

Рейтинговий звіт BVZI 002-001

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBB
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	31.01.2008 р.

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2005–2006 рр. та I–III квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	31.01.2008 р.
Рівень рейтингу	uaBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Активи, млн. грн.	35,12	37,69	38,36	78,45	324,46	360,32	430,85	617,57
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	34,01	36,63	37,53	75,27	314,34	307,63	352,61	534,55
Кошти клієнтів, млн. грн.	-	2,31	2,42	4,50	196,24	181,00	131,47	191,45
Власний капітал, млн. грн.	35,12	35,38	35,83	36,18	72,30	74,07	156,52	164,11
Доходи, млн. грн.	1,19	1,04	2,43	4,23	8,78	11,47	25,23	43,22
Витрати, млн. грн.	1,07	0,78	1,72	3,18	6,60	9,65	20,96	31,37
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,13	0,26	0,73	1,10	2,27	1,81	4,31	11,95
Чистий прибуток, млн. грн.	0,12	0,26	0,71	1,06	2,18	1,81	4,27	11,85
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,34	-	-	-	0,67	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	0,34	-	-	-	3,01	-	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Рівень кредитного рейтингу підтримується:

- достатнім рівнем капіталізації Банку та високою прибутковістю від основної діяльності у 2007 році;
- відсутністю простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі Банку протягом періоду його діяльності;
- значним досвідом діяльності ТОП-менеджменту Банку на банківському ринку.

Рівень кредитного рейтингу обмежується:

- виключною концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками, що на фоні незначного рівня резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- концентрацією ресурсної бази за основними кредиторами, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів;
- недостатньою збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення та значною залежністю банку від ринкових чинників (більше 50% зобов'язань банку сформовано коштами банків), що підвищує ризик ліквідності;
- незначною клієнтською базою за межами групи пов'язаних з власниками компаній;
- необхідністю удосконалення системи управління ризиками;
- недостатнім розвитком власної регіональної мережі та карткового бізнесу, що за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на фінансовому ринку суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	9
2. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	10
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	10
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	10
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	13
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	13
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	13
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	13
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	14
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	14
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	16
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	16
3.3. КАПІТАЛ.....	17
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	18
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	19
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	21
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	21
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	21
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	21
4.1.3. <i>Операції з пов’язаними сторонами</i>	21
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	22
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	22
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	23
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	24
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	25
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	25
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	26
5.2.1. <i>Капітал</i>	26
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	27
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	28
5.3.1. <i>Активи</i>	28
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	31
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	32
5.5.1. <i>Доходи</i>	32
5.5.2. <i>Витрати</i>	33
5.5.3. <i>Прибуток</i>	33
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	34
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ	35
ВИСНОВОК	36

ДОДАТКИ.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №1	38
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	39
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	40
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	41
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	42
Додаток до Рейтингового звіту №6.....	43

Резюме

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним Банком України 9 серпня 2005 року за №300. Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 92 місце серед 173 банківських установ.

Банк надає широкий спектр банківських послуг та у своїй діяльності орієнтується переважно на обслуговування середніх і малих корпоративних клієнтів та фізичних осіб.

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня 2007 року представлений Головним банком у м. Києві та 2 відділеннями у Волинській та Миколаївській областях.

Статутний капітал Банку складає 150,00 млн. грн., істотну участь у якому мають ЗАТ «Страхова компанія «Єврорезерв» (11,67%) та фізичні особи. Власний капітал складає 164,11 млн. грн. та зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду та результату діяльності поточного року.

Більше половини зобов'язань Банку сформовано коштами, залученими від банків та від НБУ. Клієнтські кошти переважно є строковими. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності незадовільна. Концентрації в ресурсній базі протягом 2007 року мали тенденцію до зниження, однак залишаються значними та наражають Банк на ризик ліквідності.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Кредитний портфель клієнтів станом на 1 жовтня поточного року сформований переважно короткостроковими кредитами у поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання. Диверсифікація кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності незадовільна. Станом на 1 жовтня 2007 року у кредитному портфелі Банку відсутні концентрації за окремими позичальниками, однак кредити 20 найбільших позичальників формують 95,94% заборгованості за кредитами клієнтів, або 246,46% капіталу I рівня. Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками та спрямованість на кредитування підприємств торгівлі на фоні незначного рівня резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку. Якість кредитного портфеля добра, простроченої та сумнівної заборгованості протягом аналізованого періоду Банк не має. Обсяг операцій з пов'язаними сторонами є значним.

Активи та пасиви ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатні, щоб нівелювати ризики.

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою. Рентабельність активів за 2006 рік склала 3,37%, рентабельність статутного капіталу – 8,87%, коефіцієнт ефективності діяльності – 179,78%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 2,18 млн. грн.

Фінансовий результат станом на 1 жовтня поточного року склав 11,85 млн. грн., що в 11,18 рази більше порівняно з аналогічним періодом минулого року, коефіцієнт ефективності діяльності складає 343,59%, що зумовлено низьким рівнем загальних адміністративних витрат.

Проект стратегії розвитку ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» на 2008–2010 рр., який планується затвердити найближчим часом передбачає: посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики, активізацію маркетингової функції, зростання чистих активів та статутного капіталу, нарощення обсягів кредитування з акцентом на «овердрафти», факторингові операції та структурне фінансування для малих та середніх корпоративних клієнтів та іпотеку і автокредитування для фізичних осіб, диверсифікацію кредитного портфеля за позичальниками та видами економічної діяльності, а також підтримання його якості на належному рівні, впровадження нових продуктів і послуг та подальший розвиток регіональної мережі.

ТОП-менеджмент Банку має значний досвід роботи на банківському ринку, необхідний для успішного виконання Стратегії розвитку.

1. Загальна інформація про банк

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним Банком України 9 серпня 2005 року за №300.

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 04119, м. Київ, вул. Мельникова, 83-д.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» надає широкий спектр банківських послуг.

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

- Ліцензії НБУ №221 від 4 листопада 2005 року на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Дозволу №221-1 від 04.11.2005 р. на право здійснення операцій визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Додатку до Дозволу №221-1 від 04.11.2004 р. про перелік операцій які має право здійснювати Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень»;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №318033 від 07.02.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності. Строк дії ліцензії – 07.02.2007 р. – 06.02.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №318035 від 07.02.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу. Строк дії ліцензії – 07.02.2007 р. – 06.02.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №318034 від 07.02.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності. Строк дії ліцензії – 07.02.2007 р. – 06.02.2012 р.

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 92 місце серед 173 банківських установ.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

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

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту.

Загальні збори учасників є вищим органом управління Банком і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси учасників між Загальними зборами учасників і діє у межах повноважень, визначених Статутом Банку. Спостережна рада Банку здійснює контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку. Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами учасників з числа Учасників Банку або їх представників у кількості не більше 5 осіб. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів учасників і Спостережної ради Банку. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам учасників та Спостережній раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку. Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку. Правління Банку обирається Спостережною радою Банку строком на 3 (три) роки у складі не менше 5 (п'яти) осіб, але не більше ніж 10 (десять) осіб.

2.2. Управління ризиками

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

Органи управління ризиками ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»:

- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет по управлінню активами і пасивами;

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Департамент з питань аналізу та управління ризиками і статистичною звітністю;
- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

Спостережна рада Банку у межах своїх функціональних обов'язків та в межах виконання завдань, покладених на неї Загальними зборами учасників визначає організаційну структуру банку щодо ризик-менеджменту та загальну стратегію діяльності Банку.

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

Комітет по управлінню активами і пасивами у межах наданих йому повноважень визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо визначення і реалізації кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій.

Тарифний комітет у межах наданих йому повноважень розробляє та впроваджує тарифну політику Банку, аналізує собівартість послуг та діючі тарифи, аналізує відповідність встановлених банком тарифів ринковим тарифам на аналогічні послуги, та приймає рішення щодо зміни тарифів, встановлює індивідуальні тарифи за деякими послугами, визначає доцільність впровадження нових продуктів і послуг, оцінює їх ефективність за результатами експериментального впровадження, розглядає структуру доходів та витрат, відхилення від поточного (річного, квартального, місячного) бюджету (плану доходів та кошторису видатків) в частині операційних доходів, стратегічного плану, та вносить відповідні корективи щодо присутності банку на певних сегментах ринку банківських послуг.

Департамент з питань аналізу та управління ризиками і статистичною звітністю забезпечує своєчасне виявлення та оцінку ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимальний розподіл ресурсів між усіма видам активних операцій та ефективно їх використання, розрахунок основних кількісних показників ризику згідно з діючими внутрішніми нормативними документами, а також запобігання невиконання внутрішніх показників ризику.

Залежно від результатів ідентифікації та аналізу ризиків застосовуються наступні методи по управлінню ризиками: відхилення, зменшення, оптимізація, прийняття, розподіл чи передача ризиків.

В Банку розроблено лімітну політику і діє тверда система контролю ризиків. Система лімітів і нормативів, встановлених в Банку, дозволяє ефективно обмежувати ризики без значного зниження гнучкості фінансової політики. Система лімітів охоплює всі ключові види ризиків і містить у собі: структурні, позиційні, індикативні ліміти та ліміти персональних повноважень.

Основні напрямки ризик-менеджменту Банку: управління кредитними, ринковими, валютними, операційними ризиками, ризиками ліквідності та зміни процентної ставки. Система управління ризиками в Банку спрямована на ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків, розробку стратегії і тактики управління ризиками та управління ризиками.

В Банку здійснюється оцінка процедури прийняття рішень по кредитних ризиках, визначається вплив потенційних кредитних угод на кредитний портфель банку, здійснюється регулярна оцінка якості і ступеня ризику портфеля, діє система лімітів кредитних повноважень, що містять у собі портфельні ліміти і ліміти на одну угоду.

Управління процентним ризиком та ризиком ліквідності відбувається за допомогою встановлення лімітів GAP-розривів, управління рівнем процентної маржі, встановлення мінімально допустимих процентних ставок по кредитних операціях та максимально допустимих ставок по депозитних, встановлення позиційних лімітів по процентних активах і пасивах.

Управління валютним ризиком в Банку відбувається через використання наступних інструментів: встановлення лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції, визначення прогнозного рівня курсів основних валют на основі волатильності курсів у минулих періодах, аналізу позиції банку щодо основних валют.

Управління операційними ризиками в Банку здійснюється у таких основних групах операційних ризиків: ризик транзакції, ризик операційного контролю, документарний ризик, ризик зловживань, технологічний ризик, юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик.

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» використовує досить прості інструменти та процедури ризик-менеджменту. Наразі система управління ризиками забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях і спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості банку, його надійності та платоспроможності, але потребує удосконалення.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

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

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

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 р.

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

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

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

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

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

3.1.5. Фінансовий стан банків України

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

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

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

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

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

Структуру активів⁵ банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

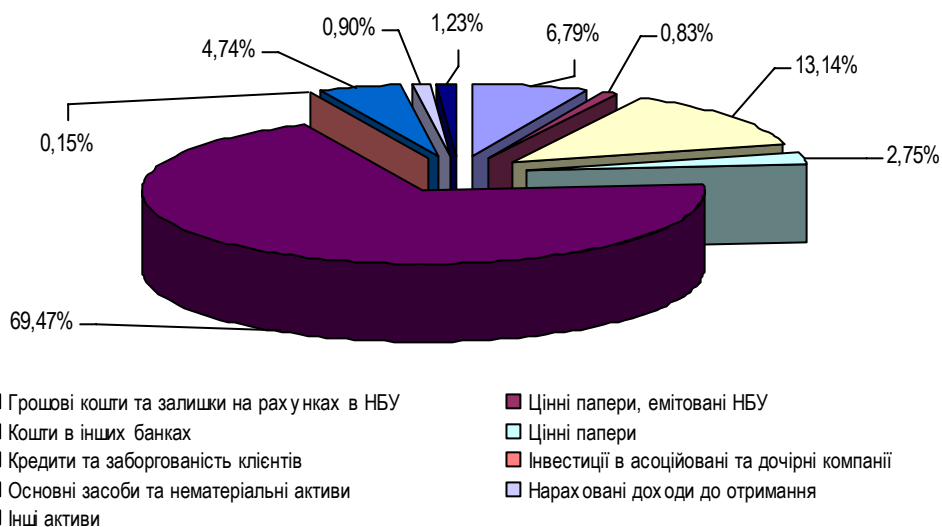


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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

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

3.3. Капітал

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

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

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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

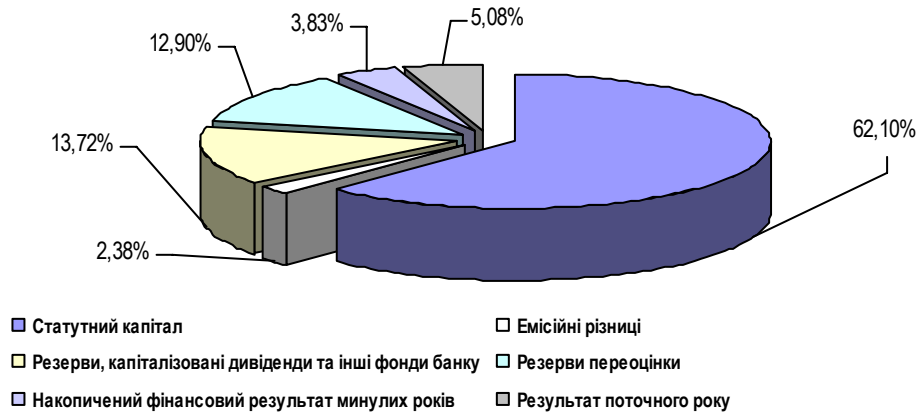


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

3.4. Зобов'язання

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

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

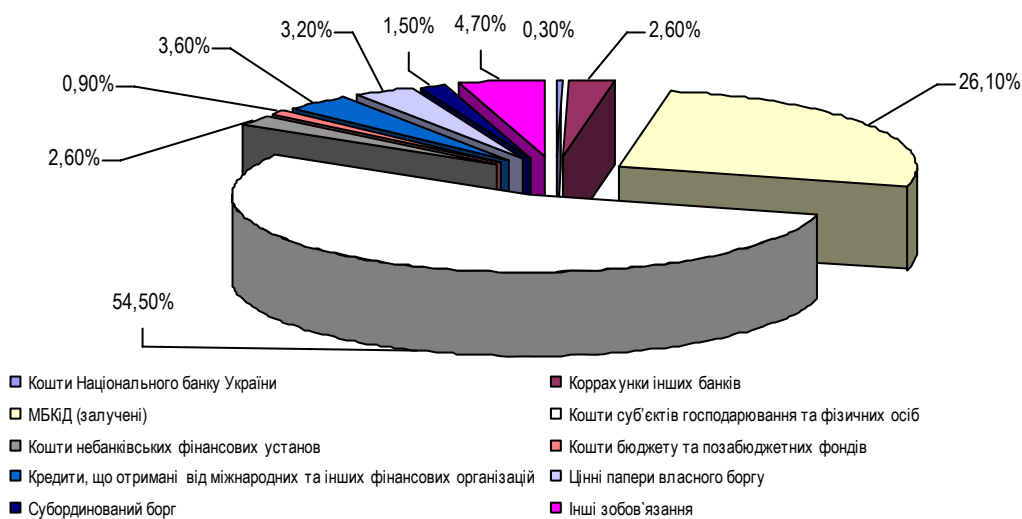


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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

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

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

3.5. Фінансові результати діяльності

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

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

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

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом аналізованого періоду ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не звертався з позовами до суду та не був відповідачем.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним Фондом та ДПІ здійснювались перевірки діяльності ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень». За результатами перевірки ДПІ виявлено незначне порушення, яке призвело Банк до сплати штрафних санкцій у сумі 0,90 тис. грн.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 10757 тис. грн., проти 600 тис. грн. станом на 1 січня 2007 року.

Залучені строкові депозити від пов'язаних сторін у депозитному портфелі станом на 1 жовтня 2007 року складають 87641 тис. грн., проти 80785 тис. грн. станом на 1 січня 2007 року.

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

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

Значення	01.01.2007	01.10.2007
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	17,30	16,69
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	13,68	17,27
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	14,45	14,68
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	15,42	15,14

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

4.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду у ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» відбувалися зміни у складі учасників. Інформацію про учасників Банку, що мають істотну участь у статутному капіталі станом на 1 жовтня 2007 року наведено в Таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Учасники Банку, що мають істотну участь у капіталі ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на 01.10.2007 р.

Найменування Учасника	Пряма участь у статутному капіталі, %
ЗАТ «Страхова компанія «Єврорезерв»	11,6700
Лагур Сергій Миколайович	29,2900
Івахів Степан Петрович	24,9000
Єремєєв Ігор Миронович	18,4600

Станом на 1 жовтня 2007 року афілійованою особою Банку є ЗАТ «Страхова компанія «Єврорезерв».

За наданою інформацією, ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує брати участь у спільних проектах з іншими банками та промисловими групами.

4.3. Регіональна мережа

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня 2007 року представлений Головним банком у м. Києві та 2 відділеннями. Інформацію про регіональну мережу Банку та план щодо її розширення у поточному році наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Регіональна мережа ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»

Область	Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07		Станом на 01.07.07		Станом на 01.10.07		План на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Волинська	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Миколаївська	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Разом	-	-	-	1	-	1	-	2	-	2	-	2

У IV кварталі 2007 року Банк не планує розширення мережі. Станом на 1 жовтня 2007 року збиткових відділень Банк не має.

4.4. Клієнтська база

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування середніх і малих корпоративних клієнтів та фізичних осіб.

Банк проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання.

Протягом аналізованого періоду серед суб'єктів господарювання найактивніше залучалися клієнти на обслуговування поточних рахунків, серед фізичних осіб – клієнти на обслуговування поточних рахунків та вкладники. Інформацію щодо клієнтської бази за суб'єктами господарювання наведено у Таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів–суб'єктів господарювання ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»

Показник	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.04.2007	Станом на 01.07.2007	Станом на 01.10.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	-	18	24	29	34	35
<i>темп приросту, %</i>	-	-	33,3	20,8	17,2	2,9
Вкладники	-	4	7	9	9	10
<i>темп приросту, %</i>	-	-	75,0	28,6	0,0	11,1
Власники поточних рахунків	3	49	69	115	153	181
<i>темп приросту, %</i>	-	1533,3	40,8	66,7	33,9	18,3
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	2	2	12	-
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	500,0	-100,0
Всього клієнтів	19	49	69	116	153	183

Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 4.5.

Таблиця 4.5. Кількість клієнтів–фізичних осіб ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»

Показник	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.04.2007	Станом на 01.07.2007	Станом на 01.10.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	-	8	9	14	35	44
<i>темп приросту, %</i>	-	-	12,5	55,6	150,0	25,7
Вкладники	-	20	32	48	185	280
<i>темп приросту, %</i>	-	-	60,0	50,0	285,4	51,4
Власники поточних рахунків	1	27	47	77	250	360
<i>темп приросту, %</i>	-	2600,0	74,1	63,8	224,68	44,0
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	-	-	-
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	-
Всього клієнтів	1	30	50	79	250	544

Клієнтська база станом на 01.10.2007 р. залишається незначною.

4.5. Платіжні картки

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не являється емітентом жодної платіжної системи. Наразі Банком подано документи на вступ до міжнародної платіжної системи «Visa International» та підготовлено пакет документів для вступу до міжнародної платіжної системи «MasterCard Worldwide», який планується подати протягом січня 2008 року.

Банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу є АКБ «Легбанк», з яким укладено договір еквайрингу на обслуговування БПК та ВАТ «РОДОВІД БАНК», з яким укладено угоду про підтримку членства ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» в МПС «Visa International» і «MasterCard Worldwide».

В планах Банку протягом 2008 року активний розвиток карткового бізнесу та розширення інфраструктури обслуговування. Наразі Банк має 3 банкомати для обслуговування БПК.

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» є міжрегіональним банком та станом на 1 жовтня поточного року представлений Головним банком у м. Києві та 2 відділеннями у Волинській та Миколаївській областях. Істотну участь у статутному капіталі Банку станом на 01.10.2007 р. мають ЗАТ «Страхова компанія «Єврорезерв» (11,67%) та фізичні особи. Наразі Банк не являється емітентом жодної платіжної системи та проводить роботу щодо вступу до МПС «Visa International» та «MasterCard Worldwide». Кількість клієнтів Банку незначна.

Слабка розгалуженість регіональної мережі обмежує можливості банку щодо залучення клієнтів, наслідком чого є висока залежність ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» від фінансового стану невеликої кількості його клієнтів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

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

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07	На 01.07.07	На 01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	5,5 млн. євро	35,28	35,43	35,75	36,06	72,04	73,98	156,52	164,64
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 12%	100,73	98,20	93,83	53,17	22,96	22,77	40,47	28,55
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	95,74	98,33	97,61	83,44	32,26	20,30	37,11	26,60
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	2156856	0,00	24978,44	6499,14	26,80	26,41	55,29	25,12
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	0,00	0,00	1448,66	702,46	83,29	85,37	87,99	79,44
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	0,00	0,00	236,95	105,48	41,24	35,84	42,03	48,20
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,39	23,29	22,38	22,19	24,33	23,75	14,14	22,47
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	23,39	68,45	79,12	184,80	378,05	351,10	114,21	221,22
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,00	5,00	5,00	5,00	0,86	3,86	2,99	4,91
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,00	5,00	5,00	5,03	0,87	7,12	5,01	7,17
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,00	0,30	0,14	0,14	0,07	0,08	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,00	0,42	0,28	0,28	0,15	0,16	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	0,0000	0,0000	0,0000	0,3751	1,4183	1,1498	2,0309	1,5538
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	0,0000	0,0000	0,0000	0,0230	0,0107	0,8116	2,0309	0,2549
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,0000	0,0000	0,0000	0,3629	1,4082	0,7367	0,0000	1,2989

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

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

Регулятивний капітал Банку станом на 1 жовтня 2007 року становить 164,64 млн. грн., у т. ч. капітал I рівня 152,01 млн. грн. (або 92,33%). З метою підвищення рівня капіталізації ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» у 2007 році у 2,14 рази збільшив статутний капітал, який станом на 01.10.2007 р. складає 150,00 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації складає 91,11%.

Капітал II рівня 12,63 млн. грн. складається з резерву під стандартну заборгованість (0,79 млн. грн.) та розрахункового прибутку поточного року (11,85 млн. грн.).

Протягом аналізованого періоду ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не порушував нормативів, встановлених НБУ. Збільшення статутного капіталу, що відбулося у 2007 році, позитивно вплинуло на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс у 4,67 рази та станом на 01.10.2007 р. складає 164,11 млн. грн. У той же час статутний капітал Банку протягом аналізованого періоду зріс у 4,28 рази, в т. ч. у результаті проведеної Банком у 2007 році емісії власних акцій – у 2,14 рази та станом на 1 жовтня 2007 року складає 150,00 млн. грн. Питома вага статутного капіталу у власному капіталі знизилась на 8,26 відсоткових пункти та склала 91,40% (проти 99,66% станом на 1 січня 2006 року). Структуру власного капіталу Банку наведено у Таблиці 5.2.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази
Сплачений статутний капітал	35,00	35,00	35,00	35,00	70,00	70,00	150,00	150,00	2,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	-	-	0,12	0,12	0,12	0,12	2,26	2,26	-
Результат минулих років	-	0,12	-	-	-	2,14	-	-	-
Результати переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансовий результат поточного року	0,12	0,26	0,71	1,06	2,18	1,81	4,27	11,85	18,05
Власний капітал	35,12	35,38	35,83	36,18	72,30	74,07	156,52	164,11	2,06

1,38% власного капіталу Банку складає резервний фонд (2,26 млн. грн.), до якого було спрямовано прибутки, отримані за результатами діяльності 2005-2006 рр. у повному обсязі.

Фінансовий результат поточного року (11,85 млн. грн.) станом на 1 жовтня поточного року складає 7,22% власного капіталу.

Власний капітал ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на 01.10.2007 р. складає 164,11 млн. грн. та зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду та результату діяльності поточного року.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на 01.10.2007 р. складають 453,47 млн. грн. Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	20,00	29,50	29,50
Кошти банків	-	-	0,10	8,00	55,68	78,12	112,06	229,83
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти суб'єктів господарювання	-	2,31	2,42	1,71	112,73	110,15	106,74	159,21
Кошти фізичних осіб	-	-	-	2,79	83,51	70,84	24,73	32,25
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	0,00	29,77	0,24	7,13	1,30	2,68
Разом зобов'язання	-	2,31	2,52	42,27	252,16	286,25	274,32	453,47

Станом на 1 жовтня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти банків 229,83 млн. грн. (частка в зобов'язаннях – 50,68%), кошти суб'єктів господарювання – 159,21 млн. грн. (35,11%), кошти фізичних осіб – 32,25 млн. грн. (7,11%) та кошти, залучені від НБУ шляхом рефінансування – 29,50 млн. грн. (6,51%).

Інші зобов'язання, частка яких у зобов'язаннях Банку становить 0,59%, складаються із нарахованих витрат (1,52 млн. грн.), кредиторської заборгованості (0,28 млн. грн.), резервів на покриття збитків і витрат (0,75 млн. грн.) та розрахунків за податками та обов'язковими платежами (0,12 млн. грн.).

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 жовтня 2007 року переважно складається з коштів на депозитних рахунках клієнтів (54,65%). Середні залишки коштів на поточних рахунках коливалися як наслідок незначної кількості клієнтів.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня. Структуру клієнтських коштів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	-	-	-	2,79	83,51	70,84	24,73	32,25
до запитання	-	-	-	0,00	0,16	0,13	0,38	1,12
строкові	-	-	-	2,79	83,35	70,71	24,34	31,12
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:	-	2,31	2,42	1,71	112,73	110,15	106,74	159,21
до запитання	-	0,00	0,09	0,37	111,76	107,20	38,70	85,70
строкові	-	2,31	2,33	1,34	0,97	2,95	68,04	73,51
Всього коштів клієнтів	-	2,31	2,42	4,50	196,24	181,00	131,47	191,45

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має (питома вага станом на 1 жовтня 2007 року у клієнтському портфелі залучених коштів складає 16,84%).

Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності незадовільна. Станом на 1 жовтня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств переробної промисловості – 45,80% та кошти новостворених підприємств – 45,57%. Частка коштів підприємств торгівлі – 4,85%, підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 3,15%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.10.2007 р., слід зазначити, що кошти (депозити) 10 найбільших вкладників (92,08 млн. грн.) у депозитному портфелі складають 88,01%, а кошти 20 найбільших кредиторів Банку (330,78 млн. грн.) у зобов'язаннях – 72,94% (переважно кошти, залучені від банків). У 2007 році концентрації мали тенденцію до зниження.

Більше половини зобов'язань Банку сформовано коштами, залученими від банків та від НБУ. Клієнтські кошти переважно є строковими. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності незадовільна. Концентрації в ресурсній базі протягом 2007 року мали тенденцію до зниження, однак залишаються значними та наражають Банк на ризик ліквідності.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на 01.10.2007 р. складають 617,57 млн. грн. Частка неробочих активів у чистих активах є низькою та складає 1,86%.

Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

Таблиця 5.5. Структура активів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази
Високоліквідні активи	0,26	0,48	0,14	0,94	5,59	45,15	69,71	71,54	21,74
МБКід	34,25	16,75	6,00	12,50	101,84	55,47	49,22	150,09	2,97
Кредитний портфель	-	18,03	32,31	63,72	213,81	255,01	309,95	392,14	-
Цінні папери	-	2,41	0,10	0,10	0,11	0,14	-	-	-
Резерви під активні операції	(0,24)	(0,56)	(0,88)	(1,06)	(1,42)	(2,98)	(6,56)	(7,67)	5,99
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	0,46	0,58	0,59	1,87	3,88	7,10	8,05	9,29	8,52
Інші активи	0,40	0,01	0,09	0,37	0,65	0,44	0,47	2,19	1,64
Разом активів	35,12	37,69	38,36	78,45	324,46	360,32	430,85	617,57	9,24

У структурі активів протягом аналізованого періоду переважав кредитний портфель клієнтів, за винятком звітної дати 1 січня 2006 року, коли кошти було розміщено в інших банках.

Частка високоліквідних активів у чистих активах протягом 2006 року була незначною, у поточному році ситуація покращилась внаслідок зростання залишків коштів на вимогу в інших банках. Станом на 1 жовтня 2007 року частка високоліквідних активів у чистих активах складає 11,58%.

Станом на 1 жовтня 2007 року у власному приміщенні розташоване 1 відділення. Частка основних засобів у чистих активах є незначною та станом на 01.10.2007 р. складає 1,50%. Коефіцієнт захищеності капіталу складає 5,43%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.10.2007 р. складає 7,40 млн. грн.

Переважна більшість коштів, наданих іншим банкам у поточному році розміщена на умовах «SWAP».

Інші активи Банку складаються переважно із дебіторської заборгованості (1,37 млн. грн.) та нарахованих доходів (0,77 млн. грн.).

Надані гарантії станом на 01.10.2007 р. складають 0,04% регулятивного капіталу.

Основним доходним активом ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на 1 жовтня 2007 року складає 392,14 млн. грн. та сформований переважно короткостроковими кредитами у поточну діяльність, наданими суб'єктам господарювання. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2006 р., рази
Кредити суб'єктам господарювання, в т.ч.:	-	16,00	28,28	59,67	211,75	251,57	306,46	339,90	-
короткострокові кредити	-	16,00	28,28	59,67	211,15	250,42	300,50	329,76	-
довгострокові кредити	-	-	-	-	0,60	1,15	5,95	10,14	-
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	-	2,03	4,03	4,05	2,05	3,44	3,50	52,23	-
короткострокові кредити	-	-	-	0,02	0,05	3,44	3,50	51,70	-
довгострокові кредити	-	-	-	-	-	-	-	0,53	-
короткострокові іпотечні кредити	-	2,03	4,03	4,03	2,00	-	-	-	-
довгострокові іпотечні кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-	(0,48)	(0,88)	(1,04)	(1,42)	(2,91)	(6,42)	(7,18)	-
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	-	18,03	32,31	63,72	213,81	255,01	309,95	392,14	-

Основною валютою кредитування є національна валюта.

Станом на 1 жовтня 2007 року у кредитному портфелі Банку відсутні концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 38,00 млн. грн. (25,0% від капіталу I рівня). Однак, кредити, надані 20 найбільшим позичальникам у клієнтському кредитному портфелі складають 374,65 млн. грн., що відповідає 95,54% заборгованості за кредитами, або 246,46% капіталу I рівня.

У структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання, станом на 1 жовтня 2007 року спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств торгівлі – 85,04% (190,44% капіталу I рівня). Частка кредитних коштів, наданих підприємствам транспорту та зв'язку – 5,49%, сільгосптоваровиробникам – 4,96%, підприємствам переробної промисловості – 3,44%.

Якість кредитного портфеля ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» добра. Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що «сумнівна» та «безнадійна» заборгованість протягом аналізованого періоду відсутня. Частка кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» станом на 1 жовтня 2007 року складає 75,35%.

Прострочена та сумнівна заборгованість протягом аналізованого періоду відсутня.

ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з

врахуванням коефіцієнтів ризику. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 1 жовтня поточного року складає 1,83%.

Станом на 1 жовтня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (7,67 млн. грн.). Негативно класифіковані активи (кредити, класифіковані як «субстандартні») станом на 01.10.2007 р. у чистих активах склали 20,95%. Резерви, що сформовано під активні операції, складають 5,93% негативно класифікованих активів.

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 жовтня 2007 року переважають майнові права на грошові депозити (забезпечують 43,78% вимог за кредитами) та нерухоме майно (21,77%). Інші майнові права забезпечують 19,70% вимог за кредитами, а недержавні цінні папери і рухоме майно – 14,76%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Частка інших складових у чистих активах ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі. Кредитний портфель клієнтів станом на 1 жовтня поточного року сформований переважно короткостроковими кредитами у поточну діяльність, наданими суб'єктам господарювання. Основною валютою кредитування є національна валюта.

Диверсифікація кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності незадовільна. Станом на 1 жовтня 2007 року у кредитному портфелі Банку відсутні концентрації за окремими позичальниками, однак кредити, надані 20 найбільшим позичальникам формують 95,94% заборгованості за кредитами клієнтів, або 246,46% капіталу І рівня. Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками та спрямованість на кредитування підприємств торгівлі на фоні незначного рівня резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку. Якість кредитного портфеля добра, простроченої та сумнівної заборгованості протягом аналізованого періоду Банк не має.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Станом на 1 жовтня поточного року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 11,87%, за міжбанківськими кредитами – 24,09%. Залучені кредити є короткостроковими, у т.ч. від НБУ на умовах рефінансування. Близько половини міжбанківських операцій здійснюються на умовах «SWAP». Станом на 01.10.2007 р. на Банк відкрито ліміти 25 банками за операціями строком до 1 місяця в сумах від 0,5 млн. грн. до 5,0 млн. грн. загальним обсягом 52,0 млн. грн.

Значення показників миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ.

Залишки коштів на поточних рахунках коливаються як результат незначної кількості клієнтів. Коефіцієнт клієнтської бази станом на 1 жовтня 2007 року складає 19,15%.

Активи та пасиви Банку не збалансовані за строками до погашення належним чином. Станом на 1 жовтня поточного року невідповідність активів та пасивів строком до 31 дня має від'ємне значення та складає 7,84% валюти балансу, а за коштами – від 32 днів до 1 року – невідповідність склала 32,92%. Слід зазначити збалансованість активів та зобов'язань ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» за валютами.

Активи та пасиви ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» не збалансовані за строками до погашення належним чином. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатні, щоб нівелювати ризики.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році Банк отримав доходи у сумі 8,78 млн. грн., за 9 місяців поточного року – 43,22 млн. грн. Протягом аналізованого періоду у структурі доходів переважали процентні та комісійні доходи. Структуру доходів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» наведено в Таблиці 5.7.

Таблиця 5.7. Структура доходів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	100,00	99,88	99,84	92,47	94,55	96,52	95,98	95,88
Комісійні доходи	-	0,02	0,03	2,65	2,91	2,27	3,14	3,23
Результат від торговельних операцій	-	0,05	-0,01	1,97	1,13	1,20	0,88	0,89
Інші операційні доходи	-	0,06	0,15	2,92	1,41	-	-	-
Інші доходи	-	-	-	-	-	0,01	-	-
Разом	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Частка процентних доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності протягом аналізованого періоду знижувалась, а доходів за коштами, розміщеними в інших банках – зростала. Частка процентних доходів за кредитами, наданими фізичним особам залишається незначною.

Комісійні доходи складаються переважно з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів та доходів за операціями на валютному ринку. Результат від торговельних операцій переважно сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою. Інші операційні доходи, отримані у 2006 році, було сформовано отриманими штрафами та пенєю.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» склали 6,60 млн. грн., за 9 місяців поточного року – 31,37 млн. грн. Структуру витрат Банку наведено в Таблиці 5.8.

Таблиця 5.8. Структура витрат ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	1,15	-	0,08	1,26	15,07	63,80	50,80	52,55
Комісійні витрати	0,19	-	0,01	0,05	0,04	0,03	0,12	0,27
Інші операційні витрати	2,26	2,48	2,45	10,17	9,35	3,44	3,91	4,56
Загальні адміністративні витрати	73,71	55,81	58,83	61,52	55,20	17,26	17,72	20,17
Відрахування в резерви	22,20	41,71	37,42	25,72	18,91	15,48	27,24	22,11
Податок на прибуток	0,50	-	1,20	1,28	1,43	-	0,21	0,34
Разом	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Найбільшу частку у структурі витрат протягом 2006 року мали загальні адміністративні витрати, серед яких витрати на утримання персоналу займають більше половини. У 2007 році у структурі витрат переважають процентні витрати, які сформовано переважно витратами за коштами суб'єктів господарювання, витратами за коштами фізичних осіб та витратами за коштами, залученими від інших банків.

Комісійні витрати є незначними та переважно складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування. Інші операційні витрати переважно сформовано витратами на оперативний лізинг.

5.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою. Рентабельність активів за 2006 рік склала 3,37%, рентабельність статутного капіталу – 8,87%, коефіцієнт ефективності діяльності – 179,78%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 2,18 млн. грн.

Фінансовий результат станом на 1 жовтня поточного року склав 11,85 млн. грн., що в 11,18 рази більше порівняно з аналогічним періодом минулого року, коефіцієнт ефективності діяльності складає 343,59%, що зумовлено низьким рівнем загальних адміністративних витрат. Коефіцієнт податкового навантаження – 0,25%.

6. Аналіз виконання планів

Планові показники балансу Банку у I кварталі 2007 року було виконано на 100,67%, I півріччя – на 109,31%, 9 місяців – 132,37%.

Інформацію щодо виконання планових показників балансу наведено в Додатку 3.

План Банку за показником чистого прибутку за результатами діяльності I кварталу 2007 року було виконано на 99,75%, I півріччя – на 128,48%, 9 місяців – 206,18%.

Інформацію щодо виконання планових фінансових показників та показників ефективності діяльності наведено в Додатку 4.

7. Стратегія розвитку банку

Проект стратегії розвитку ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» на 2008–2010 рр., який планується затвердити найближчим часом передбачає:

- посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики;
- активізацію маркетингової функції;
- зростання чистих активів до 6714 млн. грн., а статутного капіталу – до 1000 млн. грн. до кінця 2010 року;
- нарощення обсягів кредитування з акцентом на овердрафти, факторингові операції та структурне фінансування для малих та середніх корпоративних клієнтів та іпотеку і автокредитування для фізичних осіб, диверсифікацію кредитного портфеля за позичальниками та видами економічної діяльності, а також підтримання його якості на належному рівні;
- впровадження нових продуктів та послуг;
- подальший розвиток регіональної мережі (відкриття 100 відділень протягом 3 років).

Плановий баланс ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» на 2008 рік наведено в Додатку 5.

Планові фінансові показники ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» на 2008 рік наведено в Додатку 6.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaBB, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	0,26	0,48	0,14	0,93	5,58	12,09	29,64	16,15
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	34,25	16,75	6,00	12,51	101,85	88,53	89,29	205,49
Кредити клієнтам	0,00	18,03	32,31	63,72	213,81	255,01	309,95	392,14
Цінні папери	0,00	2,41	0,10	0,10	0,11	0,14	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	0,46	0,58	0,59	1,87	3,88	7,10	8,05	9,29
Нараховані доходи	0,39	0,00	0,00	0,04	0,16	0,03	0,04	0,77
Резерви	-0,24	-0,56	-0,88	-1,06	-1,42	-2,98	-6,56	-7,67
Інші активи	0,00	0,01	0,09	0,33	0,49	0,41	0,43	1,42
Разом активів	35,12	37,69	38,36	78,45	324,46	360,32	430,85	617,57
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	29,50	29,50
Кошти банків	0,00	0,00	0,10	8,00	55,68	78,12	112,06	229,83
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	0,00	2,31	2,42	1,71	112,73	110,15	106,74	159,21
Кошти фізичних осіб	0,00	0,00	0,00	2,79	83,51	70,84	24,73	32,25
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
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	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
Нараховані витрати	0,00	0,00	0,00	0,02	0,17	0,92	0,54	1,52
Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	29,75	0,07	6,21	0,76	1,17
Разом зобов'язань	0,00	2,31	2,52	42,27	252,16	286,25	274,32	453,47
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	35,00	35,00	35,00	35,00	70,00	70,00	150,00	150,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,12	0,12	0,12	0,12	2,26	2,26
Результат минулих років	0,00	0,12	0,00	0,00	0,00	2,14	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,12	0,26	0,71	1,06	2,18	1,81	4,27	11,85
Всього власний капітал	35,12	35,38	35,83	36,18	72,30	74,07	156,52	164,11

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Доходи								
Процентні доходи	1,19	1,03	2,43	3,92	8,30	11,07	24,21	41,44
Комісійні доходи	0,00	0,00	0,00	0,11	0,26	0,26	0,79	1,40
Результат від торговельних операцій	0,00	0,00	0,00	0,08	0,10	0,14	0,22	0,38
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,00	0,12	0,12	0,00	0,00	0,00
Інші доходи	0,00	0,00	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
Разом доходів	1,19	1,04	2,43	4,23	8,78	11,47	25,23	43,22
Витрати								
Процентні витрати	0,01	0,00	0,00	0,04	0,99	6,16	10,65	16,49
Комісійні витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,09
Інші операційні витрати	0,02	0,02	0,04	0,32	0,62	0,33	0,82	1,43
Загальні адміністративні витрати	0,79	0,43	1,01	1,96	3,64	1,67	3,72	6,33
Відрахування в резерви	0,24	0,33	0,64	0,82	1,25	1,49	5,71	6,94
Податок на прибуток	0,01	0,00	0,02	0,04	0,09	0,00	0,04	0,11
Разом витрат	1,07	0,78	1,72	3,18	6,60	9,65	20,96	31,37
Фінансовий результат	0,12	0,26	0,71	1,06	2,18	1,81	4,27	11,85

Стан виконання планових показників балансу ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»

Стаття балансу	I квартал 2007 р.			II квартал 2007 р.			III квартал 2007 р.		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
АКТИВИ									
Високоліквідні активи	20500,00	45151,70	220,25	28931,90	69708,00	240,94	40558,90	71544,90	176,40
Кошти у касі	500,00	566,00	113,20	1931,90	2624,70	135,86	2558,90	2806,10	109,66
Кошти на коррахунку в НБУ	10000,00	11520,90	115,21	7000,00	27012,30	385,89	8000,00	13345,10	166,81
Кошти на коррахунках в банках	10000,00	33064,80	330,65	20000,00	40071,00	200,36	30000,00	55393,60	184,65
МБКІД надані	55000,00	55466,10	100,85	80000,00	49220,20	61,53	100000,00	150093,10	150,09
Кредитний портфель	280000,00	255007,30	91,07	278500,00	309954,50	111,29	333000,00	392135,30	117,76
Юридичних осіб	276550,00	251567,80	90,97	275000,00	306457,30	111,44	308000,00	339903,10	110,36
Фізичних осіб	3450,00	3439,50	99,70	3500,00	3497,30	99,92	11000,00	52232,30	474,84
Портфель цінних паперів	120,00	137,90	114,92	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
Дебіторська заборгованість	144,50	156,80	108,51	270,00	277,80	102,89	0,00	1222,90	-
Інші активи	215,00	254,80	118,51	230,00	153,10	66,57	0,00	202,50	-
Довгострокові вкладення	7011,50	7100,70	101,27	12190,00	8053,60	66,07	14190,00	9280,60	65,40
Нараховані доходи	20,00	27,90	139,50	37,00	43,90	118,65	0,00	767,40	-
Резерви за активними операціями	-5102,00	-2978,85	58,39	-6000,00	-6564,40	109,41	-7000,00	-7674,00	109,63
Разом чистих активів	357909,00	360324,20	100,67	394158,90	430846,90	109,31	466558,90	617572,60	132,37
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Залучені кошти	282919,60	279119,80	98,66	239450,00	273025,90	114,02	310100,00	450784,90	145,37
Кошти, що залучені від НБУ	0,00	20000,00	-	20000,00	29500,00	147,50	20000,00	29500,00	147,50
Коррахунки інших банків	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
МБКІД залучені	88300,00	78124,70	88,48	105000,00	112057,20	106,72	141100,00	229833,50	162,89
Кошти клієнтів	194619,60	180995,20	93,00	114450,00	131468,80	114,87	149000,00	191451,40	128,49
-кошти юридичних осіб	139519,60	110150,20	78,95	80000,00	106743,70	133,43	110000,00	159206,20	144,73
-кошти фізичних осіб	55100,00	70844,90	128,58	34450,00	24725,10	71,77	39000,00	32245,20	82,68
Кредиторська заборгованість	230,00	212,10	92,22	100,00	107,90	107,90	100,00	124,40	124,40
Інші пасиви	101,40	6001,30	5918,44	500,00	648,40	129,68	700,00	1041,60	148,80
Нараховані витрати	580,20	917,60	158,15	400,00	539,90	134,98	1200,00	1515,90	126,33
Разом зобов'язань	283831,20	286250,80	100,85	240450,00	274322,20	114,09	312100,00	453466,90	145,30
КАПІТАЛ									
Статутний капітал	70000,00	70000,00	100,00	150000,00	150000,00	100,00	150000,00	150000,00	100,00
Загальні резерви	120,70	120,70	100,00	2258,90	2258,90	100,00	2258,90	2258,90	100,00
Результат минулого року до затвердження	2138,10	2138,10	100,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
Фінансовий результат поточного року	1819,00	1814,50	99,75	3309,00	4265,8	128,92	5746,00	11846,9	206,18
Разом капіталу	74077,80	74073,40	99,99	153708,90	156524,70	101,83	154458,90	164105,80	106,25
Разом чистих пасивів	357909,00	360324,20	100,67	394158,90	430846,90	109,31	466558,90	617572,60	132,37

Стан виконання фінансових планових показників ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»

Показники	I квартал 2007 р.			II квартал 2007 р.			III квартал 2007 р.		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
Процентні доходи	10847,00	11068,60	102,04	13775,90	24213,80	175,77	17219,90	41438,00	240,64
Процентні витрати	-6097,00	-6158,60	101,01	-6706,70	-10648,00	158,77	-7377,40	-16487,20	223,48
Чистий відсотковий дохід	4750,00	4910,00	103,37	7069,20	13565,70	191,90	9842,50	24950,80	253,50
Комісійні доходи	258,00	260,50	100,97	404,00	791,50	195,92	550,00	1395,80	253,78
Комісійні витрати	-4,00	-3,10	77,50	-27,00	-25,30	93,70	-40,50	-85,50	211,11
Чистий комісійний дохід	254,00	257,40	101,34	377,00	766,20	203,24	509,50	1310,30	257,17
Результат від торговельних операцій	130,00	137,90	106,08	156,00	221,50	141,99	187,20	384,80	205,56
Результат від інших операційних доходів та витрат	-348,00	-332,00	95,40	-491,90	-818,60	166,42	-909,00	-1429,00	157,21
Доход від банківських операцій	4786,20	4973,20	103,91	7110,30	13734,80	193,17	9631,00	25216,10	261,82
Інші небанківські операційні доходи	0,00	1,10	-	0,00	1,10	-	0,00	1,10	-
Витрати на діяльність банку	-1667,00	-1665,80	99,93	-2055,90	-3715,10	180,70	-2525,00	-6328,00	250,61
Результат від операційної діяльності	3119,00	3308,50	106,08	5054,50	10020,80	198,26	7106,00	18889,30	265,82
Відрахування в резерви	-1300,00	-1494,00	114,92	-1700,00	-5711,10	335,95	-1300,00	-6935,90	533,53
Фінансовий результат до оподаткування	1819,00	1814,50	99,75	3354,50	4309,70	128,48	5806,00	11953,40	205,88
Податок на прибуток	0,00	0,00	-	-45,00	-43,70	97,11	-60,00	-106,50	177,50
Фінансовий результат	1819,00	1814,50	99,75	3309,00	4266,00	128,92	5746,00	11846,90	206,18

Показники ефективності діяльності ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», %

Показники	I квартал 2007 р.		II квартал 2007 р.		III квартал 2007 р.	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Рентабельність активів	1,9	2,0	2,4	2,1	2,7	3,8
Рентабельність капіталу	9,4	10,5	9,3	9,1	12,6	15,5
Прибутковість робочих активів	5,8	7,5	6,4	8,1	8,2	8,1
Чиста процентна маржа	5,0	5,5	5,5	7,0	7,1	7,0

Прогнозний баланс ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», тис. грн.

Стаття балансу	01.04.08	01.07.08	01.10.08	01.01.09
Активи				
Кошти у касі	4417,60	6997,48	14190,89	22343,00
Кошти на коррахунку в НБУ	35167,45	45203,69	57679,15	74114,00
Кошти на коррахунках в банках	36277,50	44021,25	62054,85	70771,00
МБКІД надані	220000,00	230000,00	250000,00	284341,00
Кредитний портфель	626241,00	897328,00	1197128,00	1466374,00
- юридичних осіб	603306,00	839028,00	1082028,00	1284374,00
- фізичних осіб	22450,00	57000,00	112350,00	177350,00
- МСБ	485,00	1300,00	2750,00	4650,00
Портфель цінних паперів	-	-	5000,00	50000,00
Дебіторська заборгованість	5550,42	7719,06	9954,66	15670,00
Нараховані доходи	165,00	408,38	1378,27	2045,00
Основні засоби і нематеріальні активи	79601,00	128927,00	151734,00	268536,00
Інші доходи	213,00	243,00	273,00	303,00
Резерви за активними операціями	-18195,08	-21786,23	-31971,27	-45047,19
Разом чистих активів	989437,88	1339061,62	1717421,54	2209450,00
Зобов'язання				
Залучені кошти	715508,89	1061067,29	1305842,64	1656150,00
Кошти, що залучені від НБУ	9500,00	50000,00	50000,00	50000,00
Коррахунки інших банків	20223,08	45223,08	47223,08	50000,00
МБКІД залучені	436894,71	523831,21	531206,56	652588,00
Кошти клієнтів	248891,10	442013,00	677413,00	903562,00
- кошти юридичних осіб	198871,00	350213,00	531213,00	707562,00
- кошти фізичних осіб	50020,10	91800,00	146200,00	196000,00
Кредиторська заборгованість	125,00	324,00	624,00	824,00
Нараховані витрати	3400,00	4050,00	6200,00	11270,00
Інші пасиви	2400,00	4700,00	10100,00	20217,00
Разом зобов'язань	721433,89	1070141,29	1322766,64	1688461,00
КАПІТАЛ				
Статутний капітал	250000,00	250000,00	375000,00	500000,00
Загальні резерви	17509,00	17509,00	17509,00	17509,00
Фінансовий результат поточного року	494,99	1411,33	2145,90	3480,00
Разом капіталу	268003,99	268920,33	394654,90	520989,00
Разом чистих пасивів	989437,88	1339061,62	1717421,54	2209450,00

Прогнозні фінансові показники ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», тис. грн.

Показники	I квартал 2008 року	II квартал 2008 року	III квартал 2008 року	IV квартал 2008 року
Процентні доходи	21069,97	31788,79	46449,64	61187,20
Процентні витрати	-9744,48	-17827,56	-22665,39	-32775,28
Чистий відсотковий дохід	11325,49	13961,23	23784,25	28411,92
Комісійні доходи	1184,21	2044,69	2330,81	3339,80
Комісійні витрати	-3,42	-9,45	-63,09	-814,04
Чистий комісійний дохід	1180,79	2035,24	2267,72	2525,76
Результат від торговельних операцій	468,20	507,80	536,90	1489,10
Результат від інших операційних доходів та витрат	-940,00	-960,00	-970,00	-1017,00
Доход від банківських операцій	12034,48	15544,27	25618,87	31409,78
Витрати на діяльність банку	-6172,40	-10778,78	-14441,26	-16740,91
Результат від операційної діяльності	5862,08	4765,49	11177,61	14668,87
Відрахування в резерви	-4595,08	-3591,15	-10185,04	-13075,92
Фінансовий результат до оподаткування	1266,99	1174,34	992,57	1592,95
Податок на прибуток	-772,00	-258,00	-258,00	-259,00
Фінансовий результат	494,99	916,34	734,57	1333,95