ КБ «Інтербанк» лише додатковим джерелом ресурсів, частка коштів на карткових рахунках є незначною у загальному обсязі ресурсів. Банк емітує платіжні картки лише за дебетною схемою, що несе в собі менший ризик для банку.

Протягом другого кварталу 2007 року відбулось зростання загальної кількості платіжних карток ВАТ КБ «Інтербанк». Це відбулось насамперед за рахунок збільшення питомої ваги та кількості платіжних карток НСМЕП на 51 шт., кількість карток усіх інших платіжних систем зменшилась (Таблиця 4.1).

Таблиця 4.1. Кількість дебетних карток ВАТ КБ «Інтербанк» в обігу, шт.

Тип картки	01.01.06 р.	01.10.06 р.	01.01.07 р.	01.04.07 р.	01.07.07 р.	Темп приросту за II квартал. 2007 р., %
Visa						
- Visa Electron	159	351	421	160	150	-6,3
- Standart/Classic	61	162	200	78	66	-15,4
- Gold	5	18	18	7	7	0,0
- інші	7	15	15	9	9	0,0
MasterCard						
- MasterCard Mass	-	65	76	23	11	-52,2
- Cirrus/Maestro	4	113	170	11	5	-54,5
- MasterCard Standard	14	72	72	1	1	0,0
- Gold	2	14	15	4	4	0,0
НСМЕП	721	898	855	934	985	5,5
Всього	973	1 708	1 842	1 227	1 238	0,9

Таким чином, основну частину карток банку продовжують складати платіжні картки НСМЕП та Visa Electron.

Власна інфраструктура карткового бізнесу ВАТ КБ «Інтербанк» протягом другого кварталу 2007 року не змінилась і включає 1 банкомат та 5 пунктів видачі готівки (Таблиця 4.2). Але банк є членом Національної системи міжбанківських електронних платежів і може використовувати мережу інших банків-учасників НСПЕП. На сьогодні до НСПЕП входить 34 банки, сукупна термінальна мережа яких налічує понад 3 000 одиниць.

Таблиця 4.2. Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ВАТ КБ «Інтербанк», шт.

Обладнання (еквайрингова мережа)	Факт на 01.06.06 р.	Факт на 01.01.2007 р.	Факт на 01.04.2007 р.	Факт на 01.07.2007 р.	План на 01.01.2008 р.
Банкомати (АТМ)	1	1	1	1	3
Пункти видачі готівки	8	7	5	5	20

Станом на 01.07.07 р. основними банками-партнерами ВАТ КБ «Інтербанк» є Національний банк України, ЗАТ КБ «Приватбанк», ВАТ «Раффайзен Банк Аваль» та АБ «Експрес-Банк».

Протягом другого кварталу 2007 року зростання кількості платіжних карток ВАТ КБ «Інтербанк» відбулося насамперед за рахунок збільшення кількості карток НСПЕП, які продовжують складати основну частину платіжних карток банку. Інфраструктура карткового бізнесу протягом другого кварталу 2007 року не змінилась.

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 ВАТ КБ «Інтербанк»¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	03.04.06	03.07.06	02.10.06	03.01.07	02.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	Від 6 млн. євро	42,90	43,84	44,01	45,98	58,50	58,35	69,71
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	20,58	22,17	22,02	22,53	25,86	26,44	34,14
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	16,88	16,71	19,07	19,58	18,97	19,38	21,55
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	72,09	101,25	78,93	88,63	109,73	87,99	67,35
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	76,06	101,01	90,41	106,48	80,30	64,32	62,44
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	34,77	44,43	49,10	59,40	61,97	69,93	54,44
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	22,85	22,37	23,47	24,98	20,58	24,23	20,27
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	273,72	265,65	222,68	236,80	173,07	186,29	152,08
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	4,51	4,39	4,39	4,13	3,65	3,65	2,06
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	7,09	6,78	6,14	5,49	4,94	5,12	3,47
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	14,23	13,36	13,99	13,35	12,66	11,68	8,90
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	57,17	55,15	57,58	52,87	49,66	41,23	34,56
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,8084	8,1202	7,9170	11,0361	8,8785	7,1992	7,5571
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	2,7031	5,4445	2,7934	4,6907	2,2489	3,6812	2,4387
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	6,7845	5,5607	5,3520	7,6729	7,2483	8,0828	6,3085

Протягом усього аналізованого періоду ВАТ КБ «Інтербанк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал банку лише за останній рік зріс на 58% та станом на 01.07.07 склав 69,7 млн. грн. Станом на 01.07.07 частка капіталу першого рівня у регулятивному капіталі складає 83,9%. Нормативи капіталізації та ліквідності значно перевищують мінімально встановлений рівень.

Значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також нормативу інвестування є стабільно високими, проте збільшення капіталу у другому кварталі поточного року спричинило їх зниження.

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

Банк мав значний запас відхилень між фактичними їх значеннями та гранично допустимими, встановленими НБУ.

ВАТ КБ «Інтербанк» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ та мав значний запас відхилень між фактичними та граничними їх значеннями.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Зростання власного капіталу ВАТ КБ «Інтербанк» протягом 2002 – першого півріччя 2007 року відбувалося поетапно, а основними складовими його зростання були нарощення статутного капіталу та переоцінка основних засобів.

З початку 2003 року балансовий капітал ВАТ КБ «Інтербанк» зріс майже на 25 млн. грн., у тому числі за рахунок акціонерного капіталу – на 6,1 млн. грн.

За період з 2002 по 2005 роки включно, власний капітал банку збільшився на 7,58 млн. грн., а його зростання на 70% було обумовлено збільшенням прибутку минулих років. Структура капіталу за цей період значних змін не зазнала.

У 2006 році, на виконання вимог НБУ, за рахунок нерозподіленого прибутку було сформовано фонд розвитку банку, що спричинило певні перегрупування у капіталі банку. (Таблиця 5.2)

Таблиця 5.2 Структура власного капіталу ВАТ КБ «Інтербанк», 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 01.01.07,%
Сплачений статутний капітал	30,00	30,00	30,00	31,84	36,05	36,05	36,05	1,20	0,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,65	0,65	13,05	13,05	13,05	22,83	22,83	20,10	74,93
Результат минулих років	9,07	12,41	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	-100,00
Результати переоцінки	0,32	0,32	0,31	0,31	0,30	0,31	0,30	0,94	1,23
Фінансовий результат поточного року	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32	2,94	-86,45
Власний капітал	43,36	44,13	45,31	48,82	59,18	59,86	60,51	1,36	2,24

Як видно із наведеної таблиці, ВАТ КБ «Інтербанк» має добру структуру власного капіталу – на останню звітну дату частка найбільш стабільних його складових складає 56,6% та 37,7% відповідно, проте значення показника фондової капіталізації є низьким (51,7% станом на 01.07.07 та 61,6% станом на 01.01.07), що обумовлено значною часткою капіталу другого рівня у регулятивному капіталі.

Співвідношення балансового капіталу банку до його чистих активів та чистого кредитно–інвестиційного портфеля підтримується на стабільному рівні з 2003 року, та станом на 01.07.07 р. склало 23% та 32% відповідно.

5.2.2. Зобов'язання

З початку 2003 року чисті зобов'язання ВАТ КБ «Інтербанк» збільшилися на 68,3 млн. грн., насамперед, за рахунок коштів клієнтів, а субординованого боргу. Незначне скорочення залучених ресурсів у 2004 році, порівняно з попереднім, було

спричинено їх поступовим заміщенням клієнтськими ресурсами, зокрема коштами фізичних осіб.

Структуру зобов'язань ВАТ КБ «Інтербанк», починаючи з 2006 року, наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Зобов'язання ВАТ КБ «Інтербанк», 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	35,11	35,73	43,88	42,94	45,74	42,90	50,54	1,30	10,49%
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–	–
Кошти юридичних осіб	53,83	55,22	53,31	57,57	49,06	37,23	46,37	0,91	5,48%
Кошти фізичних осіб	92,48	84,22	80,18	83,13	92,65	95,11	90,19	1,00	2,65%
Боргові цінні папери	1,98	0,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–
Інші зобов'язання	3,08	3,10	4,53	2,35	2,44	13,24	13,44	0,79	450,58%
Разом зобов'язання	186,48	179,26	181,90	186,00	189,89	188,47	200,55	1,02	5,61%

Банк не користувався кредитами, залученими від НБУ, проте кошти, залучені на міжбанківському ринку перевищували обсяг коштів, розміщених в інших банках, що свідчить про використання міжбанківського ресурсу, насамперед, як інструменту управління ліквідністю.

У першому півріччі поточного року банком було залучено кошти у розмірі 10 млн. грн. на умовах субординованого боргу, що спричинило зростання інших зобов'язань банку. Наразі банк має 2 укладені угоди щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу, загальним обсягом 16,92 млн. грн. Відповідні дозволи від НБУ отримано.

На початку 2006 року банком було погашено облігації серії «А», номінальним обсягом 7,5 млн. грн. Наразі банк розпочато розміщення трирічних облігацій серії «В», номінальним обсягом 5 млн. грн.

Питома вага інших складових у зобов'язаннях ВАТ КБ «Інтербанк» є незначною.

Слід зазначити, що протягом усього аналізованого періоду зберігається значна залежність ресурсної бази ВАТ КБ «Інтербанк» від окремих кредиторів. З початку року концентрація зобов'язань за коштами 20 найбільших кредиторів майже не змінилася та станом на 01.07.07 р. складає 51,5%, з яких 42,6% – кошти банків та 18,4% – кошти фізичних осіб (станом на 01.01.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів у чистих зобов'язаннях ВАТ КБ «Інтербанк» складають 46,3%).

При цьому, залучені кошти є добре диверсифікованими за галузями економіки: на три найбільші галузі припадає не більше 30% залучених ресурсів (станом на 01.07.07 р. – 29,7%, у тому числі кошти компаній, які займаються оптовою торгівлею – 18,4%). Частка клієнтів приватної форми власності у зобов'язаннях стабільно перевищує 95% (станом на 01.07.07 – понад 97%).

Найбільше коштів залучено банком, строком від 1 до 2 років (40,5% станом на 01.07.07), а також на строк від 2 до 3 років (14,9%), тоді як питома вага коштів залучених на більш тривалий термін є незначною.

Портфель коштів клієнтів

Основу ресурсної бази ВАТ КБ «Інтербанк» формує портфель депозитів клієнтів. Слід зазначити, що у структурі клієнтських коштів, переважають строкові кошти, залучені від фізичних осіб, питома вага яких у клієнтському депозитному портфелі¹ зросла з 25,26% станом на 01.01.03 р. до 65,12% станом на 01.07.07 р. За вказаний період також зросла питома вага клієнтського депозитного портфеля у зобов'язаннях, який на кінець першого півріччя 2007 року формує 68,1% зобов'язань ВАТ КБ «Інтербанк» (на початок 2003 року – 57,9%).

Структуру коштів клієнтів ВАТ КБ «Інтербанк» 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.:	92,48	84,22	80,18	83,13	92,65	95,11	90,19	1,00	-2,65%
до запитання	1,41	1,56	2,10	1,19	2,04	6,13	1,26	1,45	-37,97%
строкові	91,07	82,66	78,07	81,94	90,61	88,98	88,93	0,99	-1,86%
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	53,83	55,22	53,31	57,57	49,06	37,23	46,37	0,91	-5,48%
до запитання	15,58	15,92	17,31	20,55	28,29	15,94	35,22	1,82	24,50%
строкові	38,25	39,29	36,00	37,03	20,77	21,29	11,15	0,54	-46,32%
Всього коштів клієнтів	146,31	139,43	133,49	140,71	141,71	132,33	136,57	0,97	-3,63%
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	88,39	87,46	85,46	84,55	78,60	83,33	73,28	–	–
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	63,21	60,40	60,06	59,08	65,38	71,87	66,04	–	–

Значною залишається також концентрація клієнтських коштів за окремими вкладниками. Так, станом на 01.07.07 р. кошти 10 клієнтів² формують понад 50% клієнтського депозитного портфеля (51,6% на останню звітну дату).

Клієнтські ресурси добре збалансовані за валютами: станом на 01.07.07 р. питома вага коштів у національній валюті складає 67%, у доларах США та євро – 31% та 2% відповідно. Це загалом відповідає валютній структурі клієнтського кредитного портфеля.

¹ Тут і надалі – кошти клієнтів (строкові та на вимогу)

² Кошти юридичних та фізичних осіб, окрім коштів банків та субординованого боргу

Слід зазначити, що зберігаються дисбаланси в окремих валютах у структурі залучених та розміщених ресурсів за типами контрагентів. Так, обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів у доларах США на кінець першого півріччя поточного року склав 42,3 млн. грн., що на 18,2 млн. грн. більше, ніж заборгованість у цій же валюті за кредитами, наданими фізичним особам. Натомість, суб'єктам господарювання було надано на 28 млн. грн. більше кредитів у гривні та на 18,7 млн. грн. (в екв.) менше кредитів у доларах США, ніж залучено від них у цих валютах. Обсяг коштів, залучених та розміщених у інших валютах є незначним.

Основними джерелами ресурсів банку залишаються капітал, клієнтський депозитний портфель, а також кошти, залучені з міжбанківського ринку, що використовуються банком, насамперед, для підтримання ліквідності. ВАТ КБ «Інтербанк» підтримує рівень капіталізації на прийнятному рівні. У 2006 році за рахунок нерозподіленого прибутку було сформовано фонд розвитку банку, а на початку поточного року – додатково збільшено статутний фонд, що дозволяє підтримувати на стабільному рівні співвідношення капіталу банку до його активів та кредитно-інвестиційного портфеля. У 2006 році банком погашено облігації власної емісії, а також заплановано додатковий випуск облігацій у сумі 5 млн. грн. З 2007 року ВАТ КБ «Інтербанк» залучає кошти на умовах субординованого боргу. Основу ресурсної бази формує клієнтський депозитний портфель, частка коштів фізичних осіб у структурі якого постійно зростає. Концентрація залучених ресурсів за окремими кредиторами залишається значною.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

З початку 2003 року, чисті активи ВАТ КБ «Інтербанк» збільшилися на 93 млн. грн. та станом на 01.07.07 р. їх розмір перевищив 260 млн. грн.

Структуру активів ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ КБ «Інтербанк», 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	26,38	18,88	28,77	30,66	24,03	24,82	29,93	0,91	24,53
МБКід	22,77	36,28	25,92	29,73	38,97	29,45	31,45	1,71	-19,29
Кредитний портфель	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22	1,27	10,95
Цінні папери	34,62	35,10	32,44	32,40	32,20	32,11	31,98	0,93	-0,68
Резерви під активні операції	-2,85	-4,97	-4,80	-4,22	-2,01	-1,71	-1,91	0,70	-5,04
Довгострокові вкладення	39,20	39,09	39,34	39,08	38,77	38,58	38,53	0,99	-0,64
Інші активи	18,55	9,29	2,26	3,16	1,54	2,27	2,86	0,08	85,38
Разом активів	229,84	223,39	227,21	234,82	249,08	248,33	261,06	1,08	4,81

Зростання активів відбувалося, переважно, за рахунок кредитного портфеля, насамперед, кредитів, наданих корпоративним клієнтам (на 25 млн. грн.) та фізичним особам (на 19 млн. грн.).

Структура активів банку не зазнала суттєвих змін за останні 1,5 роки.

Довгострокові вкладення станом на 01.07.07 р. формують майже 15% валюти балансу та на 87% складаються з капітальних вкладень в основні засоби та 1% – з нематеріальних активів. Обсяг основних засобів станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млн. грн. У основні фонди вкладено значну частину капіталу банку: станом на 01.07.07 р. значення показника фондової капіталізації склало 55,3%.

Співвідношення резервів під активні операції до активів банку загальних активів банку залишається на низькому рівні, що пояснюється незначною часткою проблемних кредитів та станом на 01.07.07 р. не перевищує 1% (станом на 01.01.06 р. – 2%).

Обсяг інших активів банку значно знизився з початку 2006 року за рахунок зменшення дебіторської заборгованості за операціями з цінними паперами, та станом на 01.07.07 р. їх питома вага у чистих активах складає 1,1%.

Кредитно–інвестиційний портфель (КІП) є основним доходним активом ВАТ КБ «Інтербанк», а його питома вага у структурі валових активів протягом 2002–шести місяців 2007 року підтримувалася на рівні 64 –74% (зниження на початку 2006 року обумовлено зростанням інших складових, зокрема, дебіторської заборгованості). З початку 2003 року кредитно–інвестиційний портфель банку зріс на 78 млн. грн., а його частка у структурі активів станом на 01.07.07 р. склала 72,9%.

Динаміка кредитно–інвестиційного портфеля банку була позитивною, а в його структурі на окремі дати значно коливалася питома вага міжбанківських кредитів, що обумовлено, насамперед, проведенням арбітражних операцій. Структуру кредитно–інвестиційного портфеля ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Структура кредитно–інвестиційного портфеля ВАТ КБ «Інтербанк», 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	22,77	36,28	25,92	29,73	38,97	29,45	31,45	1,71	-19,29
Кредити клієнтам	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22	1,27	10,95
Цінні папери	34,62	35,10	32,44	32,40	32,20	32,11	31,98	0,93	-0,68
Разом КІП	148,56	161,11	161,64	166,14	186,73	184,37	191,65	1,26	2,63

За 2006 рік кредитно–інвестиційний портфель банку збільшився на 38,2 млн. грн., проте його приріс у першому півріччі поточного року був незначним (4,9 млн. грн.), та був обумовлений зростанням кредитного портфеля банку на 12,65 млн. грн., при одночасному зниженні обсягу міжбанківських кредитів на 7,52 млн. грн.

У структурі КІП стабільно переважає портфель кредитів клієнтам (62% станом на 01.01.07 р. та 67% станом на 01.07.07 р.), насамперед, суб'єктам господарювання, тоді як частка міжбанківських кредитів та цінних паперів складає 16 та 17% відповідно (станом на 01.07.07 р.). З початку 2005 року питома вага цінних паперів у КІП знизилася на 12 в. п.

Міжбанківські операції ВАТ КБ «Інтербанк»

ВАТ КБ «Інтербанк» є учасником на міжбанківському ринку. Станом на 01.07.07 р. загальний обсяг лімітів, відкритих банком на інші банки складає 34 млн. грн., обсяг портфеля міжбанківських кредитів та депозитів на цю дату – 31,45 млн. грн., а обсяг нарахованих доходів за міжбанківськими операціями – 64,85 тис. грн.

Загальний обсяг коштів, розмішених ВАТ КБ «Інтербанк» на міжбанківському ринку станом на 01.07.07 р. складає 35,2 млн. грн., у тому числі 3 млн. грн. – кошти на вимогу (НОСТРО–рахунки). Значний обсяг коштів банк розміщує на міжбанківському ринку у формі кредитів «овернайт» (до 35% від загального обсягу міжбанківських кредитів на окремі звітні дати).

Якість портфеля міжбанківських кредитів ВАТ КБ «Інтербанк» є доброю: прострочена та сумнівна заборгованість за міжбанківськими кредитами відсутня протягом усього аналізованого періоду. Обсяг сформованих резервів під заборгованість інших банків є незначним (з початку 2007 року їх частка не перевищувала 1% від загального обсягу коштів, розмішених на міжбанківському ринку).

Кредитні операції ВАТ КБ «Інтербанк»

Залучені кошти ВАТ КБ «Інтербанк» розміщує, насамперед, у кредити суб'єктам господарювання, проте протягом останніх кварталів нарощує кредитний портфель

фізичних осіб. З початку 2003 року портфель кредитів клієнтам зріс на 44,29 млн. грн., тоді як обсяг сформованих резервів під кредитний портфель – навпаки, знизився на 0,55 млн. грн.

У 2005 році обсяг кредитного портфеля незначно знизився за рахунок кредитів за врахованими векселями, а також інших короткострокових кредитів, наданих суб'єктам господарювання, проте, в подальшому банк продовжував розвивати ці напрями кредитування.

Структуру кредитного портфеля ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Кредитний портфель ВАТ КБ «Інтербанк», 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 з 01.01.06, рази	темп приросту з 01.01.07, %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	65,73	65,80	81,98	83,93	93,74	99,46	102,42	1,43	9,25%
кредити "овердрафт"	15,40	16,94	16,77	7,68	10,93	8,63	7,53	0,71	-31,12%
кредити, що надані за операціями РЕПО	0,00	0,00	22,81	22,81	22,18	22,17	22,86	–	3,07%
кредити, що надані за врахованими векселями	23,44	24,51	25,59	26,69	27,78	28,85	29,94	1,19	7,75%
короткострокові кредити юридичним особам	7,27	6,95	4,07	15,78	25,89	30,82	34,28	3,56	32,40%
довгострокові кредити юридичним особам	19,62	17,40	12,74	10,97	6,97	8,98	7,82	0,36	12,23%
сумнівна та прострочена заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–	–
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	25,45	23,93	21,30	20,08	21,82	23,35	25,80	0,86	18,23%
короткострокові кредити	3,94	2,23	1,65	1,45	1,84	2,02	1,26	0,47	-31,35%
довгострокові кредити	21,39	16,56	14,65	13,69	15,45	16,43	18,76	0,72	21,44%
короткострокові іпотечні кредити	0,00	1,57	1,26	1,51	1,46	1,70	1,98	–	36,02%
довгострокові іпотечні кредити	0,00	3,45	3,67	3,37	2,99	3,12	3,71	–	24,11%
сумнівна та прострочена заборгованість	0,12	0,13	0,07	0,06	0,08	0,08	0,08	0,71	-3,77%
Сформовані резерви під кредити клієнтам	-2,04	-2,86	-4,45	-3,69	-1,56	-1,35	-1,46	0,77	-6,51%
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22	1,27	10,95%

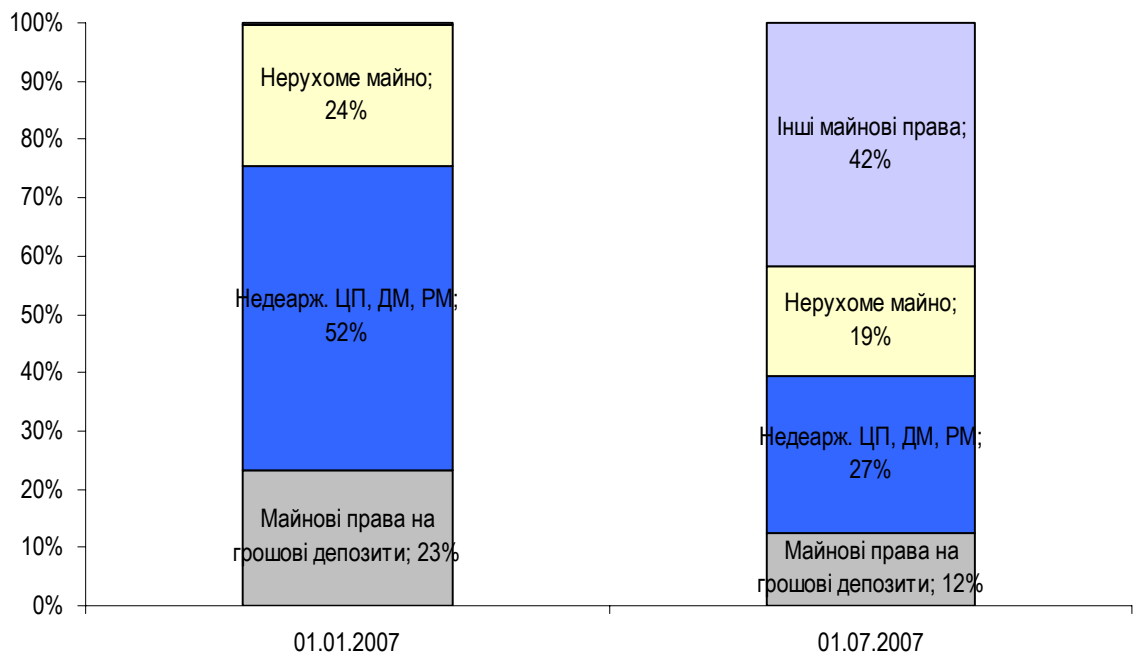
Якість кредитного портфеля ВАТ КБ «Інтербанк» є доброю. Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами, наданими юридичним особам відсутня. Обсяг прострочених та сумнівних кредитів у кредитному портфелі фізичних осіб є незначним, а їхня частка у загальній заборгованості приватних осіб загалом не перевищує 0,5%. Обсяг списаних позик за рахунок сформованих резервів є незначним (екв. 404,1 тис. грн. станом на 01.07.07, у тому числі 359,9 тис. грн. – у дол. США) та майже не змінювався з 2004 року.

Окрім класичних кредитних продуктів, значним є обсяг позабалансових кредитних операцій, зокрема авалів та наданих гарантій, обсяг яких станом на 01.07.07 р.

склав 15,89 млн. грн.¹ та 0,12 млн. грн. відповідно. Інформацію, щодо структури та основних умов наданих позабалансових зобов'язань банком не надано, що не дає можливості проаналізувати ризик банку за цими операціями.

ВАТ КБ «Інтербанк» не здійснює факторингових операцій, проте активно кредитує своїх клієнтів під заставу цінних паперів на умовах зворотного викупу, а також шляхом врахування векселів. Станом на 01.07.07 частка таких кредитів у кредитному портфелі суб'єктів господарювання склала 22 та 29% відповідно.

Слід зазначити, що банк проводить ризиковану політику кредитування. Так, з початку 2003 року обсяг кредитного портфеля² банку зріс на 91%, тоді як обсяг врахованого забезпечення збільшився лише на 72%, а у структурі отриманої застави значною залишається частка інших майнових прав. Структуру врахованого забезпечення відображено на діаграмі нижче.



Слід зазначити, що частка негативно класифікованих активів у кредитному портфелі банку постійно знижується, та станом на 01.07.07 склала 0,52%. Питома вага кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» за останній рік зросла на понад 30 в.п. та станом на 01.07.07 р. склала 31% та 68% відповідно.

Інформацію щодо класифікації кредитного портфеля банку за розмірами окремих кредитів, банком не надано, проте, враховуючи значення нормативів кредитного

¹ Згідно даних фінансової звітності. Відповідно до інформації, наданої банком – 51,6 млн. грн.

² Балансова заборгованість, зобов'язання з кредитування, гарантії та авалі

ризик (Н8), обсяг кредитів¹, розмір кожного з яких перевищує 6,97 млн. грн., складає щонайменше 21,9 млн. грн., у тому числі, вимоги до одного контрагента – 15 млн. грн.

Значною залишається також концентрація кредитного портфеля банку за окремими контрагентами та за галузями економіки. Так, станом на 01.07.07 р. заборгованість 20 найбільших позичальників склала майже 80% кредитного портфеля банку. Станом на 01.07.07 р. у структурі кредитного портфеля банку, питома вага кредитів наданих підприємствам, що займаються оптовою торгівлею, складає 38%, грошовим та фінансовим посередництвом – 20%, операціями з нерухомим майном – 6%.

Операції з цінними паперами

ВАТ КБ «Інтербанк» є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії.

За перше півріччя 2007 року обсяг комерційних угод ВАТ КБ «Інтербанк» на ринку цінних паперів становив 44,2 млн. грн., комісійних – 113,52 млн. грн. Процентний дохід отриманий від операцій з цінними паперами у першому півріччі поточного року склав 0,56 млн. грн., або 5% від загального обсягу процентних доходів, отриманих банком за цей період. У 2006 році частка доходів від операцій з цінними паперами у процентних доходах склала 6%, у 2002 році – 11%. Дохід, який банк отримує від торговельних операцій з цінними паперами є нестабільним, проте його обсяг – незначний (44 тис. грн. та перше півріччя поточного року та 703 тис. грн. – за результатами діяльності банку у 2006 році).

Обсяг портфеля цінних паперів банку значно зріс у 2003 році (з 2,71 млн. грн. станом на 01.01.03 р. до 22,61 млн. грн. станом на 01.01.04 р.) та у 2004 році (до 39,08 млн. грн. станом на 01.01.05 р.), проте в подальшу, його розмір дещо знизився та станом на 01.07.07 р. склав 31,98 млн. грн.

У першому кварталі 2006 року частину цінних паперів було перенесено до торгового портфеля з портфеля банку на продаж, у результаті чого, обсяг останнього знизився із 34,6 млн. грн. станом на 01.01.06 р. до 10,8 млн. грн. станом на 01.04.07 р. В подальшому, значних змін обсягу портфеля цінних паперів не відбувалося. Обсяг сформованих резервів за цінними паперами склав 77,9 тис. грн. та не змінювався з початку 2006 року.

Станом на 01.07.07 р. портфель цінних паперів ВАТ КБ «Інтербанк» складається з акцій 9 підприємств на суму 24 млн. грн., облігацій (1 компанія) на суму 8,2 млн. грн. та вкладень до статутних фондів двох компаній на суму 78,4 тис. грн. Оцінити ліквідність портфеля цінних паперів банку неможливо.

¹ З урахуванням балансової заборгованості та позабалансових вимог, згідно методики розрахунку нормативу Н8

Протягом аналізованого періоду активи ВАТ КБ «Інтербанк» зростали, проте темп їхнього зростання є незначним. Зростання активів відбувалося, переважно, за рахунок кредитного портфеля, насамперед, кредитів, наданих корпоративним клієнтам та фізичним особам, тоді як частка цінних паперів знижується. Структура активів банку не зазнала суттєвих змін за останні 1,5 роки. Основним доходним активом банку залишається кредитно–інвестиційний портфель, у структурі якого на окремі дати значно коливалася питома вага міжбанківських кредитів, що обумовлено, насамперед, проведенням арбітражних операцій. У структурі КІП стабільно переважає портфель кредитів клієнтам, насамперед, суб'єктам господарювання, тоді як частка міжбанківських кредитів та цінних паперів у ньому, загалом, на перевищує 35%.

Якість портфеля кредитів клієнтам та міжбанківських кредитів є доброю, проте концентрація кредитного портфеля залишається значною. Оцінити ліквідність портфеля цінних паперів банку неможливо.

Ми вважаємо, що банк проводить ризиковану політику кредитування. Так, при зростанні кредитного портфеля банку, обсяг сформованих резервів за кредитними операціями банку знижується та, станом на 01.07.07 р. не перевищує 1%. Питома вага кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» у кредитному портфелі складає 99%. Темп зростання кредитного портфеля перевищував темп зростання врахованого забезпечення. При цьому, у структурі застави значною є частка інших майнових прав та недержавних цінних паперів, як результат кредитування на зворотній основі (кредити РЕПО) та кредитування за врахованими векселями.

5.4. Ліквідність

Ліквідність ВАТ КБ «Інтербанк» залишається на прийнятному рівні.

Нормативи ліквідності перевищують мінімальні граничні значення, та загалом відповідають їхнім значенням у середньому по банківській системі України.

Структуру високоліквідних активів ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Структура високоліквідних активів ВАТ КБ «Інтербанк», 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	3,93	2,14	3,07	2,37	2,07	2,46	1,88	0,53	-9,29
Кошти в НБУ	12,87	9,34	20,66	17,93	15,78	17,14	24,26	1,23	53,73
Корраунки в банках	9,58	7,40	5,04	10,37	6,18	5,22	3,79	0,64	-38,70
Разом, високоліквідні активи	26,38	18,88	28,77	30,66	24,03	24,82	29,93	0,91	24,53

Обсяг високоліквідних активів протягом аналізованого періоду зазнавав значних коливань, проте є достатнім для розрахунку за поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Врахувати можливості банку щодо залучення додаткових ресурсів з міжбанківського ринку на випадок тимчасового дефіциту ліквідності неможливо, оскільки ВАТ КБ «Інтербанк» не було надано інформацію щодо відкритих лімітів іншими банками.

Активи та пасиви банку є добре збалансованими за строками до погашення.

Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні: активи та пасиви банку збалансовані за строками до погашення, а значення нормативів ліквідності значно перевищують мінімально встановлений рівень.

5.5. Фінансові результати діяльності

За підсумком діяльності ВАТ КБ «Інтербанк» у 2006 році банком було отримано 43,8 млн. грн. доходів, за перше півріччя поточного року – 19,4 млн. грн. Структуру доходів та витрат банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 5.9. Доходи ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показники	2005	1 кв. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007	6 міс. 2007
Процентні доходи	18,16	4,43	9,43	14,40	19,44	5,17	10,92
Комісійні доходи	3,71	1,67	3,57	7,15	10,42	3,87	6,98
Результат від торговельних операцій	7,84	6,04	8,28	8,92	10,75	0,40	0,90
Інші операційні доходи	5,83	0,04	0,07	0,11	3,16	0,05	0,62
Інші доходи	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	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
ВСЬОГО ДОХОДИ	35,54	12,17	21,36	30,58	43,78	9,49	19,43

Таблиця 5.10. Витрати ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показники	2005	1 кв. 2006	6 міс. 2006	9 міс. 2006	2006	3 міс. 2007	6 міс. 2007
Процентні витрати	19,42	5,07	9,75	14,21	18,89	4,63	9,50
Комісійні витрати	0,99	1,12	1,56	2,31	3,45	0,74	1,34
Інші операційні витрати	1,28	0,48	0,84	1,03	1,38	0,39	0,81
Загальні адміністративні витрати	8,69	2,61	5,28	7,99	11,16	3,33	6,52
Відрахування в резерви	1,72	2,12	1,96	1,39	-0,81	-0,28	-0,11
Непередбачені витрати							
Податок на прибуток	0,10	0,01	0,01	0,04	-0,07	0,01	0,04
ВСЬОГО ВИТРАТ	32,21	11,42	19,40	26,97	34,00	8,82	18,10

У 2005 році дещо поліпшилася структура доходів. Так, якщо за результатами діяльності банку у 2005 році процентні витрати перевищували процентні доходи, то у 2006 році та першій половині поточного року структуру доходів та витрат було змінено (чистий процентний дохід за перше півріччя поточного року склав 1,42 млн. грн., чистий комісійний – 5,64 млн. грн.).

Торговий дохід банку у 2006 році склав 10,75 млн. грн., або чверть від загальних доходів 2006 року, та є, насамперед, результатом від торгівлі іноземною валютою. За шість місяців поточного року банком було отримано 0,9 млн. грн. торговельного доходу, а його частка у загальних доходах цього періоду є незначною. Обсяг інших доходів ВАТ КБ «Інтербанк» є незначним (3,2 млн. грн. у 2006 році, у тому числі 3 млн. грн. – результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж).

Наразі, переважну частину доходів ВАТ КБ «Інтербанк» формують процентні доходи за кредитними операціями з юридичними та фізичними особами. Питома вага процентних доходів у доходах банку за результатами діяльності банку у першому півріччі поточного року склала 56%. Частка процентних та загально-адміністративних витрат за цей період склала 52 та 36% відповідно.

Протягом четвертого кварталу 2006 року та першого кварталу поточного року ВАТ КБ «Інтербанк» продовжував розформовувати резерви під активні операції, що позитивно вплинуло на обсяг чистого прибутку.

Чистий прибуток, отриманий банком у 2006 році склав 9,78 млн. грн. (у попередньому році – 3,33 млн. грн.).

Банк має невисокі показники чистої процентної маржі та податкового навантаження. Значення показника ефективності діяльності знижується, проте залишається на допустимому рівні.

6. Виконання бюджету та стратегія розвитку

У 2006 році ВАТ КБ «Інтербанк» було перевиконано заплановані показники за доходами, а також було скорочено окремі статті витрат, у результаті чого прибуток банку на 83% перевищив запланований розмір на 2006 рік. Інформацію про стан виконання бюджету ВАТ КБ «Інтербанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.1. Інформація про стан виконання бюджету ВАТ КБ «Інтербанк» у 2006 році

Стаття	План на 2006 рік		Факт за 2006 рік		Відхилення від плану	
	сума в грн.	питома вага, %	сума в грн.	питома вага, %	абсолютне, грн.	відносне, %
Процентні доходи	17 920 350	44,7	19 435 781	44,4	1 515 431	8,5
Комісійні доходи	9 527 700	23,7	10 424 199	23,8	896 499	9,4
Результат за торговельними операціями	9 783 745	24,4	10 754 569	24,6	970 824	9,9
Інші операційні доходи	2 890 000	7,2	3 161 896	7,2	271 896	9,4
Інші доходи	2 250	0,0	2 433	0,0	183	8,1
Непередбачені доходи	150	0,0	-	0,0	-150	-100,0
Всього доходів	40 124 195	100,0	43 778 878	100,0	3 654 683	9,1
Процентні витрати	19 197 100	55,2	18 893 371	55,6	-303 729	-1,6
Комісійні витрати	3 800 000	10,9	3 447 946	10,1	-352 054	-9,3
Інші операційні витрати	1 414 820	4,1	1 383 286	4,1	-31 534	-2,2
Загальні адміністративні витрати	11 020 000	31,7	11 163 287	32,8	143 286	1,3
Відрахування в резерви	-745 000	-2,1	-814 986	-2,4	-69 986	9,4
Податок на прибуток	100 000	0,3	-70 646	-0,2	-170 646	-170,6
Всього витрат	34 786 920	100,0	34 002 257	100,0	-784 663	-2,3
Чистий прибуток.	5 337 275	-	9 776 621	-	4 439 346	83,2

На 2007 рік банком заплановано зростання основних балансових показників при збереженні значного рівня капіталізації та підвищення питомої ваги доходних активів, зокрема, кредитного портфеля та портфеля цінних паперів. Слід зазначити, що плановий баланс не було відкориговано на момент надання інформації, внаслідок чого у ньому не враховано заплановану емісію акцій ВАТ КБ «Інтербанк» на суму 12 млн. грн. та проведення в строк з 01.08.07 р. по 01.02.08 р. відкритої підписки на додатково випущені акції.

Інформацію про виконання бюджету банку у першому півріччі поточного року наведено у таблиці нижче.

Назва статей балансу	План, на 01.07.07 р.	Факт на 01.07.07 р.	Відхилення, тис. грн	План на 01.10.07	План на 01.01.08
Активи					
Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	19 750	26 141	6 391	20 100	20 251
Кошти в інших банках	38 000	35 236	-2 764	41 000	46 569
Цінні папери	31 950	31 980	30	31 000	30 000
Кредити, що надані	126 878	128 141	1 263	138 180	143 168
Фактичний резерв за кредитними операціями	1 650	1 462	-188	1 790	1 937
Основні засоби та нематеріальні активи	38 900	38 526	-374	39 504	40 398
Нараховані доходи	1 510	1 966	456	1 560	1 466
Резерв під нараховані доходи	9	11	3	9	9
Інші активи	950	892	-58	1 080	1 291
Резерв під інші активи	85	85	0	105	116
АКТИВИ	256 280	261 057	4 778	270 625	281 082
Капітал					
Статутний капітал	36 050	36 050	0	36 050	36 050
Загальні резерви	22 831	22 831	0	23 488	24 148
Результат діяльності	1 600	1 325	-275	2 350	3 500
Інший капітал	304	303	-1	304	304
Разом балансовий капітал	60 785	60 509	-276	62 192	62 682
Зобов'язання					
Кошти НБУ	0	0	0	0	0
Кошти банків	43 000	50 535	7 535	44 200	44 324
Кошти суб'єктів господарювання	37 470	42 357	4 887	39 797	47 918
Кошти небанківських фінансових установ	4 030	4 016	-14	6 100	7 963
Кошти фізичних осіб	93 250	90 194	-3 056	93 400	93 575
Цінні папери власного боргу	5 000	0	-5 000	5 000	5 000
Субординований борг	10 000	10 000	0	16 920	16 920
Кредиторська заборгованість	270	269	-1	296	300
Нараховані витрати	2 450	2 681	231	2 600	2 300
Інші зобов'язання	125	496	371	120	100
Разом зобов'язання	195 595	200 548	4 953	208 433	218 400
ПАСИВИ	256 380	261 057	4 677	270 625	281 082

Стратегія розвитку ВАТ КБ «Інтербанк» є помірною. Відповідно до даних бюджету банку на 2007 рік, ВАТ КБ «Інтербанк» планує надалі знижувати питому вагу торгового доходу при одночасному зростанні обсягу процентних та комісійних доходів (плановий баланс та бюджет на 2007 рік наведено у додатках 3 та 4 до цього звіту).

Стратегія розвитку ВАТ КБ «Інтербанк» залишається помірною, а основні заплановані показники – загалом, досягнуто, а окремі фінансові показники – перевиконано.

Відповідно до даних планового бюджету банку на 2007 рік, ВАТ КБ «Інтербанк» планує надалі знижувати питому вагу торгового доходу при одночасному зростанні

обсягу процентних та комісійних доходів (плановий бюджет на 2007 рік наведено у Додатку 3 до цього звіту).

Стратегія розвитку ВАТ КБ «Інтербанк» залишається помірною. Запланованих значень показників балансу загалом досягнуто. Виключення становлять обсяг фактичного резерву за кредитними операціями, основних засобів та нематеріальних активів, обсяг коштів небанківських фінансових установ та показник резервів під інші активи, за якими відбулось недовиконання плану.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ КБ «Інтербанк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «uaBB+» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

В.О. Шулик

Додатки

Дані балансу ВАТ КБ «Інтербанк», 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
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	6,96	9,56	26,97	16,80	11,48	23,73	20,30	17,85	19,60	26,14
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	42,89	65,05	20,41	32,35	43,68	30,96	40,09	45,14	34,67	35,24
Кредити клієнтам	83,93	90,68	79,51	91,17	89,73	103,28	104,01	115,57	122,81	128,22
Цінні папери	2,71	22,66	39,08	34,62	35,10	32,44	32,40	32,20	32,11	31,98
Довгострокові вкладення	32,21	34,70	36,37	39,20	39,09	39,34	39,08	38,77	38,58	38,53
Нараховані доходи	2,13	1,28	1,00	0,85	1,10	1,81	2,56	0,68	1,47	1,97
Резерви	-4,04	-1,58	-1,17	-2,85	-4,97	-4,80	-4,22	-2,01	-1,71	-1,91
Інші активи	1,19	1,08	0,69	17,69	8,19	0,45	0,60	0,86	0,79	0,89
Разом активів	167,99	223,44	202,86	229,84	223,39	227,21	234,82	249,08	248,33	261,06
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	53,11	74,42	16,49	35,11	35,73	43,88	42,94	45,74	42,90	50,54
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	29,41	40,12	55,02	53,83	55,22	53,31	57,57	49,06	37,23	46,37
Кошти фізичних осіб	47,07	67,55	85,75	92,48	84,22	80,18	83,13	92,65	95,11	90,19
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	0,79	2,23	3,21	1,98	0,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	10,00
Нараховані витрати	1,37	1,86	1,95	2,59	2,61	2,11	1,90	2,10	2,79	2,68
Інші зобов'язання	0,45	0,29	0,40	0,49	0,49	2,42	0,44	0,34	0,46	0,76
Разом зобов'язань	132,20	186,46	162,82	186,48	179,26	181,90	186,00	189,89	188,47	200,55
Сплачений статутний капітал	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	31,84	36,05	36,05	36,05
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,36	0,44	0,50	0,65	0,65	13,05	13,05	13,05	22,83	22,83
Результат минулих років	3,65	5,02	6,16	9,07	12,41	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,33	0,32	0,32	0,32	0,32	0,31	0,31	0,30	0,31	0,30
Фінансовий результат поточного року	1,45	1,20	3,06	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32
Всього власний капітал	35,78	36,98	40,04	43,36	44,13	45,31	48,82	59,18	59,86	60,51

Дані звіту про фінансові результати ВАТ КБ «Інтербанк», млн. грн.

Показники	2002	2003	2004	2005	3 міс.2006	6 міс.2006	9 міс.2006	2006	3 міс.2007	6 міс.2007
Процентні доходи	19,17	18,11	19,37	18,16	4,43	9,43	14,40	19,44	5,17	10,92
Комісійні доходи	1,35	1,73	2,47	3,71	1,67	3,57	7,15	10,42	3,87	6,98
Результат від торговельних операцій	1,29	1,65	2,51	7,84	6,04	8,28	8,92	10,75	0,40	0,90
Інші операційні доходи	1,19	0,35	9,51	5,83	0,04	0,07	0,11	3,16	0,05	0,62
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	23,01	21,84	33,86	35,54	12,17	21,36	30,58	43,78	9,49	19,43
Процентні витрати	11,29	15,12	19,75	19,42	5,07	9,75	14,21	18,89	4,63	9,50
Комісійні витрати	0,29	0,39	0,36	0,99	1,12	1,56	2,31	3,45	0,74	1,34
Інші операційні витрати	1,43	1,19	1,63	1,28	0,48	0,84	1,03	1,38	0,39	0,81
Загальні адміністративні витрати	7,13	6,43	8,99	8,69	2,61	5,28	7,99	11,16	3,33	6,52
Відрахування в резерви	1,32	-2,45	-0,04	1,72	2,12	1,96	1,39	-0,81	-0,28	-0,11
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00							
Податок на прибуток	0,10	-0,05	0,12	0,10	0,01	0,01	0,04	-0,07	0,01	0,04
ВСЬОГО ВИТРАТ	21,56	20,64	30,80	32,21	11,42	19,40	26,97	34,00	8,82	18,10
Чистий прибуток	1,45	1,20	3,06	3,33	0,76	1,95	3,62	9,78	0,67	1,32