

Рейтинговий звіт SPCB 002-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу боргового зобов'язання

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг боргового зобов'язання (емісії облігацій) за Національною рейтинговою шкалою
Емітент:	Східно-промисловий банк
Тип боргового інструменту:	Облігації, іменні відсоткові, звичайні (незабезпечені)
Обсяг емісії:	серія E: 5 000 000,00 грн.; серія F: 5 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000,00 грн.
Кількість:	серія E: 5 000 штук; серія F: 5 000 штук
Форма існування:	бездокументарна
Процентний дохід:	серія E: 1 – 4 процентні періоди – 14,0% річних; процентний дохід на кожні чотири наступні процентні періоди визначається Емітентом не пізніше, ніж за 30 днів до дня початку шостого, десятого, чотирнадцятого та вісімнадцятого процентних періодів відповідно. серія F: 1 – 2 процентні періоди – 14,0% річних; процентний дохід на кожні два наступні процентні періоди визначається Емітентом не пізніше, ніж за 30 днів до дня початку третього, п'ятого, сьомого, дев'ятого та одинадцятого процентних періодів відповідно.
Термін розміщення:	серія E: з 14.02.2008 р. до 13.11.2008 р. (включно) серія F: з 14.02.2008 р. до 12.01.2009 р. (включно)
Термін обігу:	після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облігацій та триває: серія E: до 08.05.2013 р.; серія F: до 26.06.2013 р.
Дата погашення:	серія E: 08.05.2013 р.; серія F: 26.06.2013 р.
Дата визначення рейтингу:	06.12.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового зобов'язання 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 Східно-промислового банку за 2002-2006 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 в розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом 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 «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг емісій облігацій серій E та F визначено вперше.

Дата	06.12.2007
Рівень рейтингу	uaBB+
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	26,23	56,05	76,52	90,12	108,90	125,33	131,02	137,38
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	21,63	46,44	58,68	71,86	88,58	102,49	107,48	112,55
Кошти клієнтів, млн. грн.	7,28	25,62	43,42	49,34	63,25	77,59	79,92	85,66
Власний капітал, млн. грн.	15,30	20,89	24,65	31,80	36,70	37,44	38,03	38,79
Доходи, млн. грн.	4,83	8,21	13,13	15,09	18,16	4,89	10,37	16,50
Витрати, млн. грн.	3,12	6,55	10,88	13,16	15,57	4,17	9,13	14,38
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,42	2,43	3,01	2,58	3,55	0,98	1,68	2,88
Чистий прибуток, млн. грн.	1,71	1,66	2,26	1,92	2,59	0,73	1,24	2,11
Доходність активів (ROA),%	6,51	2,96	2,95	2,13	2,38	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	11,15	7,95	9,15	6,04	7,06	-	-	-

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Високі показники ефективності діяльності протягом останніх 5 років, зокрема станом на 01.10.2007 р. рентабельність активів перевищує 2%, коефіцієнт ефективності діяльності складає близько 150%.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості станом на 01.10.2007 р. складає 0,01%.
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та валютами.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками (на 20 найбільших позичальників припадає близько 190% капіталу I рівня) разом з незначним рівнем резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку.
- Концентрація ресурсної бази та обмежені можливості щодо залучення клієнтів зумовлюють залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищують ризик ліквідності.
- В рамках розвитку Банку система управління ризиками потребує подальшого удосконалення.
- Ризик втрати ринкової позиції Банку за умов подальшого збільшення присутності великих системних банків на українському фінансовому ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ.....	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК.....	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ.....	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	13
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	16
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	16
3.1.1. Тенденції розвитку економіки	16
3.1.2. Аналіз грошового ринку.....	16
3.1.3. Аналіз валютного ринку.....	17
3.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	17
3.1.5. Фінансовий стан банків України.....	19
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	19
3.3. КАПІТАЛ.....	20
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	21
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	22
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	24
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	24
4.1.1. Інформація про судові позови.....	24
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	24
4.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	24
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	24
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	25
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	25
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	27
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	28
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	28
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	29
5.2.1. Капітал.....	29
5.2.2. Зобов’язання.....	30
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	33
5.3.1. Активи.....	33
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ	36
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	37
5.5.1. Доходи.....	37
5.5.2. Витрати.....	38
5.5.3. Прибуток.....	39
6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ СХІДНО-ПРОМИСЛОВОГО БАНКУ	
41	
6.1. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	41
6.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	43

7. ДАНІ ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ, ОБІГУ ТА ПОГАШЕННЯ БАНКОМ ОБЛІГАЦІЙ ВЛАСНОЇ ЕМІСІЇ	45
ВИСНОВОК	50
ДОДАТКИ	51
Додаток до Рейтингового звіту №1	52
Додаток до Рейтингового звіту №2	53
Додаток до Рейтингового звіту №3	54

Резюме

Східно-промисловий банк є регіональним банком, чия діяльність зосереджена на території Луганської області.

За даними НБУ, станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів Східно-промисловий банк перебуває у IV групі банків і займає 157 місце серед 173 банків. Станом на 01.10.2007 р. чисті активи Банку становили 137,38 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 112,55 млн. грн., власний капітал – 38,79 млн. грн.

Основними власниками Банку є Леснічевська І.А. та Пекерман М.В., які є співвласниками та керівниками транспортної компанії ТОВ «Компанія «Транспеле».

Мережа відділень Банку розвинута слабо. Станом на 01.10.2007 р. мережа нараховує 6 відділень, які розташовані у місті Луганськ. Планується розширення регіональної мережі відділень як у місті Луганськ, так і в області, зокрема, у Северодонецьку, Лісичанську, Рубіжному та інших.

Картковий бізнес має слабкий ступінь розвитку. Донедавна Банк співпрацював тільки з національною платіжною системою «УкрКарт», але з 2007 року він вступив у членство до міжнародної платіжної системи «MasterCard», що дозволить розширити спектр банківських продуктів.

Східно-промисловий банк кредитує, насамперед, суб'єктів господарської діяльності, але частка кредитів, наданих фізичним особам, стало зростає, насамперед, за рахунок іпотеки. Корпоративний кредитний портфель сконцентровано у переробній промисловості (40,9%).

Зобов'язання Банку формуються, насамперед, клієнтськими коштами, а також коштами, залученими через випуск боргових цінних паперів.

Протягом аналізованого періоду Східно-промисловий банк дотримувався всіх економічних нормативів НБУ, проте Банку притаманний ризик концентрації кредитних операцій, про що свідчать високі значення нормативу кредитних ризиків ($H7 = 24,97\%$).

Східно-промисловий банк має значну концентрацію як клієнтського кредитного портфеля за позичальниками (кошти 20 найбільших позичальників становлять 64,4% кредитного портфеля, або 188,94% від капіталу I рівня), так і ресурсної бази за основними кредиторами (кошти 20 найбільших кредиторів складають 50,7% зобов'язань), що робить Банк залежним від фінансового стану та поведінки невеликого числа клієнтів що, відповідно, наражає Банк на кредитні ризики та ризики ліквідності.

Якість кредитного портфеля Східно-промислового банку є добрим. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля є низьким – близько 1%. Хоча це і

є адекватним рівню простроченої та сумнівної заборгованостей, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від кредитування корпоративних клієнтів, але поступово зростає частка операційних доходів отриманих від кредитування фізичних осіб. Для Банку характерний значний рівень загальних адміністративних витрат. Показники ефективності діяльності є задовільними.

Східно-промисловий банк має позитивний досвід випуску власних облігацій (серії А, В, С, D). Серії А та В погашені, облігації серії С перебувають в обігу та обертаються на біржовому та позабіржовому ринках (5 млн. грн., термін обігу до 31.01.2008 р.). Облігації емісії серії D (5 млн. грн., термін обігу до 19.06.2012 р.) перебувають в процесі первинного розміщення. Станом на 01.10.2007 р. розміщено 4500 облігацій серії D. Зобов'язання виконуються у повному обсязі, процентний дохід сплачується вчасно.

Кошти, що будуть отримані через випуск нових серій Е та F (10,0 млн. грн.), будуть спрямовані у кредитні програми для задоволення потреб юридичних та фізичних осіб.

Стратегія Східно-промислового банку не носить агресивного характеру і передбачає поступовий розвиток фінансової установи. Основними стратегічними завданнями є впровадження нових банківських продуктів, розширення мережі відділень, удосконалення системи управління ризиками тощо, але при збереженні існуючої тенденції збільшення присутності великих банків, виконання наміченої стратегії розвитку буде складним.

Планується зберегти існуючу структуру кредитного портфеля – спрямованість, насамперед, на кредитування суб'єктів господарської діяльності (малий та середній бізнес), а також фізичних осіб (споживче кредитування).

1. Загальна інформація про Східно-промисловий банк

Товариство з обмеженою відповідальністю «Східно-промисловий комерційний банк» було зареєстровано Національним банком України 13.09.1995 р. за реєстраційним номером 253. Первинна повна назва – «Східно-промисловий комерційний банк».

У серпні 2001 року повна назва перереєстрована НБУ на Товариство з обмеженою відповідальністю «Східно-промисловий комерційний банк».

Основними акціонерами Банку є Леснічевська Ірина Аркадіївна, Пекерман Марина Валеріївна та підконтрольне їм ТОВ «Компанія «Транспеле» (транспортна компанія з автоперевезень на території України та зарубіжжя).

Східно-промисловий банк є регіональним банком, діяльність якого представлена на території Луганської області.

Східно-промисловий банк може здійснювати увесь спектр операцій відповідно до Банківської ліцензії №77 від 29.12.2001 р., Дозволу №77-4 та Додатку до нього від 15.10.2004 р.

Метою та напрямками діяльності Банку є сприяння економічному розвитку України та, зокрема, Луганської області, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, розширення ринку банківських послуг регіону.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів, а також членом національної платіжної системи «УкрКарт» та членом міжнародної платіжної системи «MasterCard».

У грудні 2004 року Банк став професійним учасником фондового ринку України та отримав ліцензію на:

- діяльність з випуску та обігу цінних паперів;
- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Пізніше Банк стає членом асоціації «Південноукраїнська торгівельно-інформаційна система» та учасником «Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв».

Серед основних клієнтів Банку є підприємства транспортної, машинобудівної та металургійної галузей, сільськогосподарської, харчової та переробної промисловості, науково-дослідницькі та проектні організації, страхові компанії, а також фізичні особи та приватні підприємці.

За даними НБУ, станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів Східно-промисловий банк перебуває у IV групі банків та займає 157 місце серед 173

банків. Станом на 01.10.2007 р. чисті активи Банку становили 137,38 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель – 112,55 млн. грн., власний капітал – 38,79 млн. грн.

Місце розташування Східно-промислового банку: м. Луганськ, вул. 26 Бакінських Комісарів, 155.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління та контролю

Органами управління Банку є:

- Загальні збори учасників Банку.
- Спостережна Рада Банку.
- Правління Банку.

Керівники Банку відповідають за заподіяну ними Банку шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку (контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку) та Служба внутрішнього аудиту Банку (орган оперативного контролю Спостережної Ради Банку, здійснення незалежної експертної діяльності для перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків працівниками Банку).

Загальні збори учасників Банку

Вищим органом управління банку є Загальні збори учасників Банку. До компетенції Загальних зборів учасників належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів;
- виключення учасника(ів) з Банку;
- призначення та звільнення Голів, членів Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;

- розподілу прибутку Банку та його дочірніх підприємств;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора та затвердження ліквідаційного балансу;
- інших питань, що віднесені Законодавством до компетенції Загальні збори учасників.

Спостережна Рада Банку

Спостережна Рада Банку є органом управління, який здійснює контроль за діяльністю Правління Банку. Рада обирається Загальними зборами учасників Банку з числа учасників Банку або їх представників строком на п'ять років у кількості не менше ніж трьох осіб, які відповідають вимогам, встановленим Законодавством.

До компетенції Спостережної Ради Банку належить прийняття рішень щодо:

- призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
- уникнення будь-якого конфлікту (та його видимості) між приватними інтересами керівників і працівників Банку та комерційними інтересами Банку або конфлікту між іншими посадами, які можуть обіймати члени Спостережної Ради Банку і Правління Банку та комерційними інтересами Банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- покриття збитків Банку;
- створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку, затвердження їх статутів та положень;
- затвердження колективного договору;
- всіх інших питань діяльності Банку, що не відносяться до компетенції Загальних зборів учасників та Правління Банку.
- інших питань, що віднесені Законодавством до компетенції Спостережної Ради Банку.

Правління Банку

Правління Банку є постійно діючим виконавчим органом Банку, який здійснює управління та керівництво його поточною діяльністю і несе відповідальність за ефективність роботи Банку. Правління Банку призначається Спостережною Радою Банку строком на п'ять років у кількості не менше ніж п'яти осіб. Правління Банку діє від імені Банку в межах своєї компетенції та підзвітне Спостережній Раді Банку й Загальним зборам учасників Банку. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Загальними зборами учасників.

До компетенції Правління Банку належать:

- розробка поточних планів діяльності Банку;
- організація діяльності Банку та його підрозділів, обліку та звітності, внутрішнього контролю та аудиту, управління ризиками;
- розгляд результатів діяльності Банку та внесення річних звітів на затвердження Загальним зборам учасників;
- затвердження правил, процедур, положень про підрозділи Банку, порядок здійснення банківських операцій та інших внутрішніх нормативних і методичних документів Банку;
- створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким делегуються окремі повноваження Правління;
- формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку;
- визначення основних засад ведення активних та пасивних операцій;
- встановлення відсоткових ставок за активними й пасивними операціями, а також тарифів (комісійних винагород) за послугами, що надаються Банком;
- контроль за додержанням вимог Законодавства працівниками Банку;
- прийняття рішень з питань соціального забезпечення й захисту працівників Банку;
- вирішення всіх інших питань діяльності Банку, що не відносяться до компетенції Загальних зборів учасників та Спостережної Ради.

2.2. Управління ризиками

Правління Банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку.

Для забезпечення ефективності управління ризиками у Банку створено відповідні комітети.

Кредитний комітет – розглядає питання здійснення кредитних операцій, забезпечує організацію виконання прийнятих рішень та контроль за їх виконанням. Щомісячно розглядає результати класифікації кредитних операцій на підставі проведеної інвентаризації кредитного портфеля та аналізу їх якості, а також формування та використання резерву під кредитні ризики.

Рішення щодо видачі кредитів фізичним особам приймаються Кредитною комісією Банку, якщо сума кредиту не перевищує 300 тис. грн. (або еквівалент валюти в гривні), максимальна сума повноважень – 500 тис. грн. за умов наявності забезпечення (нерухоме майно або грошовий депозит).

Всі інші кредити затверджуються Кредитним комітетом Банку, окрім великих кредитів (10% регулятивного капіталу) та операцій з цінними паперами – їх затверджує Правління Банку.

Відділення Банку не мають власних лімітів для проведення кредитних операцій – всі угоди проходять через Головний Банк.

Тарифний комітет – аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Комітет управління активами та пасивами – прийняття стратегічних рішень з управління активами та пасивами на основі результатів аналізу діяльності Банку; забезпечення оптимальної структури активів і пасивів з метою одержання максимального прибутку і підтримання ліквідності Банку.

У Банку створено окреме Управління ризиків та фінансів з метою забезпечення заходів щодо управління ризиками шляхом їх оптимізації, спрямованих на збереження власних ресурсів та уникнення втрат у результаті виконання банківських операцій.

Головне завдання Управління ризиків та фінансів полягає у виявленні потенційних ризиків у діяльності Банку, визначенні максимально негативних наслідків у разі їх появи, а також розробці та впровадженні у Банку методології запобігання та обмеження ризиків. Представник Управління входить до складу Кредитного комітету Банку.

Прийняття, моніторинг та безпосереднє управління ризиками здійснюється структурними підрозділами Банку, які проводять операції, що пов'язані з ризиками. Ці підрозділи відповідають за використання та дотримання встановлених лімітів та обмежень ризиків.

Контроль ризиків складається з внутрішнього та зовнішнього контролю. Внутрішній контроль складається з адміністративного та фінансового контролю, а зовнішній контроль ризиків здійснюється зовнішнім аудитором.

Як і більшість українських банків, Східно-промисловий банк використовує досить прості інструменти та процедури ризик-менеджменту, які проте відповідають поточному етапу його розвитку. Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту.

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 I півріччя 2007 року);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 року 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 протягом I 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 I 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 I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 II півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка 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 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, 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 активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

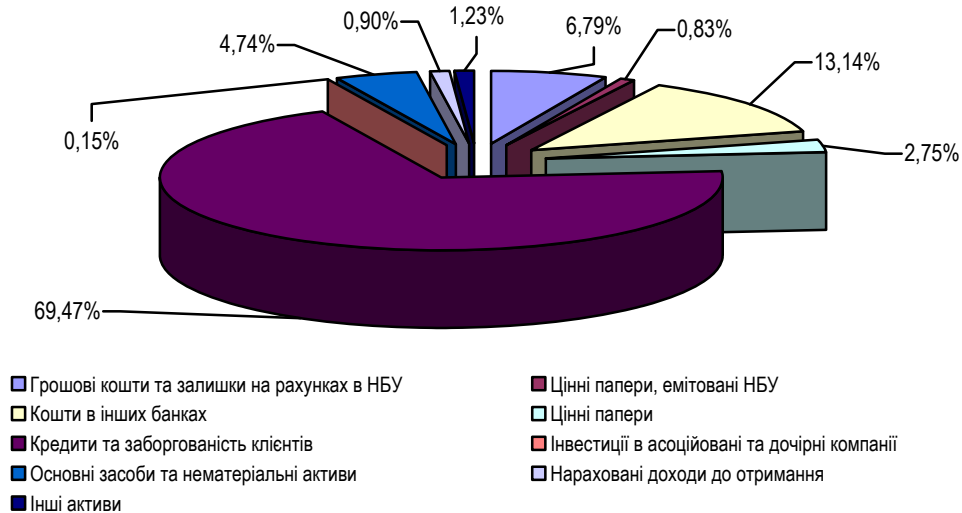


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.²

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

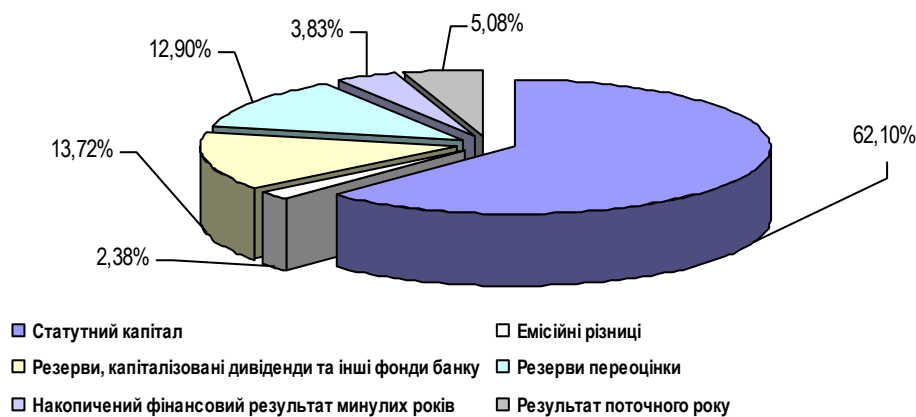


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

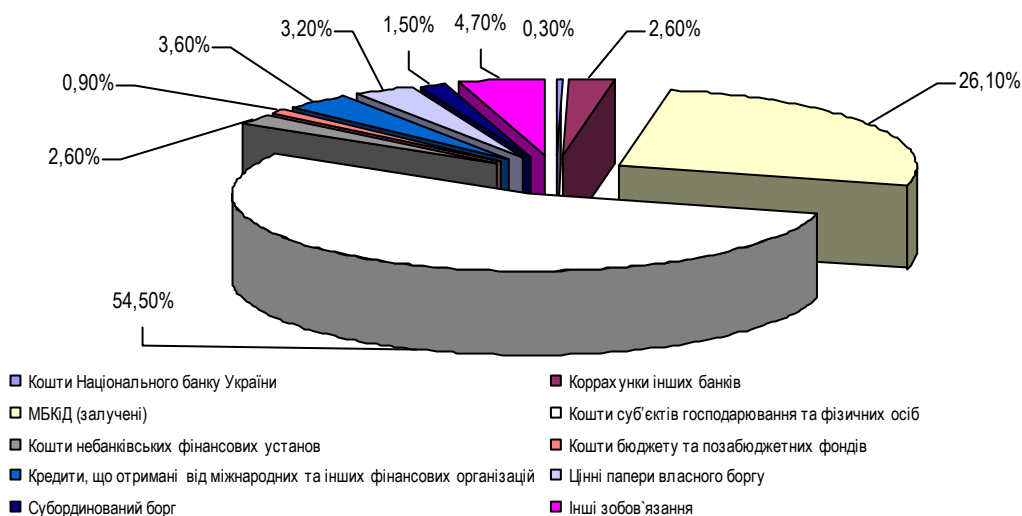


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), 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 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 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 I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного

доходу знизилася з 5,4% у I 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 за витрати аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 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.

Місце Східно-промислового банку у банківській системі України

Таблиця 3.1. Інформація щодо позиції Східно-промислового банку в банківській системі України

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	145	131	136	146	154	157

Частка Східно-промислового банку на ринку банківських послуг є незначною та поступово знижується. Станом на 01.10.2007 р. питома вага активів Банку в банківській системі України становить 0,027%.

На ринку збільшується присутність великих банків (першої та другої групи), активи яких станом на 01.10.2007 р. формують 80,5% активів банківської системи. В таких умовах розвитку ринку конкурентоспроможність дрібних банків (банків IV групи), в тому числі і Східно-промислового банку, ускладнюється.

Станом на 01.10.2007 р. за розміром чистих активів у IV групі банків Східно-промисловий банк посідає 99 місце серед 115 банків в цій групі.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Східно-промисловий банк не виступав відповідачем або позивачем по справах в судах, сума позовів за якими б перевищувала 10 тис. грн.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За інформацією, наданою Банком, протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, податковими органами, КРУ та ДКЦПФР, здійснювалися перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. У ході перевірки ДКЦПФР (II квартал 2007 року) було виявлено незначні порушення законодавства про цінні папери, за які був нарахований штраф у сумі 850 грн. та застосовано попередження. За перевітками іншими контролюючими органами порушень не виявлено.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

При операціях з пов'язаними сторонами Східно-промисловий банк здебільшого залучає ресурси. На початку 2007 року обсяг депозитів, залучених від пов'язаних сторін, був значний, але протягом січня-вересня знизився, і станом на 01.10.2007 р. складає 6,8% від клієнтського депозитного портфеля.

Обсяг кредитів, наданих Банком пов'язаним сторонам, незначний.

4.2. Відносини власності

Протягом 2002-2007 рр. структура власників Банку зазнавала змін, проте основний власник не змінювався – ВАТ «Компанія «Транспеле» (транспортна компанія з автоперевезень на території України та зарубіжжя).

Станом на 01.10.2007 р. головними власниками Східно-промислового банку є Леснічевська Ірина Аркадіївна (пряма участь – 6,8350%; загальна – 80,9660%) та Пекерман Марина Валеріївна (пряма участь – 4,0240%; загальна – 78,1550%), які володіють Банком через ВАТ «Компанія «Транспеле» і які є керівниками цієї компанії.

Протягом перевірок Східно-промислового банку контролюючими органами суттєвих порушень не виявлено. Операції Банку з пов'язаними сторонами є, здебільшого, пасивними, а їх обсяг має тенденцію до зниження. Кінцевими бенефіціарами Банку є Леснічевська І.А. та Пекерман М.В., які є співвласниками та топ-менеджерами транспортної компанії ТОВ «Компанія «Транспеле».

4.3. Регіональна мережа

Діяльність Східно-промислового банку обмежена Луганським регіоном. Мережа відділень Банку розвинута слабо. Станом на 01.10.2007 р. мережа нараховує 6 відділень (останні два відкриті у 2007 році), які розташовані у місті Луганськ. Планується розширення регіональної мережі відділень як у місті Луганськ, так і в області – у Сєверодонецьку, Лісичанську, Рубіжному та інших. Зокрема, до кінця 2007 року планується відкриття трьох відділень.

Всі відділення Банку є безбалансовими.

4.4. Клієнтська база

У своїй діяльності Східно-промисловий банк орієнтується на обслуговування як корпоративних, так і приватних клієнтів. Інформацію про структуру клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці.

Таблиця 4.1. Кількість клієнтів-юридичних осіб Східно-промислового банку

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	42	53	52	74	83	80	79	82	74
Депозитні програми	6	18	20	24	21	20	18	19	24
Власники поточних рахунків	215	265	354	469	558	527	540	561	610
Зарплатні проекти	0	5	7	15	24	27	29	29	30
За операціями з цінними паперами	0	0	2	10	15	27	39	43	45

Основу клієнтської бази за юридичними особами складають власники поточних рахунків (у тому числі клієнти на розрахунково-касовому обслуговуванні). База клієнтів за іншими програмами є суттєво меншою, особливо за депозитними програмами, що свідчить про концентрацію ресурсної бази юридичних осіб. Слід відмітити поступове зростання кількості впроваджених зарплатних проектів, що дає можливість Банку одночасно нарощувати базу клієнтів-фізичних осіб.

Інформацію про структуру клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-фізичних осіб Східно-промислового банку

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Кредитні програми	31	55	68	202	594	617	621	652	772
Депозитні програми	181	1189	1567	1673	1706	1757	1679	1710	1800
Власники поточних рахунків	173	2143	3451	5616	6740	7011	7404	7662	11895

База клієнтів-фізичних осіб зростає за всіма програмами. У II кварталі 2007 року спостерігалось незначне зменшення кількості вкладників, проте у наступні місяці ситуація виправилась. Стрімке зростання кількості клієнтів-фізичних осіб за кредитними програмами у 2006 році було зумовлено бурхливим розвитком іпотечного кредитування. Кількість власників поточних рахунків стало зростає протягом всього аналізованого періоду, що відбувається, насамперед, за рахунок розвитку карткового бізнесу Банку.

Східно-промисловий банк має досвід роботи на фондовому ринку. Банк активно здійснює операції з цінними паперами, як торговець. Інформацію щодо операцій Банку на ринку цінних паперів наведено у таблиці.

Таблиця 4.3. Діяльність Східно-промислового банку з на ринку цінних паперів

Показник	за 2004 рік		за 2005 рік		за 2006 рік		за III квартали 2007 року	
	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.
Комісійна діяльність	-	-	30	9,95	16	4,40	18	6,02
Комерційна діяльність	2	633,34	44	513,98	74	971,90	52	712,86
Діяльність по випуску	-	-	1	30,00	-	-	-	-

4.5. Платіжні картки

Картковий бізнес Східно-промислового банку має слабкий ступень розвитку. До 2007 року Банк випускав картки тільки національної платіжної системи «УкрКарт». Інформацію про розвиток карткового бізнесу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 4.4. Розвиток карткового бізнесу Східно-промислового банку (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007		План на 01.01.2008	
	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
MasterCard								
- Cirrus/Maestro	-	-	-	-	687	-	3000	500
- Standard	-	-	-	-	-	140	-	-
- Gold	-	-	-	-	-	34	-	-
УкрКарт	1176	1444	2201	4447	5057	-	6000	-
Усього:	1176	1444	2201	4447	5744	174	9000	500

У II півріччі 2007 року Східно-промисловий банк почав випуск карток міжнародної платіжної системи «MasterCard», використовуючи процесінговий центр «УкрКарт». Надалі Банк планує збільшувати емісію обох платіжних систем, віддаючи перевагу «УкрКарт», через більш дешеве обслуговування карток цієї системи.

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено нижче.

Таблиця 4.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу Східно-промислового банку

Назва	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	4	4	5	6	7	11
Торговельні термінали (POS)	-	-	-	-	-	3

Регіональна мережа Східно-промислового банку наразі представлена тільки шістьма відділеннями у м. Луганськ, проте вже до кінця 2007 року планується відкриття відділень в інших містах області. Картковий бізнес Банку має слабкий ступень розвитку, проте співпраця з міжнародною платіжною системою дасть можливість розширити спектр продуктів для клієнтів. Можливості Східно-промислового банку щодо залучення клієнтів обмежені, наслідком чого є висока концентрація кредитного портфелю та залучених коштів від окремих контрагентів. Значна концентрація бізнесу обумовлює залежність банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів Східно-промислового банку наведено у Таблиці 5.1.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁶

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	мін 5 млн. євро ⁷	33,31	33,80	34,50	37,19	37,75	38,27	39,28	40,17
Норматив адекватності, регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	40,58	40,91	36,25	35,87	37,62	32,95	32,57	32,19
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	32,71	33,23	32,14	31,25	30,27	26,62	27,07	25,62
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	138,68	131,23	118,37	93,70	85,36	120,62	109,11	87,20
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	96,35	167,19	123,45	104,93	84,80	107,63	89,41	120,50
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	43,81	59,03	58,51	51,03	51,64	63,07	77,08	73,81
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	24,56	24,24	24,11	24,16	23,54	23,51	24,43	24,97
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	127,93	101,04	134,12	140,87	105,62	121,39	125,90	138,55
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	2,01	1,95	4,85	4,10	0,78	0,73	4,50	1,05
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	7,47	5,57	8,08	7,97	4,07	4,44	9,08	5,19
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30%	4,8731	1,8556	2,5724	2,0745	1,4967	3,0331	4,7150	2,8482
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	4,4555	1,8527	2,5593	2,0745	1,4967	3,0331	4,7150	2,7178
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	0,6193	0,0340	0,0888	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,2294

Регулятивний капітал Банку з початку 2003 року зріс більше, ніж у 2,3 рази – до 40,17 млн. грн. У структурі регулятивного капіталу присутній субординований борг, але його обсяг незначний – 1,3 млн. грн., або 3,2% від регулятивного капіталу (станом на 01.10.2007 р.).

⁶ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

⁷ 5 млн. євро на 01.01.2007 р.; 4,5 млн. євро на 01.01.2006 р.

Східно-промисловий банк є добре капіталізованим – значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу значно перевищують середні значення по банківській системі України (станом на 01.10.2007 р. відповідно 13,89% та 8,98%).

Банк має високі показники ліквідності протягом усього аналізованого періоду, що, насамперед, зумовлено невеликими обсягами коштів на поточних рахунках клієнтів та значним обсягом високоліквідних коштів (каса та кореспондентський рахунок в НБУ).

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) перебуває на високому рівні, перевищуючи середні значення за системою, що свідчить про підвищені ризики концентрації кредитних операцій.

Нормативи, що регулюють кредитні операції з інсайдерами, перебувають на задовільному рівні, але значення нормативу Н9 є досить волатильними і періодами наближаються до граничного значення встановленого НБУ.

Протягом аналізованого періоду Східно-промисловий банк дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Банк є добре капіталізованим, має високі показники ліквідності, проте Банку притаманний ризик концентрації кредитних операцій.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал Східно-промислового банку з 2003 року зріс більше ніж у 2,5 рази і станом на 01.10.2007 р. складає 38,79 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу Східно-промислового банку, млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Сплачений статутний капітал	13,05	18,60	21,68	29,05	33,20	33,20	35,66	35,66	1,07	2,73
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,54	0,63	0,71	0,83	0,92	0,92	1,05	1,05	1,14	1,94
Результат минулих років	-	-	-	-	-	2,59	-	-	-	-
Результати переоцінки	-	-	-	-	(0,01)	0,00	0,09	(0,03)	2,29	-
Фінансовий результат поточного року	1,71	1,66	2,26	1,92	2,59	0,73	1,24	2,11	0,81	1,24
Власний капітал	15,30	20,89	24,65	31,80	36,70	37,44	38,03	38,79	1,06	2,53

Власний капітал Банку формується, насамперед, статутним фондом. Отриманий прибуток Банк спрямовує на свій розвиток, регулярно збільшує статутний фонд.

Значення коефіцієнта фондової капіталізації Банку перебуває на доброму рівні – 88,8% станом на 01.10.2007 р., але рівень вкладення в основні засоби низький – коефіцієнт захищеності капіталу складає 7,74%.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є високим: станом на 01.10.2007 р. 28,2% та 34,5% відповідно.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання Східно-промислового банку з 2003 року зросли у 9 разів – до 98,60 млн. грн. станом на 01.10.2007 р.

Структуру зобов'язань Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань Східно-промислового банку, млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Заборгованість перед НБУ	-	-	0,37	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	1,60	1,00	2,00	2,70	1,00	1,00	3,51	1,01	1,01	0,63
Кошти юридичних осіб	4,97	11,30	14,28	15,97	20,84	30,87	30,34	32,22	1,55	6,48
Кошти фізичних осіб	2,31	14,32	29,14	33,37	42,41	46,72	49,58	53,44	1,26	23,18
Боргові цінні папери	-	4,04	2,00	4,03	5,00	4,46	4,46	7,69	1,54	-
Інші зобов'язання	2,05	4,50	4,09	2,25	2,95	4,84	5,09	4,24	1,44	2,07
Разом зобов'язання	10,92	35,16	51,88	58,32	72,20	87,88	92,98	98,60	1,37	9,03

Основою ресурсної бази Банку виступають клієнтські кошти, також Банк активно запозичує кошти на внутрішньому ринку через випуск власних облігацій: чотири серії відсоткових облігацій, дві з яких вже погашені.

Залежності ресурсної бази від коштів інших банків немає: Східно-промисловий банк не проводить значних операцій на міжбанківському ринку, а сальдо між розміщеними та залученими коштами є активним.

Інші зобов'язання складаються переважно з кредиторської заборгованості за операціями з іншими банками (купівля-продаж валюти), нарахованих витрат за коштами фізичних осіб та субординованого боргу.

Концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності є значною: станом на 01.10.2007 р. кошти підприємств переробної промисловості формують 43,5% коштів залучених на рахунки суб'єктів господарювання (станом на 01.01.2007 р. – 54,1%); юридичних осіб, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 29,7% (станом на 01.01.2007 р. – 10,8%).

Діяльності Банку притаманна залежність ресурсної бази від основних кредиторів – так, станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку формують 50,7% його зобов'язань.

Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів Східно-промислового банку з 2003 року зріс майже у 12 разів – до 85,66 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію щодо структури клієнтських коштів Банку наведено у наступній таблиці.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель Східно-промислового банку, млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	4,97	11,30	14,28	33,37	42,41	46,72	49,58	53,44	1,26	10,75
до запитання	4,77	6,60	6,16	1,53	2,04	2,12	4,02	6,03	2,95	1,27
строкові	0,20	4,70	8,12	31,84	40,36	44,61	45,56	47,41	1,17	235,62
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	2,31	14,32	29,14	15,97	20,84	30,87	30,34	32,22	1,55	13,98
до запитання	0,05	0,58	1,08	6,90	9,70	8,96	9,45	8,67	0,89	163,97
строкові	2,25	13,74	28,06	9,07	11,15	21,91	20,89	23,55	2,11	10,46
Всього коштів клієнтів	7,28	25,62	43,42	49,34	63,25	77,59	79,92	85,66	1,35	11,77
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	33,72	71,98	83,33	82,90	81,44	85,72	83,15	82,83	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	68,32	44,10	32,88	67,63	67,05	60,21	62,04	62,38	-	-

Основу клієнтських коштів Банку складають вклади фізичних осіб. Взагалі, весь клієнтський портфель є переважно довгостроковим, що дає можливість розміщувати кошти на короткострокові та довгострокові терміни.

Переважну більшість депозитів Банк залучає у національній валюті: станом на 01.10.2007 р. близько 76% депозитного портфеля складають вклади у гривні.

Концентрація клієнтського депозитного портфеля за вкладниками є значною: станом на 01.10.2007 р. питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі склала 41,73%.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є високим. Зобов'язання Банку формуються, насамперед, клієнтськими коштами, а також коштами залученими через випуск боргових цінних паперів. Для Банку характерна значна залежність ресурсної бази від основних кредиторів.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Залучені кошти Східно-промисловий банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель.

З початку 2003 року чисті активи Банку зросли більше, ніж у 5 разів – до 137,38 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру активів Східно-промисловий банк наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів Східно-промислового банку, млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Високоліквідні активи	3,90	7,68	14,38	14,67	14,52	15,14	15,10	16,69	1,15	4,28
МБКД	1,50	6,00	2,17	-	1,01	2,02	7,52	5,01	4,96	3,34
Кредитний портфель	21,70	39,05	53,14	66,17	84,21	91,59	100,02	106,85	1,27	4,92
Цінні папери	-	3,39	3,61	6,15	4,23	9,41	0,70	1,74	0,41	-
Резерви під активні операції	(1,57)	(1,99)	(0,23)	(0,45)	(0,86)	(0,53)	(0,76)	(1,05)	1,22	0,67
Основні фонди	0,68	1,60	2,76	3,05	4,99	5,65	5,94	6,41	1,28	9,48
Інші активи	0,02	0,34	0,70	0,53	0,81	2,03	2,50	1,73	2,14	94,40
Разом активів	26,23	56,05	76,52	90,12	108,90	125,33	131,02	137,38	1,26	5,24

Основним доходним активом Банку виступає клієнтський кредитний портфель, частка якого у чистих активах поступово збільшується.

Рівень вкладень у цінні папери незначний. Упродовж аналізованого періоду Банк тримає цінні папери тільки у портфелі на продаж, який формується борговими цінними паперами нефінансових підприємств та інших банків, а з II кварталу 2007 року портфель – виключно борговими цінними паперами, випущеними банками.

На міжбанківському ринку Банк розміщує кошти у короткострокові кредити.

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель Банку з початку 2003 року зріс у 4,9 рази – до 106,85 млн. грн. станом на 01.10.2007 р.

Інформацію про структуру клієнтського кредитного портфеля Східно-промислового банку наведено у таблиці нижче

Таблиця 5.6. Клієнтський кредитний портфель Східно-промислового банку за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	21,42	38,55	47,80	55,41	65,81	69,73	74,69	78,44	1,19	3,66
кредити "овердрафт"	0,77	2,65	0,99	1,78	1,79	2,38	1,60	2,89	1,62	3,76
короткострокові кредити юридичним особам	8,24	8,39	19,37	17,63	22,89	40,64	45,36	43,81	1,91	5,31
довгострокові кредити юридичним особам	12,41	26,34	27,35	35,00	41,14	26,70	27,74	31,73	0,77	2,56
прострочена та сумнівна заборгованість	-	1,17	0,08	1,00	-	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	0,28	0,50	5,35	10,76	18,40	21,86	25,33	28,42	1,54	102,88
короткострокові кредити фізичним особам	0,03	0,15	0,26	0,35	0,61	0,80	0,82	0,94	1,54	30,42
довгострокові кредити фізичним особам	0,25	0,35	5,08	10,40	10,69	11,81	11,89	13,58	1,27	55,30
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	7,10	9,24	12,62	13,89	1,96	-
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	-	0,00	0,01	0,00	0,01	5,95	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(0,07)	(0,46)	(0,22)	(0,45)	(0,85)	(0,50)	(0,69)	(1,00)	1,18	-
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	21,70	39,05	53,14	66,17	84,21	91,59	100,02	106,85	1,27	4,92

Банк кредитує, насамперед, суб'єктів господарської діяльності: найбільшу питому вагу у корпоративному кредитному портфелі складають кредити в поточну діяльність. Також Банк надає юридичним особам інвестиційні та іпотечні кредити. Портфель є переважно короткостроковий, хоча до 2007 року переважали довгострокові кредити.

Хоча Банк орієнтований більше на обслуговування корпоративних клієнтів частка кредитів, наданих фізичним особам, з 2006 року впевнено зростає, і вже станом на 01.10.2007 р. складає 26,6%. Зростання відбувається, насамперед, за рахунок іпотечних кредитів (станом на 01.10.2007 р. - 49% всіх кредитів наданих приватним клієнтам) та кредитів в інвестиційну діяльність. Портфель фізичних осіб є довгостроковим.

Східно-промисловий банк надає кредити, здебільшого, у національній валюті – 83% станом на 01.10.2007 р.

Обсяг наданих гарантій Банком незначний. Станом на 01.10.2007 р. надані гарантії становлять 2,05 млн. грн., або 5,1% регулятивного капіталу.

У структурі забезпечення за кредитними операціями переважають недержавні цінні папери, рухоме майно (42,8% станом на 01.10.2007 р.) та нерухоме майно (52,2%).

Концентрація кредитного портфеля Східно-промислового банку за позичальниками хоча і дещо зменшилась протягом 2007 року, але залишається значною – так, станом на 01.10.2007 р. обсяг кредитів, наданих 20 найбільшим позичальникам, складає 64,4% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. – 70,5%), або 188,94% від капіталу I рівня.

Концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності значна. Найбільшу частину портфеля складають кредити юридичним особам, що зайняті у переробній промисловості (40,9% станом на 01.10.2007 р., проти 60% на 01.01.2007 р.). Але наразі простежується тенденція зростання у корпоративному портфелі частки підприємств торгівлі, ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку (31,8% станом на 01.10.2007 р., проти 18,2% на 01.01.2007 р.).

Резерви та неплатежі

Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля є низьким – близько 1%. Хоча це і є адекватним рівню простроченої та сумнівної заборгованості, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

Станом на 01.10.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованостей у клієнтському кредитному портфелі становить 0,01%. Обсяг списаної заборгованості складає 1,5 млн. грн. (з 2004 року).

У структурі кредитного портфеля Східно-промислового банку за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Зріс обсяг негативно класифікованих активів (включаючи «субстандартні»): станом на 01.10.2007 р. вони складають 12,56% (станом на 01.01.2007 р. – 6,98%).

Структуру кредитного портфеля Банку за категоріями ризику наведено нижче (Рисунок 5.1).

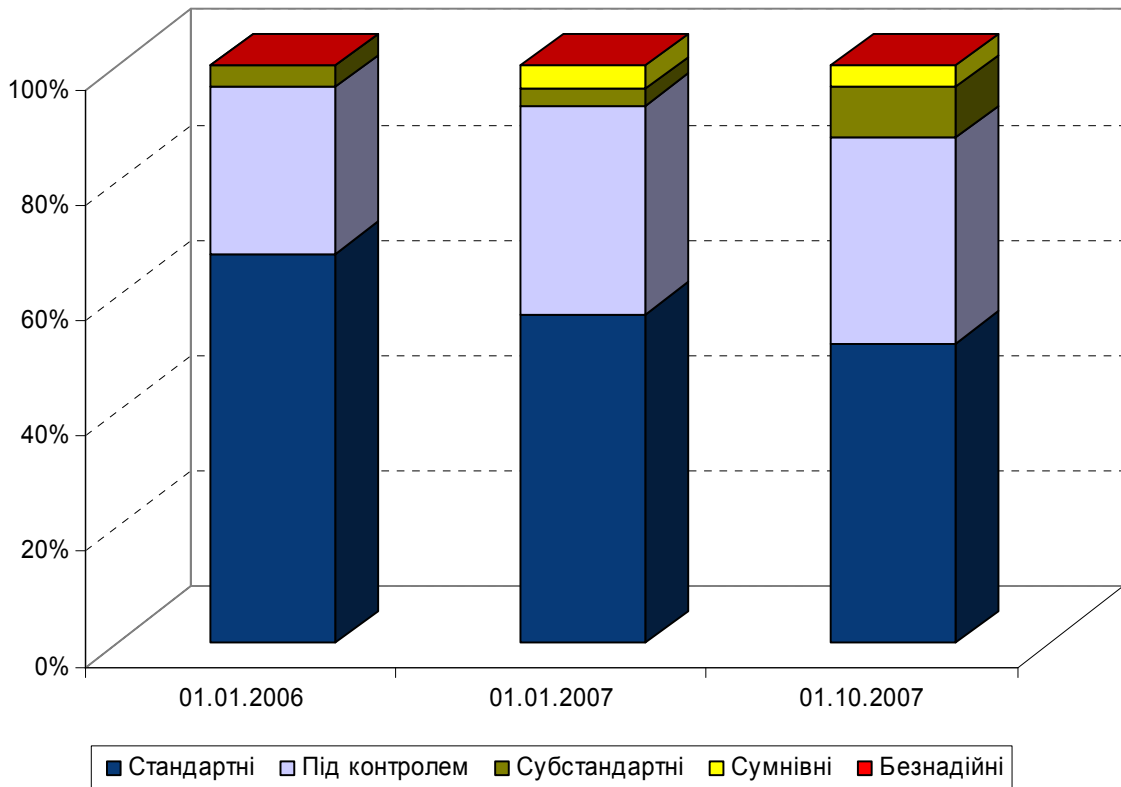


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля Східно-промислового банку за категоріями ризику

Основним доходним активом Банку залишається корпоративний портфель, проте з 2006 року частка кредитів, наданих фізичним особам, зростає, що відбувається, насамперед, за рахунок іпотечних кредитів та кредитів у поточну діяльність. Концентрація кредитного портфеля за позичальниками є високою, що спричиняє залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищує ризик ліквідності. Якість кредитного портфеля Банк є доброю, проте рівень резервування кредитного портфеля є низьким і може виявитися недостатнім для покриття всіх потенційних втрат, значна концентрація кредитного портфеля за позичальниками підсилює цей ризик.

5.4. Ліквідність

Рівень високоліквідних активів з 2006 року дещо знизився (через зростання робочих активів), проте перебуває на високому рівні – 12,15% станом на 01.10.2007 р.

Структуру високоліквідних активів Східно-промислового банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 5.7. Структуру високоліквідних активів Східно-промислового банку, млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази	Темп росту з 2003 року, рази
Готівкові кошти та банківські метали	0,47	3,68	3,24	3,61	6,28	4,78	7,13	6,32	1,01	13,40
Кошти в НБУ	2,40	2,10	5,60	5,57	4,60	6,03	2,51	6,64	1,44	2,76
Коррахунки в банках	1,03	1,89	5,54	5,49	3,65	4,34	5,45	3,73	1,02	3,62
Разом, високоліквідні активи	3,90	7,68	14,38	14,67	14,52	15,14	15,10	16,69	1,15	4,28

Відповідність коштів за строками до погашення у Банку перебуває на задовільному рівні. За результатами діяльності III кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав 5,28%, за коштами строком погашення до 1 року невідповідність склала 5,10%.

Банку притаманна підвищена ліквідність, що показово для дрібних банків з невеликим обсягом активів та високою капіталізацією. Активи та пасиви Східно-промислового банку збалансовані за строками до погашення.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За 2006 рік доходи Східно-промислового банку склали 18,16 млн. грн., що на 20% більше, ніж за 2005 рік, а за січень-вересень 2007 року доходи на 25% перевищили доходи за аналогічний період 2006 року.

Структуру доходів Банку наведено у Таблиці 5.8.

Таблиця 5.8. Структура доходів Східно-промислового банку ⁸

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	82,10%	85,70%	81,79%	81,62%	80,76%	81,55%	81,04%	80,28%	81,62%	79,95%	79,26%
Комісійні доходи	16,87%	12,99%	13,27%	15,02%	14,55%	15,05%	15,87%	16,68%	16,83%	18,41%	18,86%
Результат від торговельних операцій	1,02%	1,30%	3,25%	2,27%	2,85%	2,32%	2,33%	2,28%	1,55%	1,66%	1,76%
Інші операційні доходи	0,00%	0,00%	1,67%	1,03%	1,83%	1,04%	0,74%	0,68%	0,00%	-0,02%	0,06%
Інші доходи	0,00%	0,00%	0,02%	0,05%	0,00%	0,03%	0,02%	0,08%	0,00%	0,00%	0,05%
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від корпоративного бізнесу, а з 2006 року зростає питома вага доходів, отриманих від кредитування фізичних осіб.

Також Банк стабільно отримує доходи за цінними паперами та доходи від торгівлі іноземною валютою.

Інші статті доходів незначні. До того ж у 2007 році Банк мав збиток від продажу цінних паперів з портфелю на продаж, проте його обсяг незначний і не чинить впливу на фінансову діяльність установи.

5.5.2. Витрати

За 2006 рік витрати Східно-промислового банку склали 15,57 млн. грн., що на 18% більше, ніж за 2005 рік, а за січень-вересень 2007 року витрати Банку на 29% перевищили витрати за аналогічний період 2006 року.

Структуру витрат Банку наведено нижче у таблиці.

⁸ з даних #02-файлу

Таблиця 5.9. Структура витрат Східно-промислового банку⁹

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	10,65%	36,60%	49,84%	49,31%	45,19%	45,29%	45,83%	45,04%	55,09%	50,95%	48,75%
Комісійні витрати	0,67%	0,37%	0,51%	0,59%	0,60%	0,56%	0,55%	0,54%	0,41%	0,39%	0,43%
Інші операційні витрати	4,58%	4,81%	6,09%	7,29%	6,54%	6,61%	6,46%	6,33%	7,93%	7,83%	7,19%
Загальні адміністративні витрати	64,11%	39,95%	39,05%	36,01%	38,05%	38,13%	37,15%	39,24%	38,05%	37,14%	36,89%
Відрахування в резерви	-2,98%	6,53%	-2,40%	1,76%	4,52%	4,06%	3,18%	2,69%	-7,67%	-1,16%	1,36%
Податок на прибуток	22,97%	11,76%	6,92%	5,04%	5,10%	5,35%	6,84%	6,15%	6,18%	4,85%	5,38%
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Основними статтями витрат Банку є операційні витрати за коштами клієнтів, насамперед, за коштами фізичних осіб, а також за коштами суб'єктів господарської діяльності, що зумовлено структурою ресурсної бази.

Серед операційних витрат присутні витрати за цінними паперами власного боргу – їх питома вага в процентних витратах не перевищувала 10%, а протягом 2007 року – не більше ніж 8%.

Слід відмітити високий рівень загальних адміністративних витрат Банку (витрати на утримання персоналу, основних засобів тощо).

Співвідношення витрат та доходів Банку перебуває на доброму рівні – 87,2% станом на 01.10.2007 р.

5.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність Східно-промислового банку була прибутковою.

За 2006 рік Банком було отримано чистий прибуток у розмірі 2,59 млн. грн., що на 35% більше, ніж за 2005 рік. За січень-вересень 2007 року Банк отримав прибуток в сумі 2,11 млн. грн., що на 7% більше, ніж за аналогічний період 2006 року.

За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів становило 85,7%, що є нижчим за середнє значення по банківській системі України – 86,6%. Станом на 01.10.2007 р. співвідношення витрат до доходів залишається невисоким – 87,2%.

⁹ з даних #02-файлу

Чиста процентна маржа протягом 2007 року є нижчою порівняно з минулими періодами (насамперед, через зростання вартості коштів юридичних осіб), проте залишається високою і станом на 01.10.2007 р. складає 5,9% (станом на 01.10.2006 р. – 6,78%). Рентабельність активів Банку протягом усього аналізованого періоду перебувала на високому рівні, і станом на 01.10.2007 р. складає 2,05%.

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на задовільному рівні (станом на 01.10.2007 р. становить 148,3%).

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від корпоративного бізнесу, а з 2006 року зростає питома вага доходів, отриманих від кредитування фізичних осіб. Для Банку характерне значний рівень загальних адміністративних витрат. Ефективність діяльності є задовільною.

6. Виконання планів та стратегія розвитку Східно-промислового банку

6.1. Виконання планів

За результатами 2006 року Банком були досягнуті всі основні планові показники як за балансом так і бюджетом. План за прибутком був виконаний на 117,8%, за активами – на 104,4%.

Протягом січня-вересня 2007 року Банк перевиконував план за прибутком, за рахунок, насамперед, недовиконання запланованих витрат – процентних та адміністративних.

Стан виконання планів Банку за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.1. Виконання основних фінансових показників Східно-промислового банку у 2007 році, тис. грн.

Показники	I кв. 2007 р.			II кв. 2007 р.			III кв. 2007 р.			01.01.2008
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	
Процентний дохід	3 930	3 995	101,7%	8 439	8 289	98,2%	13 299	13 075	98,3%	18 853
Комісійний дохід	800	824	103,0%	1 938	1 909	98,5%	3 198	3 112	97,3%	4 795
Торговельний дохід	80	76	95,0%	179	172	96,1%	314	290	92,4%	562
Інший дохід	30	0	0,0%	-10	-2	20,0%	-10	19	-190,0%	-10
Всього доходів	4 840	4 895	101,1%	10 546	10 368	98,3%	16 801	16 496	98,2%	24 200
Процентні витрати	-2 380	-2 297	96,5%	-4 817	-4 653	96,6%	-7 734	-7 012	90,7%	-10 889
Комісійні витрати	-30	-17	56,7%	-40	-36	90,0%	-64	-63	98,4%	-94
Загальні адміністративні витрати	-1 650	-1 512	91,6%	-3 450	-3 330	96,5%	-5 436	-5 208	95,8%	-7 529
- з них витрати на персонал	-1 067	-1 075	100,7%	-2 387	-2 325	97,4%	-3 756	-3 669	97,7%	-5 170
Інші витрати	-344	-405	117,7%	-806	-776	96,3%	-1 211	-1 134	93,6%	-1 637
Чисті витрати на формування резервів	305	320	104,9%	113	106	93,8%	153	-195	-127,5%	313
Податок на прибуток	-200	-258	129,0%	-403	-443	109,9%	-663	-774	116,7%	-1 164
Всього витрат	-4 299	-4 169	97,0%	-9 403	-9 132	97,1%	-14 955	-14 386	96,2%	-21 000
Чистий прибуток	541	726	134,2%	1 143	1 236	108,1%	1 846	2 110	114,3%	3 200

Банк виконує намічені плани щодо виконання загальних обсягів активів, а насамперед, клієнтського кредитного портфеля. Проте заплановані обсяги портфеля цінних паперів, основних засобів не були досягнуті. Плани за основними складовими ресурсів були перевиконані – за клієнтськими коштами виконання склало 108,6%. Стан виконання планів Банку за основними балансовими показниками наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Виконання основних балансовий показників Східно-промислового банку у 2007 році, тис. грн.

Показники	I кв. 2007 р.			II кв. 2007 р.			III кв. 2007 р.			за 2007 рік
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План
АКТИВИ	120 000	125 326	104,4%	125 000	131 015	104,8%	130 000	137 384	105,7%	140 000
Кошти в НБУ та готівкові кошти	11 000	10 805	98,2%	12 000	9 645	80,4%	11 000	12 958	117,8%	7 000
Кошти в інших банках	4 859	6 360	130,9%	6 000	12 974	216,2%	6 000	8 739	145,7%	6 510
Резерв під заборгованість інших банків	-18	-27	151,5%	-25	-68	272,6%	-25	-48	192,3%	-30
Нетто: кошти в інших банках	4 841	6 333	130,8%	5 975	12 905	216,0%	5 975	8 691	145,5%	6 480
Цінні папери в портфелі банку	8 000	9 414	117,7%	5 000	704	14,1%	5 000	1 740	34,8%	6 000
Кредити та фінансовий лізинг, надані клієнтам	90 000	91 599	101,8%	95 000	100 033	105,3%	100 000	106 864	106,9%	112 380
Резерв під кредити та фінансовий лізинг клієнтам	-541	-498	92,0%	-724	-695	95,9%	-974	-1 002	102,9%	-1 200
Нетто: кредитів та фінансового лізингу	89 459	91 101	101,8%	94 276	99 338	105,4%	99 026	105 862	106,9%	111 180
Основні засоби та нематеріальні активи	5 700	5 653	99,2%	6 500	5 935	91,3%	7 500	6 409	85,5%	8 100
Інші активи	1 000	2 021	202,1%	1 249	2 488	199,2%	1 499	1 724	115,0%	1 300
ПАСИВИ	120 000	125 326	104,4%	125 000	131 015	104,8%	130 000	137 384	105,7%	140 000
Зобов'язання	82 747	87 885	106,2%	87 146	92 981	106,7%	91 443	98 595	107,8%	97 649
Депозити та кредити банків	1 000	1 000	100,0%	1 000	3 512	351,2%		1 010	-	2 000
Кошти юридичних осіб	28 500	30 873	108,3%	29 000	30 338	104,6%	30 000	32 221	107,4%	29 849
Кошти фізичних осіб	45 000	47 989	106,6%	49 000	50 890	103,9%	50 000	54 631	109,3%	52 000
Цінні папери власного боргу	5 000	4 456	89,1%	5 000	4 456	89,1%	8 000	7 685	96,1%	10 000
Субординована заборгованість	1 300	1 300	100,0%	1 300	1 300	100,0%	1 300	1 300	100,0%	1 300
Інші зобов'язання	1 947	2 267	116,5%	1 846	2 486	134,7%	2 143	1 747	81,5%	2 500
Капітал	37 253	37 441	100,5%	37 854	38 034	100,5%	38 557	38 789	100,6%	42 351
Зареєстрований статутний капітал	33 200	33 200	100,0%	38 100	33 200	87,1%	38 100	35 660	93,6%	38 100
Несплачений зареєстрований статутний капітал			-	-2 440	0	0,0%	-2 440	0	0,0%	
Нетто: сплачений зареєстрований статутний капітал	33 200	33 200	100,0%	35 660	33 200	93,1%	35 660	35 660	100,0%	38 100
Прибуток минулого року до затвердження	2 591	2 591	100,0%		0	-		0	-	
Капіталізовані дивіденди			-		2 460	-			-	
Прибуток поточного року	541	725	134,1%	1 143	1 236	108,1%	1 846	2 110	114,3%	3 200
Загальні резерви	921	921	100,0%	1 051	1 052	100,1%	1 051	1 052	100,1%	1 051
Переоцінка цінних паперів		4	-		87	-		-33	-	

6.2. Стратегія розвитку

Основними стратегічними завданнями Східно-промислового банку на 2007-2011 рр. є:

- нарощування капіталу Банку за рахунок додаткових внесків засновників та отриманого прибутку;
- збільшення кількості карткових продуктів;
- нарощування кредитного портфеля, впровадження нових програм з кредитування;
- збільшення клієнтської ресурсної бази та розширення спектра банківських послуг;
- емісія власних цінних паперів та активізація роботи з цінними паперами інших емітентів;
- удосконалення системи управління ризиками;
- розвиток регіональної мережі Банку – відкриття нових відділень у м. Луганську та в області (Сєверодонецьк, Лисичанськ, Рубіжне та інші);
- розробка та впровадження нових інформаційних продуктів з метою вдосконалення існуючих бізнес-процесів Банку та впровадження системи стрес-тестування.

Планується зберегти структуру кредитного портфеля – спрямованість, насамперед, на кредитування суб'єктів господарської діяльності (малий та середній бізнес), а також фізичних осіб (споживче кредитування).

У картковому бізнесі – розширення спектра карткових продуктів та інфраструктури їх обслуговування, а саме, збільшення кількості банкоматів – принаймні 2 банкомати щорічно.

Протягом 2008-2009 років планується змінити організаційно-правову форму Банку – стати відкритим акціонерним товариством.

Таким чином, до 01.01.2012 р. планується збільшити:

- активи – до 280 млн. грн.;
- статутний капітал – до 75 млн. грн.;
- зобов'язання – до 199 млн. грн.;

- чистий прибуток – до 5 млн. грн.

Основні планові балансові та фінансові показники у 2006-2007 рр. Банком були досягнуті. Стратегія розвитку Східно-промислового банку є помірною, але при збереженні існуючої тенденції збільшення присутності великих банків, виконання наміченої стратегії Східно-промислового банку буде складним.

7. Дані щодо розміщення, обігу та погашення Банком облігацій власної емісії

12 жовтня 2007 року Протоколом №4 Загальних зборів учасників Східно-промислового банку було прийняте рішення про емісію облігацій шляхом відкритого (публічного) розміщення.

Облігаційна позика в повному обсязі (10 млн. грн.) буде спрямована у кредитні програми Банку з метою задоволення потреб юридичних та фізичних осіб у кредитах.

Джерелами погашення та виплати процентного доходу виступатимуть кошти Емітента, отримані від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій для покриття збитків та формування і поповнення статутного капіталу.

Обмін облігацій на власні акції Емітента не передбачений.

Основні параметри облігаційного випуску наведено нижче у таблиці.

Таблиця 7.1. Основні параметри випуску облігацій Східно-промислового банку

Характеристика облігацій:	серія Е: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) серія F: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
Обсяг емісії:	серія Е: 5 000 000,00 грн. серія F: 5 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	серія Е: 1 000,00 грн. серія F: 1 000,00 грн.
Кількість:	серія Е: 5 000 штук серія F: 5 000 штук
Форма:	серія Е: бездокументарна серія F: бездокументарна
Термін розміщення:	серія Е: з 14.02.2008 р. до 13.11.2008 р. (включно) серія F: з 14.02.2008 р. до 12.01.2009 р. (включно)
Термін обігу:	після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облігацій та триває: серія Е: до 08.05.2013 р. серія F: до 26.06.2013 р.
Дата погашення:	серія Е: 08.05.2013 р. серія F: 26.06.2013 р.
Оферта:	серія Е: передбачена серія F: передбачена
Процентний дохід:	серія Е: 1 - 5 процентні періоди – 14,0% річних; процентний дохід на кожні чотири наступні процентні періоди визначається Емітентом не пізніше, ніж за 30 днів до дня початку шостого, десятого, чотирнадцятого та вісімнадцятого процентних періодів відповідно. серія F: 1 - 2 процентні періоди – 14,0% річних; процентний дохід на кожні два наступні процентні періоди визначається Емітентом не пізніше, ніж за 30 днів до дня початку третього, п'ятого, сьомого, дев'ятого та одинадцятого процентних періодів відповідно.

Договорів на проведення розміщення облігацій з організаторами торгівлі не укладалися. Банк послугами андеррайтера не користується.

Розміщення облігацій буде проводитись за адресою Емітента: Східно-промисловий банк, вул. 26 Бакінських Комісаров, буд.155, м. Луганськ, 91047, Україна.

Банк укладає договори купівлі-продажу облігацій відповідно до отриманих конкурентних пропозицій (заявок) на придбання облігацій упродовж строку розміщення.

Результати відкритого (публічного) розміщення облігацій (серії облігацій) Банку затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Банку.

Дані щодо процентних періодів, діючих ставок для облігацій серії Е наведено нижче у таблиці.

Таблиця 7.2. Терміни виплат процентного доходу за облігаціями Східно-промислового банку серії E

Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Кількість днів у процентному періоді	Дата виплати доходу	Ставка доходності, % річних
1	14.02.2008	14.05.2008	91	15.05.2008	14,00
2	15.05.2008	13.08.2008	91	14.08.2008	14,00
3	14.08.2008	12.11.2008	91	13.11.2008	14,00
4	13.11.2008	11.02.2009	91	12.02.2009	14,00
5	12.02.2009	13.05.2009	91	14.05.2009	14,00
6	14.05.2009	12.08.2009	91	13.08.2009	
7	13.08.2009	11.11.2009	91	12.11.2009	Встановлюється Емітентом у 5-му процентному періоді
8	12.11.2009	10.02.2010	91	11.02.2010	
9	11.02.2010	12.05.2010	91	13.05.2010	
10	13.05.2010	11.08.2010	91	12.08.2010	
11	12.08.2010	10.11.2010	91	11.11.2010	Встановлюється Емітентом у 9-му процентному періоді
12	11.11.2010	09.02.2011	91	10.02.2011	
13	10.02.2011	11.05.2011	91	12.05.2011	
14	12.05.2011	10.08.2011	91	11.08.2011	
15	11.08.2011	09.11.2011	91	10.11.2011	Встановлюється Емітентом у 13-му процентному періоді
16	10.11.2011	08.02.2012	91	09.02.2012	
17	09.02.2012	09.05.2012	91	10.05.2012	
18	10.05.2012	08.08.2012	91	09.08.2012	
19	09.08.2012	07.11.2012	91	08.11.2012	Встановлюється Емітентом у 17-му процентному періоді
20	08.11.2012	06.02.2013	91	07.02.2013	
21	07.02.2013	07.05.2013	90	08.05.2013	

Дані щодо процентних періодів, діючих ставок для облігацій серії F наведено нижче у таблиці.

Таблиця 7.3. Терміни виплат процентного доходу за облігаціями Східно-промислового банку серії F

Період	Дата початку процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Кількість днів у процентному періоді	Дата виплати доходу	Ставка доходності, % річних
1	14.02.2008	14.07.2008	152	15.07.2008	14,00
2	15.07.2008	11.01.2009	181	12.01.2009	14,00
3	12.01.2009	11.07.2009	181	12.07.2009	Встановлюється Емітентом у 2-му процентному періоді
4	12.07.2009	08.01.2010	181	09.01.2010	
5	09.01.2010	08.07.2010	181	09.07.2010	Встановлюється Емітентом у 4-му процентному періоді
6	09.07.2010	05.01.2011	181	06.01.2011	
7	06.01.2011	05.07.2011	181	06.07.2011	Встановлюється Емітентом у 6-му процентному періоді
8	06.07.2011	02.01.2012	181	03.01.2012	
9	03.01.2012	01.07.2012	181	02.07.2012	Встановлюється Емітентом у 8-му процентному періоді
10	02.07.2012	29.12.2012	181	30.12.2012	
11	30.12.2012	25.06.2013	178	26.06.2013	Встановлюється Емітентом у 10-му процентному періоді

Виплата доходу у вигляді процентів за облігаціями відбуватиметься у Банку за адресою: вул. 26 Бакінських Комісаров, буд.155, м. Луганськ, 91047, Україна.

Облігації, викуплені Банком достроково, можуть бути продані ним на вторинному ринку або погашені достроково відповідно до чинного законодавства України. Дострокове погашення облігацій може бути здійснене Банком у разі дострокового викупу всього випуску (або окремої серії) облігацій. Рішення про дострокове погашення випуску (або окремої серії) приймається Загальними зборами учасників Банку.

Власник облігацій має право надати облігації Банку, а Банк зобов'язується їх прийняти для дострокового викупу тільки у наступні строки:

Таблиця 7.4. Строки прийому Емітентом заяв про дострокове погашення (викуп) облігацій серії Е

Дата дострокового викупу	Дата початку прийому повідомлення	Кінцева дата прийому повідомлення
13 листопада 2008 року	24 жовтня 2008 року	3 листопада 2008 року
14 травня 2009 року	24 квітня 2009 року	4 травня 2009 року
12 листопада 2009 року	23 жовтня 2009 року	2 листопада 2009 року
13 травня 2010 року	23 квітня 2010 року	3 травня 2010 року
11 листопада 2010 року	22 жовтня 2010 року	1 листопада 2010 року
12 травня 2011 року	22 квітня 2011 року	2 травня 2011 року
12 листопада 2011 року	21 жовтня 2011 року	2 листопада 2011 року
10 травня 2012 року	20 квітня 2012 року	30 квітня 2012 року
8 листопада 2012 року	19 жовтня 2012 року	29 жовтня 2012 року

Таблиця 7.5. Строки прийому Емітентом заяв про дострокове погашення (викуп) облігацій серії F

Дата дострокового викупу	Дата початку прийому повідомлення	Кінцева дата прийому повідомлення
12 січня 2009 року	23 грудня 2008 року	2 січня 2009 року
12 липня 2009 року	22 червня 2009 року	2 липня 2009 року
9 січня 2010 року	18 грудня 2009 року	30 грудня 2009 року
9 липня 2010 року	18 червня 2010 року	29 червня 2010 року
6 січня 2011 року	17 грудня 2010 року	27 грудня 2010 року
6 липня 2011 року	14 червня 2011 року	24 червня 2011 року
3 січня 2012 року	13 грудня 2011 року	23 грудня 2011 року
2 липня 2012 року	12 червня 2012 року	22 червня 2012 року
30 грудня 2012 року	10 грудня 2012 року	20 грудня 2012 року

При цьому ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.

Погашення облігацій здійснюється у Банку за адресою: вул. 26 Бакінських Комісаров, буд.155, м. Луганськ, 91047, Україна.

Східно-промисловий банк вже має позитивний досвід випуску власних облігацій (серії А, В, С, D). Серії А та В погашені, облігації серії С перебувають в обігу та обертаються на біржовому та позабіржовому ринках (5 млн. грн., термін обігу до 31.01.2008 р.). З початку обігу облігацій серії С їх власникам фактично сплачено процентний дохід у сумі 1,68 млн. грн. Станом на 01.10.2007 р. розміщено 3185 облігацій серії С. Зобов'язання виконуються у повному обсязі, процентний дохід сплачується вчасно.

Облігації Банку емісії серії D (5 млн. грн., термін обігу до 19.06.2012 р.) перебувають в процесі первинного розміщення. Станом на 01.10.2007 р. розміщено 4500 облігацій серії D. З початку обігу облігацій їх власникам було сплачено процентний дохід у сумі 81 тис. грн. Зобов'язання виконуються у повному обсязі, процентний дохід сплачується вчасно.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності Східно-промислового банку, кредитний рейтинг боргового зобов'язання Банку визначено на рівні **aaBB+** зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

А.М.Мовчан

Додатки

Дані балансу Східно-промислового банку, млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2,87	5,79	8,84	9,18	6,82	9,66	6,31	10,87	10,80	9,64	12,96
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	2,53	7,89	7,71	5,49	9,35	8,73	9,47	4,66	6,36	12,97	8,74
Кредити клієнтам	21,70	39,05	53,14	66,17	62,56	76,50	83,64	84,21	91,59	100,02	106,85
Цінні папери	0,00	3,39	3,24	6,15	5,83	5,27	5,02	4,23	9,41	0,70	1,74
Довгострокові вкладення	0,68	1,60	2,76	3,05	3,53	3,57	3,55	4,99	5,65	5,94	6,41
Нараховані доходи	0,00	0,06	0,54	0,24	0,20	0,29	0,29	0,30	0,42	0,25	0,31
Резерви	-1,57	-1,99	-0,23	-0,45	-0,62	-0,75	-0,81	-0,86	-0,53	-0,76	-1,05
Інші активи	0,02	0,28	0,16	0,30	1,04	1,34	1,66	0,51	1,61	2,25	1,42
Разом активів	26,23	56,05	76,52	90,12	88,71	104,60	109,12	108,90	125,33	131,02	137,38
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	1,60	1,00	2,00	2,70	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	3,51	1,01
Кошти суб'єктів господарювання	4,97	11,30	14,28	15,97	15,66	28,17	23,13	20,84	30,87	30,34	32,22
Кошти фізичних осіб	2,31	14,32	29,14	33,37	33,58	35,00	37,45	42,41	46,72	49,58	53,44
Боргові цінні папери	0,00	4,04	2,00	4,03	3,05	4,46	5,00	5,00	4,46	4,46	7,69
Субординований борг	2,00	3,30	3,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30
Нараховані витрати	0,00	0,32	0,30	0,65	0,70	0,80	1,02	1,22	1,28	1,49	1,20
Інші зобов'язання	0,05	0,88	0,49	0,31	2,11	1,63	5,37	0,44	2,25	2,30	1,74
Разом зобов'язань	10,92	35,16	51,88	58,32	56,41	71,36	73,28	72,20	87,88	92,98	98,60
Сплачений статутний капітал	13,05	18,60	21,68	29,05	29,05	31,11	32,99	33,20	33,20	35,66	35,66
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,54	0,63	0,71	0,83	0,83	0,92	0,92	0,92	0,92	1,05	1,05
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	1,92	0,00	0,00	0,00	2,59	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,02	0,10	-0,03	-0,01	0,00	0,09	-0,03
Фінансовий результат поточного року	1,71	1,66	2,26	1,92	0,52	1,12	1,97	2,59	0,73	1,24	2,11
Всього власний капітал	15,30	20,89	24,65	31,80	32,30	33,25	35,85	36,70	37,44	38,03	38,79

Дані звіту про фінансові результати Східно-промислового банку, млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	3,96	7,04	10,74	12,31	3,31	6,75	10,67	14,58	4,00	8,29	13,07
Комісійні доходи	0,81	1,07	1,74	2,27	0,60	1,25	2,09	3,03	0,82	1,91	3,11
Результат від торговельних операцій	0,05	0,11	0,43	0,34	0,12	0,19	0,31	0,41	0,08	0,17	0,29
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,22	0,16	0,08	0,09	0,10	0,12	0,00	0,00	0,01
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01
Всього доходів	4,83	8,21	13,13	15,09	4,10	8,28	13,16	18,16	4,89	10,37	16,50
Процентні витрати	0,33	2,40	5,42	6,49	1,61	3,24	5,13	7,01	2,30	4,65	7,01
Комісійні витрати	0,02	0,02	0,06	0,08	0,02	0,04	0,06	0,08	0,02	0,04	0,06
Інші операційні витрати	0,14	0,31	0,66	0,96	0,23	0,47	0,72	0,99	0,33	0,72	1,03
Загальні адміністративні витрати	2,00	2,62	4,25	4,74	1,36	2,73	4,16	6,11	1,59	3,39	5,31
Відрахування в резерви	-0,09	0,43	-0,26	0,23	0,16	0,29	0,36	0,42	-0,32	-0,11	0,19
Податок на прибуток	0,72	0,77	0,75	0,66	0,18	0,38	0,77	0,96	0,26	0,44	0,77
Всього витрат	3,12	6,55	10,88	13,16	3,57	7,16	11,19	15,57	4,17	9,13	14,38
Фінансовий результат поточного року	1,71	1,66	2,26	1,92	0,52	1,12	1,97	2,59	0,73	1,24	2,11

Організаційна структура Східно-промислового банку

