

Рейтинговий звіт VUPB 001-007

про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний Банк»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	22.05.2007 р.
Дата оновлення:	15.04.2010 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «УПБ» за II півріччя 2009 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

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

Рейтингова історія

Таблиця Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..1. Історію кредитного рейтингу ВАТ «УПБ» наведено в таблиці нижче

Дата	22.05.2007	21.06.2007	11.10.2007	27.03.2008	26.08.2008	24.03.2009	28.08.2009	15.04.2010
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Таблиця Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..2. Історію кредитного рейтингу емісії облігацій ВАТ «УПБ» серій А та В наведено в таблиці нижче

Дата	22.05.2007	21.06.2007	11.10.2007	27.03.2008	26.08.2008	24.03.2009	28.08.2009	15.04.2010
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Таблиця Ошибка! Текст указанного стиля в документе отсутствует..3. Історію кредитного рейтингу емісії облігацій ВАТ «УПБ» серій С та D наведено в таблиці нижче.

Дата	11.10.2007	27.03.2008	26.08.2008	24.03.2009	28.08.2009	15.04.2010
Рівень рейтингу	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Позичальник з рейтингом uaBBB характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Рівень кредитного рейтингу ВАТ «УПБ» підтримується:

- достатніми показниками капіталізації;
- низькою питомою вагою простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі (1,15% станом на 01.01.2010 р.).

Рівень кредитного рейтингу ВАТ «УПБ» обмежується:

- концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками, що обумовлює залежність від найбільших його клієнтів та може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- концентрацією ресурсної бази за основними кредиторами, що обмежує фінансову гнучкість Банку та підвищує ризик ліквідності;
- необхідністю подальшого удосконалення системи управління ризиками;
- посиленням впливу зовнішніх чинників на фінансовий ринок та зниженням ділової активності в економіці, що може призвести до погіршення платоспроможності окремих позичальників та негативно вплинути на фінансові показники Банку.

Основні фінансові показники

Показник	01.01.07	01.01.08	01.04.08	01.07.08	01.10.08	01.01.09	01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10
Активи, млн. грн.	626,51	1516,80	1753,23	1888,11	1851,20	1813,19	1756,28	1945,81	2 003,73	2 208,27
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	479,52	1226,30	1505,41	1645,34	1598,98	1636,20	1600,23	1642,07	1 712,16	1 794,75
Кошти клієнтів, млн. грн.	369,79	840,76	760,27	838,36	984,05	991,67	798,83	862,06	823,80	979,08
Власний капітал, млн. грн.	201,97	213,65	424,32	420,89	431,26	443,18	447,03	448,98	451,62	460,43
Доходи, млн. грн.	67,14	134,61	60,18	132,31	210,21	307,83	84,38	168,39	254,41	334,28
Витрати, млн. грн.	60,68	118,83	49,52	111,02	178,55	265,01	80,52	163,25	245,97	317,04
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,83	21,78	12,52	26,30	39,24	53,63	6,40	8,35	14,33	23,63
Чистий прибуток, млн. грн.	6,46	15,78	10,67	21,29	31,66	42,83	3,86	5,14	8,44	17,25
Доходність активів (ROA) ¹ , %	1,03	1,04	-	-	-	2,36	-	-	-	0,78
Доходність капіталу (ROE) ² , %	3,20	7,39	-	-	-	9,66	-	-	-	3,75

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Резюме

Відкрите акціонерне товариство «Український Професійний Банк» (далі – Банк) працює на банківському ринку з 1992 року та є правонаступником ТОВ «Мебліпромбанк». Банк має відповідні ліцензії та дозволи Національного банку України на здійснення банківських операцій, а також ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

ВАТ «УПБ» є учасником Асоціації українських банків, Київського банківського союзу, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегулювальної організації «Акціонерне товариство «Київська міжнародна фондова біржа», саморегулювальної організації «Професійна організація реєстраторів і депозитаріїв», української платіжної системи «УкрКарт», міжнародної платіжної системи «Visa International», Першого всеукраїнського бюро кредитних історій.

Станом на 01.01.2010 р. Банк перебував у III групі банків у рейтингу НБУ за розміром чистих активів, посідаючи у ній 15 позицію (52 місце серед 184 банків України). Питома вага активів установи у банківській системі складала на початок поточного року 0,253%.

Упродовж минулого року структура власності Банку не змінювалася. Основним його акціонером залишалось ТОВ «Український інвестиційно-фінансовий альянс», якому на 1 січня 2010 року належало майже 98% акцій.

Регіональна мережа ВАТ «УПБ» на початок поточного року охоплювала 17 регіонів України. Концентрація структурних підрозділів спостерігається у м. Києві та Київській області. У II півріччі 2009 року, зважаючи на кризові явища в економіці України, Банк не розширював регіональну мережу, бюджетом установи передбачено витрати на відкриття 10 відділень у II півріччі поточного року.

ВАТ «УПБ» залишається універсальним банком, який у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів та фізичних осіб. Основна частина клієнтської бази зберігається, насамперед, завдяки пасивним програмам, зокрема операціям з поточними/картковими рахунками при обслуговуванні персоналу підприємств.

У картковому бізнесі Банк надає перевагу міжнародній платіжній системі VISA, співпраця з якою сприяє розширенню спектра банківських послуг. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу цілком відповідає масштабам розвитку регіональної мережі. До того ж ВАТ «УПБ» використовує досить розгалужену мережу банкоматів банків-партнерів – Банк виступає партнером для всіх учасників української платіжної системи «УкрКарт», учасниками якої є 36 українських банків.

У другій половині минулого року органами нагляду та регулювання не було виявлено значних порушень у діяльності установи. Водночас, Банком було

активізовано претензійно-позовну роботу щодо повернення заборгованості за виданими кредитами.

Протягом 2009 року власний капітал ВАТ «УПБ» зріс на 3,9%, до 460,4 млн. грн. за рахунок чистого прибутку. Основною складовою регулятивного капіталу Банку є статутний капітал, коефіцієнт захищеності капіталу залишається низьким – 12,2%, що свідчить про незначні обсяги інвестицій в основні фонди. Проте, покриття активних операцій власним капіталом упродовж минулого року зберігалось на прийнятному рівні.

Основою ресурсної бази ВАТ «УПБ» (56% зобов'язань на початок поточного року) є кошти клієнтів, що на 68% сформовані вкладками фізичних осіб. Кошти, що залучені на міжбанківському ринку, формували на 1 січня 2010 року близько 40% зобов'язань ВАТ «УПБ», їх обсяг збільшився упродовж II півріччя минулого року на 23%. Сальдо за міжбанківськими операціями станом на 01.01.2010 р. було пасивним та складало 13,7% зобов'язань. Проте це не несе ризику ліквідності, оскільки більшість угод з іншими банками є зустрічними або укладено на умовах SWAP (пасивне сальдо за міжбанківськими операціями без урахування коштів НБУ в зобов'язаннях Банку складає лише 1,76% на 01.01.2010 р.). Заборгованість перед НБУ складає 209 млн. грн. станом на 01.01.2010 р., з яких 79 млн. грн. буде погашено до кінця 2010 року, а розрахунки за іншою частиною заборгованістю (130 млн. грн.) Банк планує здійснити упродовж 2011-2012 рр.

Також ВАТ «УПБ» обслуговує чотири серії облігацій А, В, С та D загальним обсягом 100 млн. грн., на початок поточного року в обігу перебувало зазначених боргових зобов'язань на суму 28,78 млн. грн. У I півріччі 2009 року Банком були викуплені облігації серії В на 18,8 млн. грн., пред'явлені за офертою. Відсотковий дохід, сплачений за минулий рік за борговими зобов'язаннями Емітента, перевищив 5,2 млн. грн. Всі зобов'язання за облігаціями Банком виконувались у повному обсязі, відсотковий дохід сплачувався вчасно.

Диверсифікація клієнтського депозитного портфеля установи за основними вкладниками на початок поточного року залишалася задовільною: на кошти 10 найбільших вкладників припадало 36,6% портфеля. При цьому, спостерігалася певна концентрація за основними кредиторами: кошти 20 найбільших з них формували 45% зобов'язань.

Залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у кредитний портфель, проте частка коштів, інвестованих у цінні папери, становила за підсумками 2009 року 8,6% активів. 5% портфеля цінних паперів складали облігації банківської установи, щодо якої наразі триває процедура ліквідації, але на 1 квітня поточного року у власності ВАТ «УПБ» не перебувало жодної з вказаних облігацій. Майже вся решта портфеля на початок поточного року складалася з відсоткових облігацій 6 підприємств. Концентрація за контрагентами є високою. Банком у 2009 році отримано від'ємний результат від продажу цінних паперів (10,6 млн. грн.), проте процентний дохід за зазначеними паперами (21,4 млн. грн.) перекрив збиток від їх продажу.

У 2009 році спостерігалось суттєве зниження ділової активності, зменшення і практично призупинення кредитування всіх сегментів ринку, що є характерним для всієї банківської системи України, тому кредитний портфель Банку протягом минулого року зріс лише на 9,7%, за рахунок корпоративних клієнтів.

ВАТ «УПБ» залишалось орієнтованим на роботу з юридичними особами (близько 90% кредитного портфеля станом на початок поточного року). Переважну більшість позик суб'єктам господарювання було надано у гривні. Кредити, що отримали приватні особи, формували на початок поточного року близько 1/10 клієнтського кредитного портфеля. Понад 80% кредитів громадянам становили валютні запозичення. В умовах суттєвої девальвації гривні, погашення кредитів для позичальників, які не мають валютних надходжень, ускладнилось. Проте наразі рівень простроченої заборгованості в роздрібному бізнесі є невисоким (5% станом на 01.01.2010 р.).

Концентрація кредитного портфеля ВАТ «УПБ» за основними позичальниками залишалася значною: кошти, надані 20 найбільшим позичальникам станом на 1 січня 2010 року формували близько 73,7% заборгованості клієнтів за наданими кредитами, що відповідало 257,4 % капіталу І рівня. Значна концентрація наражає Банк на кредитні ризики та зумовлює залежність Банку від фінансового стану найбільших клієнтів. Диверсифікація кредитного портфеля за видами економічної діяльності є прийнятною.

Протягом останнього року частка простроченої заборгованості за кредитами Банку мала тенденцію до зростання, що зумовлено макроекономічними ускладненнями, зниженням ділової активності, погіршенням платоспроможності позичальників та зменшенням реальних доходів населення, втім залишалася незначною (1,15% клієнтського кредитного портфеля станом на початок 2010 року).

Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля зростав та станом на 01.01.2010 р. становив 6%. Прострочена заборгованість за кредитами клієнтів повністю покривалася сформованими резервами. Протягом II півріччя 2009 року через реалізацію забезпечення було відшкодовано проблемних кредитів на 0,99 млн. грн., ще 7,7 млн. грн. було погашено позичальниками або поручителями.

За підсумками минулого року у структурі кредитного портфеля ВАТ «УПБ» за категоріями ризику, як і раніше, переважали кредити, класифіковані як «під контролем» та «субстандартні». Питома вага заборгованості, що класифікована за категоріями ризику як «сумнівна» та «безнадійна», зменшилась протягом липня-грудня 2009 року з 8,5% до 5,4%.

Частка високоліквідних активів у загальних активах Банку перебувала на прийнятному рівні та складала 14,7% станом на початок поточного року. Підтриманню ліквідності значною мірою сприяє рефінансування Національного банку. Активи та пасиви Банку не збалансовані за строками до погашення належним чином, втім це не несе ризики ліквідності, оскільки розрив є додатним.

Діяльність установи упродовж минулого року була прибутковою. За результатами роботи у 2009 році прибуток Банку становив 17,25 млн. грн., що у 2,5 рази менше

показника попереднього року. Рентабельність активів складала за минулий рік 0,78%, рентабельність капіталу – 3,75%. Чиста процентна маржа збереглась на прийнятному рівні (5,62% станом на 01.01.2010 р.). Обмежували зростання прибутковості, насамперед, витрати на формування резерву через погіршення обслуговування позичальниками взятих на себе зобов'язань (збільшилися відрахування до резервів за нарахованими доходами).

Висновок

За результатами аналізу:

кредитний рейтинг ВАТ «УПБ» підтверджено на рівні «uaBBB», прогноз «стабільний»;

кредитний рейтинг іменних відсоткових облігацій ВАТ «УПБ» серій А та В підтверджено на рівні «uaBBB», прогноз «стабільний»;

кредитний рейтинг іменних відсоткових облігацій ВАТ «УПБ» серій С та D підтверджено на рівні «uaBBB», прогноз «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансових установ

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик

О.В. Капустинський

Додатки

Дані балансу ВАТ «УПБ», млн. грн.

Показник	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	80,48	63,17	41,85	50,56	54,91	58,05	37,21	44,32	44,13	61,31
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	146,01	417,71	556,81	522,43	363,63	200,54	171,71	311,54	369,26	467,17
Кредити клієнтам	388,51	894,70	977,35	1 119,16	1 240,96	1 374,66	1 375,68	1 402,24	1 417,14	1 507,62
Цінні папери	16,89	142,97	177,54	179,62	193,92	194,68	193,76	194,18	192,99	189,52
Довгострокові вкладення	7,57	18,03	18,44	19,65	22,82	27,26	26,01	53,36	52,58	57,70
Нараховані доходи	2,11	6,34	7,71	9,44	10,11	11,50	15,75	19,95	24,78	25,10
Резерви	-17,42	-28,12	-31,85	-38,49	-45,17	-62,51	-76,29	-93,07	-109,16	-105,53
Інші активи	2,37	1,99	5,38	25,73	10,03	9,00	12,44	13,28	12,01	5,38
Разом активів	626,51	1 516,80	1 753,23	1 888,11	1 851,20	1 813,19	1 756,28	1 945,81	2 003,73	2 208,27
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	50,00	50,00	140,50	197,50	220,50	216,00	209,00
Кошти банків	50,58	333,48	453,76	437,52	280,24	199,28	245,89	353,86	456,31	497,95
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	7,05	11,11	7,87	19,87	7,12	7,12	3,72	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	167,28	416,90	222,29	258,09	376,40	328,59	210,55	259,63	216,89	311,58
Кошти фізичних осіб	202,50	416,82	526,87	572,40	587,78	655,97	581,16	598,72	606,91	667,50
Боргові цінні папери	0,00	116,50	99,85	99,48	89,02	23,28	42,10	28,13	24,27	28,78
Нараховані витрати	1,89	9,01	7,79	13,33	7,86	11,77	14,50	17,98	14,59	14,16
Інші зобов'язання	2,29	3,39	7,25	28,53	8,77	3,51	10,43	14,29	17,14	18,87
Разом зобов'язань	424,54	1 303,15	1 328,91	1 467,22	1 419,94	1 370,01	1 309,25	1 496,82	1 552,11	1 747,84
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	180,00	180,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	15,42	17,78	17,78	19,51	19,51	20,26	20,26	42,18	42,18	42,18
Результат минулих років	0,00	0,00	15,78	0,00	0,00	0,00	42,83	20,90	20,90	20,99
Результати переоцінки	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	0,08	0,76	0,10	0,01
Фінансовий результат поточного року	6,46	15,78	10,67	21,29	31,66	42,83	3,86	5,14	8,44	17,25
Всього власний капітал	201,97	213,65	424,32	420,89	431,26	443,18	447,03	448,98	451,62	460,43

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

Показник	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010
Процентні доходи	51,54	113,35	53,67	115,47	183,67	259,40	80,43	160,26	240,84	321,71
Комісійні доходи	10,61	15,89	3,97	10,14	14,72	20,17	3,45	7,50	14,52	19,22
Результат від торговельних операцій	4,52	6,08	2,30	6,21	10,90	26,36	0,30	0,62	0,77	1,71
Інші операційні доходи	0,47	-0,71	0,23	0,47	0,86	1,84	0,19	-0,14	-1,89	-8,51
Інші доходи	0,00	0,01	0,01	0,01	0,06	0,07	0,02	0,15	0,16	0,16
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	67,14	134,61	60,18	132,31	210,21	307,83	84,38	168,39	254,41	334,28
Показник	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010
Процентні витрати	31,74	68,72	33,07	71,53	116,64	162,04	48,59	95,87	144,51	197,68
Комісійні витрати	0,90	1,31	0,29	0,78	1,25	1,86	0,75	1,45	2,95	3,85
Інші операційні витрати	2,64	4,69	1,48	3,71	5,95	8,45	2,36	4,85	7,79	10,42
Загальні адміністративні витрати	19,11	28,02	8,44	19,12	29,97	46,70	11,93	25,08	37,85	52,68
Відрахування в резерви	3,93	10,08	4,39	10,87	17,16	35,15	14,35	32,80	46,98	46,02
Податок на прибуток	2,37	6,00	1,85	5,02	7,58	10,80	2,54	3,21	5,89	6,38
Всього витрат	60,68	118,83	49,52	111,02	178,55	265,01	80,52	163,25	245,97	317,04
Показник	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010
Фінансовий результат поточного року	6,46	15,78	10,67	21,29	31,66	42,83	3,86	5,14	8,44	17,25

Виконання планових показників балансу ВАТ «УПБ» у 2009 році, млн. грн.

Показник	Станом на 01.04.2009			Станом на 01.07.2009			Станом на 01.10.2009			Станом на 01.01.2010		
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання
АКТИВИ	1 793,14	1 756,28	98%	1 766,15	1 945,81	110%	1 741,95	2 003,73	115%	2 223,59	2 208,27	99%
Високоліквідні активи (готівка+ кор. рах. в НБУ)	50,00	37,21	74%	45,00	44,32	98%	56,00	44,13	79%	136,00	61,31	45%
Кор. Рахунки в інших банках (НОСТРО)	90,00	62,05	69%	81,00	170,27	у 2 рази	88,00	158,38	180%	187,00	263,95	141%
Кредити, видані іншим банкам	100,00	109,65	110%	90,00	141,27	157%	108,13	210,87	195%	238,00	203,21	85%
Кредитний портфель	1 401,58	1 375,68	98%	1 387,54	1 402,24	101%	1 365,89	1 417,14	104%	1 524,65	1 508,37	99%
Кредитний портфель СГД	1 184,65	1 204,89	102%	1 176,35	1 240,52	105%	1 201,70	1 254,45	104%	1 364,50	1 350,01	99%
Кредитний портфель ФО	216,93	170,79	79%	211,19	161,72	77%	164,19	162,69	99%	160,15	158,36	99%
Портфель ЦП	193,68	193,76	100%	178,81	194,18	109%	158,94	192,99	121%	170,70	189,52	111%
Спеціальні резерви за активними операціями	-72,76	-76,04	105%	-80,51	-92,64	115%	-91,01	-109,16	120%	-100,76	-105,53	105%
Основні засоби (факт + кап. витр.-амортиз.)	27,91	26,01	93%	28,30	53,36	189%	28,00	52,58	188%	34,00	57,70	170%
Інші активи	2,73	27,94	у 10 разів	36,00	32,80	91%	28,00	36,79	131%	34,00	29,73	87%
ПАСИВИ	1 793,14	1 756,28	98%	1 766,15	1 945,81	110%	1 741,95	2 003,73	115%	2 223,59	2 208,27	99%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 342,61	1 309,25	98%	1 353,63	1 496,82	111%	1 238,83	1 552,11	125%	1 786,69	1 747,84	98%
Кошти, отримані від Національного банку України	200,00	197,50	99%	200,00	220,50	110%	216,00	216,00	100%	209,00	209,00	100%
Кошти на кореспондентських рахунках інших банків (ЛОРО)	81,00	170,42	у 2 рази	72,90	213,17	у 2 рази	79,20	227,31	у 2 рази	161,50	249,60	155%
Кредити, отримані від інших банків	60,50	75,47	125%	34,45	140,69	у 4 рази	26,15	229,00	у 8 разів	54,50	248,34	у 4 рази
Кошти СГД	239,73	217,74	91%	305,98	263,35	86%	304,82	216,89	71%	537,95	311,83	58%
Кошти ФО	673,56	581,16	86%	659,34	598,72	91%	554,81	606,91	109%	742,22	667,50	90%
Облігації власного боргу та ощадні сертифікати	50,00	42,10	84%	50,00	28,13	56%	35,00	24,27	69%	40,00	28,53	71%
Інші зобов'язання	37,82	24,86	66%	30,96	32,27	104%	22,85	31,73	139%	41,52	33,04	80%
КАПІТАЛ	450,53	447,03	99%	412,52	448,98	109%	503,12	451,62	90%	436,90	460,43	105%
Статутний фонд	380,00	380,00	100%	380,00	380,00	100%	380,00	380,00	100%	380,00	380,00	100%
Фінансовий результат	10,18	3,86	38%	14,07	5,14	37%	10,73	8,44	79%	12,03	17,25	143%
Інші пасиви	60,35	63,16	105%	18,45	63,84	у 3 рази	112,40	63,18	56%	44,87	63,18	141%

Виконання планових фінансових показників ВАТ «УПБ» у 2009 році, млн. грн.

Показник	Станом на 01.04.2009			Станом на 01.07.2009			Станом на 01.10.2009			Станом на 01.01.2010		
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання
Операційний прибуток Банку	41,23	35,04	85%	74,73	71,08	95%	100,48	106,94	106%	126,24	132,76	105%
Процентні доходи	88,07	80,43	91%	171,74	160,26	93%	251,01	240,84	96%	330,27	321,71	97%
Процентні витрати	-56,10	-48,59	115%	-115,01	-95,87	120%	-176,73	-144,51	122%	-238,44	-197,68	121%
Прибуток від процентів	31,97	31,84	100%	56,73	64,39	114%	74,28	96,33	130%	91,83	124,03	135%
Комісійні доходи	4,60	3,45	75%	8,97	7,50	84%	13,11	14,52	111%	17,25	19,22	111%
Комісійні витрати	-0,64	-0,75	85%	-1,30	-1,45	90%	-2,00	-2,95	68%	-2,70	-3,85	70%
Прибуток від комісійної діяльності	3,96	2,70	68%	7,67	6,05	79%	11,11	11,57	104%	14,55	15,37	106%
Результат від торгівельних операцій	5,10	0,30	6%	9,93	0,62	6%	14,50	0,77	5%	19,07	1,71	9%
Інші доходи	0,20	0,20	102%	0,40	0,01	2%	0,60	-1,73	-	0,80	-8,35	-
Адміністративні витрати Банку, всього	-17,46	-14,30	122%	-35,55	-29,93	119%	-55,50	-45,63	122%	-74,68	-63,11	118%
Разом по банку	23,77	20,75	87%	39,18	41,15	105%	44,99	61,31	136%	51,57	69,65	135%
Витрати на створення спеціальних резервів	-10,25	-14,35	71%	-20,50	-32,80	63%	-30,75	-46,98	65%	-35,59	-46,02	77%
Прибуток Банку до оподаткування	13,52	6,40	47%	18,68	8,35	45%	14,24	14,33	101%	15,97	23,63	148%
Податок на прибуток	-3,33	-2,54	131%	-4,61	-3,21	143%	-3,51	-5,89	60%	-3,94	-6,38	62%
Доходи Банку	97,97	84,38	86%	191,04	168,39	88%	279,22	254,41	91%	367,39	334,28	91%
Витрати Банку	-87,79	-80,52	109%	-176,97	-163,25	108%	-268,49	-245,97	109%	-355,36	-317,04	112%
Чистий прибуток Банку	10,18	3,86	38%	14,07	5,14	37%	10,73	8,44	79%	12,03	17,25	143%

Планова структура активів та пасивів ВАТ «УПБ» на 2010 рік, млн. грн.

Показник	Станом на 01.04.2010 р.	Станом на 01.07.2010 р.	Станом на 01.10.2010 р.	Станом на 01.01.2011 р.
АКТИВИ				
Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	87,72	111,42	145,72	177,00
Кошти в інших банках	437,50	519,00	479,50	351,00
Резерви під заборгованість інших банків	-2,50	-2,50	-3,00	-5,00
Цінні папери	192,71	192,71	192,71	198,00
Кредити, що надані:				
юридичним особам	1 440,00	1 495,00	1 620,00	1 828,00
фізичним особам	155,00	150,00	160,00	170,00
Резерви під заборгованість за кредитами	-116,00	-122,00	-128,00	-134,00
Основні засоби, нематеріальні активи, запаси	59,00	63,00	67,00	73,00
Інші активи	37,00	40,00	41,50	43,00
Резерви під інші активи	-1,00	-1,00	-1,00	-1,00
ВСЬОГО АКТИВИ	2 289,43	2 445,63	2 574,43	2 700,00
ПАСИВИ				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	707,00	657,19	582,49	495,56
Кошти юридичних осіб:				
у т.ч. кошти до запитання	139,00	170,00	207,00	250,00
у т.ч. строкові кошти	253,00	279,00	320,00	365,00
Кошти фізичних осіб				
у т.ч. кошти до запитання	34,50	36,00	37,50	40,00
у т.ч. строкові кошти	615,00	665,00	765,00	855,00
Боргові цінні папери, емітовані банком	31,00	34,00	37,00	50,00
Інші зобов'язання	28,00	34,00	43,00	50,00
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	9,50	-	-	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 817,00	1 875,19	1 991,99	2 105,56
КАПІТАЛ				
Статутний капітал	380,00	500,00	500,00	500,00
Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)				
Емісійні різниці	9,54	9,54	9,54	9,54
Загальні резерви, фонди банку та результати переоцінки	32,65	36,90	36,90	36,90
Результати минулих років	38,23	-	-	-
Результати поточного року	12,00	24,00	36,00	48,00
ВСЬОГО КАПІТАЛ	472,43	570,44	582,44	594,44
ВСЬОГО ПАСИВИ	2 289,43	2 445,63	2 574,43	2 700,00

План доходів та витрат ВАТ «УПБ» на 2010 рік, млн. грн.

Показник	Станом на 01.04.2010 р.	Станом на 01.07.2010 р.	Станом на 01.10.2010 р.	Станом на 01.01.2011 р.
Операційний прибуток Банку	40,56	87,41	133,94	182,20
Процентні доходи	85,56	179,34	278,87	389,36
Процентні доходи за коштами на к/р в інших банках та ін.	2,31	4,91	8,16	11,33
Процентні доходи за кредитами банкам	1,54	3,27	5,44	7,56
Процентні доходи за кредитами, що надані СГД	70,52	148,85	232,63	326,93
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	5,07	10,22	15,61	21,30
% доходи за цінними паперами в портфелі банку	6,12	12,09	17,02	22,24
Процентні витрати	-50,71	-106,00	-170,40	-243,13
Процентні витрати за коштами на кореспондентських рахунках інших банків	-11,18	-18,23	-24,04	-27,77
Процентні витрати за кредитами, отриманими від інших банків	-2,18	-4,70	-7,15	-9,45
Процентні витрати за коштами клієнтів	-35,90	-79,99	-134,34	-198,86
- ФО	-27,23	-62,24	-101,90	-148,16
- СГД	-10,98	-27,13	-46,77	-70,70
Процентні витрати за цінними паперами	-1,46	-3,08	-4,87	-7,05
Прибуток від процентів	34,85	73,34	108,47	146,23
Комісійні доходи	5,14	11,50	19,22	25,50
Комісійні доходи від операцій з готівкою	0,07	0,17	0,28	0,40
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	1,80	3,65	5,57	7,57
Комісійні доходи від операцій з ПК	0,77	1,65	2,64	3,80
Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів	0,10	0,40	0,81	1,30
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	0,78	1,99	3,64	4,25
Комісійні доходи від кредитних операцій	0,15	0,31	0,49	0,72
Доходи за інкасацію	0,71	1,67	3,01	4,05
Комісійні доходи за акредитивами СГД	0,00	0,01	0,01	0,01
Комісійні доходи за наданими гарантіями	0,27	0,59	1,00	1,31
Інші комісійні доходи	0,49	1,07	1,78	2,10
Комісійні витрати	-1,25	-1,86	-2,40	-2,96
Комісійні витрати Управління кореспондентських відносин	-0,17	-0,33	-0,51	-0,68
Комісійні витрати за операціями з готівкою	-0,09	-0,18	-0,28	-0,37
Комісійні витрати за ForEx	-0,75	-0,85	-0,85	-0,85
Комісійні витрати за операціями з ПК	-0,24	-0,49	-0,76	-1,05
Комісійні витрати за операціями з цінними паперами	0,00	-0,01	-0,01	-0,01
Прибуток від комісійної діяльності	3,90	9,64	16,83	22,55
Результат від торгівельних операцій	4,50	9,65	16,34	24,10
Технічна переоцінка (не заплановано)	0,00	0,00	0,00	0,00
Результат від валютообмінних операцій каси Казначейства	1,45	3,12	5,16	7,80
Готівкові валютообмінні операції	1,18	2,58	4,47	7,20
Результат від безготівкових торгівельних операцій	1,74	3,68	6,31	8,54
Результат від торг. + тех. переоц. мет.	0,50	0,99	1,49	2,00
Результат від торгівельних операцій з цінними паперами, тис. грн.	-0,36	-0,72	-1,08	-1,44
Інші доходи	0,77	1,62	2,52	3,48
Адміністративні витрати Банку, всього	-17,10	-33,83	-53,13	-73,74

Показник	Станом на 01.04.2010 р.	Станом на 01.07.2010 р.	Станом на 01.10.2010 р.	Станом на 01.01.2011 р.
Разом по банку	25,88	58,35	87,91	118,45
Витрати на створення спеціальних резервів	-6,00	-12,00	-18,00	-24,00
Прибуток Банку до оподаткування	19,88	46,35	69,91	94,45
Податок на прибуток	-5,57	-12,98	-19,57	-26,44
Доходи Банку	95,98	202,11	316,95	442,43
Витрати Банку	-83,98	-178,11	-280,95	-394,43