

## Рейтинговий звіт IMXB 002-005 short

### про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання АКБ «ІМЕКСБАНК»
Тип кредитного рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові облігації, звичайні (незабезпечені)
Серія:	A
Обсяг випуску:	100 000 000 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	1 000 грн.
Кількість облігацій:	100 000 штук
Відсоткова ставка:	на п'ятий-восьмий відсотковий періоди облігацій встановлюється в розмірі 15% річних.
Термін розміщення:	з 25.05.2007 р. по 23.05.2008 р
Термін обігу:	після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій серії B та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій до 18.05.2012 р.
Дата погашення:	18.05.2012 р..
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	08.05.2007 р.
Дата оновлення:	14.04.2009 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання:	<b>uaA</b>
Прогноз:	негативний

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

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «ІМЕКСБАНК» за 2007-2008 рр., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим емітентом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

## Історія кредитного рейтингу

Дата	08.05.2007	21.06.2007	08.11.2007	28.03.2008	23.09.2008	14.04.2009
Рівень рейтингу	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaA» характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

### **Рівень кредитного рейтингу АКБ «ІМЕКСБАНК» підтримується:**

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- низькою питомою вагою проблемної заборгованості;
- достатнім розвитком регіональної мережі та карткового бізнесу, що дозволяє Банку втримувати конкурентні позиції на фінансовому ринку.

### **Рівень кредитного рейтингу АКБ «ІМЕКСБАНК» обмежується:**

- концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками та низьким рівнем його покриття резервами для відшкодування можливих втрат, що може негативно вплинути на показники ліквідності та капіталізації;
- незбалансованістю активів та пасивів за строками до погашення;
- необхідністю оптимізації бізнес-процесів та удосконалення системи управління ризиками у зв'язку із зростанням масштабів діяльності Банку;
- посиленням впливу зовнішніх чинників на фінансовий ринок та зниженням ділової активності, що призводить до погіршення платоспроможності позичальників та негативно впливає на фінансові показники Банку.

## Основні балансові показники

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009
Активи, млн. грн.	834,35	1 625,81	2 536,57	4 015,52	4 544,08	5 010,50	5 591,51	6 200,75
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	605,63	1 163,60	1 940,23	3 134,20	3 588,43	4 045,71	4 626,58	5 024,03
Кошти клієнтів, млн. грн.	581,94	1 249,23	1 835,24	2 521,88	2 668,44	2 884,75	3 352,32	3 419,72
Власний капітал, млн. грн.	114,65	170,36	292,99	483,38	496,30	641,72	660,91	805,66
Доходи, млн. грн.	120,19	206,04	336,17	518,65	154,70	335,46	545,26	798,41
Витрати, млн. грн.	114,57	195,34	313,54	478,26	141,78	307,12	497,73	736,13
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	7,89	12,98	28,61	48,74	18,77	38,09	60,68	75,92
Чистий прибуток, млн. грн.	5,62	10,71	22,63	40,39	12,92	28,34	47,53	62,28
Доходність активів (ROA) <sup>1</sup> , %	0,67	0,66	0,89	1,01	-	-	-	1,00
Доходність капіталу (ROE) <sup>2</sup> , %	4,90	6,28	7,72	8,36	-	-	-	7,73

<sup>1</sup> Значення ROA на звітну дату

<sup>2</sup> Значення ROE на звітну дату

## Резюме

Акціонерний комерційний банк «ІМЕКСБАНК» розпочав свою діяльність з 29 березня 1994 року, підтвердженням чого є свідоцтво №241, видане Національним банком України.

АКБ «ІМЕКСБАНК» є членом таких міжбанківських об'єднань, бірж, асоціацій і міжнародних організацій: міжнародна платіжна система MasterCard International, Українська міжбанківська асоціація членів EuroPay International, партнер компанії Western Union, Асоціація учасників НСМЕП, Асоціація українських банків, Одеський банківський союз, Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв, ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз», Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Українська міжбанківська валютна біржа, Південно-українська торгово-інформаційна система, ВАТ «Національний Депозитарій України», Міжнародний міжбанківський фінансовий телезв'язок, Асоціація «Дочірнє підприємство «Перша Фондова Торговельна Система».

Протягом II півріччя 2008 року чисті активи Банку зросли на 23,8% – до 8,2 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму сформованих резервів, зріс на 24% – до 5,02 млрд. грн., кошти клієнтів зросли на 18,5% – до 3,4 млрд. грн., власний капітал на 25,5% та складає 805,66 млн. грн. станом на 01.01.2009 р.

Станом на 01.01.2009 р. у рейтингу НБУ за розміром чистих активів АКБ «ІМЕКСБАНК» перебуває у II групі банків, а його частка активів у банківській системі складає 0,67% .

Основним акціонером Банку залишається Клімов Л.М., пряма участь якого складає 13,4574% акцій.

Регіональна мережа Банку добре розвинута. Мережа Банку налічує 525 структурних підрозділів по всій території країни. Найбільше покриття мають Одеська, Миколаївська області та АР Крим. Також Банк має 3 представництва закордоном – у Австрійській Республіці, Південно-Африканській Республіці та Румунії. Відповідно до стратегії розвитку, у поточному році Банк планує відкрити 13 нових відділень.

Картковий бізнес Банку та інфраструктура його обслуговування також добре розвинуті. На початок поточного року кількість карток в обігу налічує понад 1,3 млн. шт. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу представлена банкоматами та торговельними терміналами.

Власний капітал формується, насамперед, статутним фондом, який у IV кварталі був збільшений на 130 млн. грн. Якість капіталу добра – коефіцієнт фондової капіталізації складає 78,3%. Слід зазначити, що акціонери Банку прийняли рішення збільшити статутний капітал у поточному році на 400 млн. грн.

Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти (61,7% зобов'язань) та кошти інших банків (29% зобов'язань). Залежність Банку від основних кредиторів помірна – кошти 20 найбільших кредиторів формують 30% зобов'язань. Диверсифікація коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності є доброю. Так, станом на 01.01.2009 р. кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, формують 25% коштів, залучених на рахунки суб'єктів господарювання.

Кошти клієнтів формуються переважно коштами, залученими у населення, що зумовлює добру диверсифікацію клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками – кошти 10 найбільших вкладників формують 19,3% клієнтського депозитного портфеля станом на 01.01.2009 р.

На початок 2009 року в обігу перебували облігації власної емісії серії А та В на загальну суму 78,3 млн. грн. Правлінням Банку було прийнято рішення щодо підвищення відсоткової ставки за облігаціями власної емісії серії А на п'ятий-восьмий відсоткові періоди з 14% до 15% річних, серії В – з 13,5% до 17% річних. Зобов'язання за облігаціями Банком виконуються у повному обсязі, процентний дохід сплачується вчасно.

Головним доходним активом залишається клієнтський кредитний портфель, частка якого в активах складає 58% станом на 01.01.2009 р. У структурі клієнтського кредитного портфеля переважають кредити надані суб'єктам господарювання, що спричиняє концентрацію клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками – станом на 01.01.2009 р. кредити, надані 20 найбільшим позичальникам, складають 34% кредитного портфеля, або 168,9% капіталу I рівня.

Позики є, здебільшого, довгостроковими і надаються переважно у поточну діяльність. У портфелі фізичних осіб питома вага іпотечних кредитів становить 63%, ринкова вартість забезпечення за якими наразі має тенденцію до зниження.

Якість кредитного портфеля протягом II півріччя 2008 року дещо погіршилась, проте залишається доброю: частка простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі зросла з 0,92% станом на 01.07.2008 р. до 1,42% станом на 01.01.2009 р.

Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля Банку перебуває на низькому рівні та складає 1,99% станом на 01.01.2009 р. Рівень покриття резервами простроченої та сумнівної заборгованості складає 140,67%. Проте, подальше погіршення якості активів може негативно вплинути на прибутковість банківської установи.

На початок 2009 року частка високоліквідних активів АКБ «ІМЕКСБАНК» перебувала на достатньому рівні. Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином.

За результатами 2008 року Банк отримав чистий прибуток у розмірі 62,28 млн. грн., що на 54% більше, ніж за 2007 рік. Станом на 01.01.2009 р. рентабельність активів склала 1,25%, рентабельність капіталу – 10,13%. Процентна маржа складає 3,76%, що зумовлено фондуванням активних операцій дорогими ресурсами.

Слід зазначити, що через несприятливі тенденції в економіці країни фінансові показники стратегічного плану були переглянуті в бік зменшення. Так, у 2009 році Банк планує підтримувати клієнтський кредитний портфель на рівні 5,5 млрд. грн., кошти клієнтів – 2,96 млрд. грн. та збільшити капітал на 400 млн. грн. – до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.2009 р.

Зміна прогнозу на «негативний» була зумовлена погіршенням ситуації на фінансовому ринку, зниженням ділової активності та погіршенням платоспроможності позичальників, що негативно вплинуло на фінансові показники Банку в I кварталі 2009 року. Погіршення якості клієнтського кредитного портфеля (частка простроченої заборгованості зросла до 2,16%) та збільшення відрахувань до резервів призвели до збиткової діяльності за результатами I кварталу 2009 року (10,2 млн. грн.). Також негативно на рівень кредитного рейтингу впливає погіршення показників капіталізації та ліквідності, що було обумовлено відтоком ресурсної бази. Для підтримання ліквідності на прийнятному рівні Банком було залучено кредит від НБУ на умовах рефінансування (600 млн. грн.). В подальшому рівень кредитного рейтингу буде залежати від можливостей Банку в умовах складної економічної ситуації підтримувати фінансові показники на прийнятному рівні.

## **Висновок**

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових облігацій АКБ «ІМЕКСБАНК» підтверджено на рівні «uaA», прогноз змінено на «негативний».

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансових установ**

*А.М. Коноплястий*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансових установ**

*Г.С. Апостолова*



## **Додатки**

## Дані балансу АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	83,24	199,44	204,05	198,49	229,96	229,95	233,19	226,53
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	20,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	206,01	318,21	659,47	1 066,68	1 179,26	1 494,45	1 615,31	1 976,56
Кредити клієнтам	491,24	934,84	1 431,39	2 372,26	2 701,10	2 858,95	3 301,03	3 615,91
Цінні папери	0,02	13,13	23,00	15,46	2,38	0,03	25,00	0,03
Довгострокові вкладення	63,05	162,26	200,53	364,91	389,56	412,88	413,71	410,50
Нараховані доходи	2,33	3,00	3,77	9,30	14,62	18,47	22,02	33,79
Резерви	-16,72	-14,56	-22,42	-41,00	-39,27	-40,97	-46,51	-83,42
Інші активи	5,18	9,48	16,62	29,42	66,48	36,73	27,76	20,84
<b>Разом активів</b>	<b>834,35</b>	<b>1 625,81</b>	<b>2 536,57</b>	<b>4 015,52</b>	<b>4 544,08</b>	<b>5 010,50</b>	<b>5 591,51</b>	<b>6 200,75</b>
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	200,00
Кошти банків	100,20	159,10	335,25	673,60	892,08	1 067,98	1 155,88	1 567,11
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,01	0,01	5,76	47,40	57,51	65,33	98,33	91,84
Кошти суб'єктів господарювання	233,39	633,69	725,60	720,05	702,45	776,80	976,80	1 053,93
Кошти фізичних осіб	348,54	615,53	1 103,88	1 754,43	1 908,49	2 042,63	2 277,19	2 273,95
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,86
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	250,00	250,00	197,55	198,67	77,68
Субординований борг	26,53	25,25	42,93	42,93	42,93	41,22	41,32	65,45
Нараховані витрати	6,53	12,65	10,62	13,92	17,41	19,78	20,97	19,67
Інші зобов'язання	4,50	9,22	19,56	29,81	176,92	57,50	61,45	34,61
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>719,70</b>	<b>1 455,45</b>	<b>2 243,58</b>	<b>3 532,14</b>	<b>4 047,78</b>	<b>4 368,79</b>	<b>4 930,60</b>	<b>5 395,10</b>
Сплачений статутний капітал	90,00	135,00	235,00	385,00	385,00	515,00	515,00	645,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	10,91	16,53	27,24	49,87	49,87	94,58	94,58	94,58
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	4,33	44,72	0,00	0,00	0,00
Результати переоцінки	8,12	8,12	8,12	3,79	3,79	3,79	3,79	3,79
Фінансовий результат поточного року	5,62	10,71	22,63	40,39	12,92	28,34	47,53	62,28
<b>Всього власний капітал</b>	<b>114,65</b>	<b>170,36</b>	<b>292,99</b>	<b>483,38</b>	<b>496,30</b>	<b>641,72</b>	<b>660,91</b>	<b>805,66</b>

## Дані звіту про фінансові результати АКБ «ІМЕКСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009
Процентні доходи	92,74	159,02	276,23	389,88	123,28	270,45	441,29	652,66
Комісійні доходи	20,78	30,96	46,18	95,57	23,73	48,56	79,09	105,26
Результат від торговельних операцій	6,30	8,92	10,84	16,70	4,88	12,74	19,95	34,59
Інші операційні доходи	0,36	1,17	2,80	3,72	1,07	1,89	3,02	3,90
Інші доходи	0,00	5,96	0,13	12,77	1,74	1,81	1,91	2,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходів</b>	<b>120,19</b>	<b>206,04</b>	<b>336,17</b>	<b>518,65</b>	<b>154,70</b>	<b>335,46</b>	<b>545,26</b>	<b>798,41</b>
Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009
Процентні витрати	63,78	119,62	175,78	278,81	88,34	190,58	311,88	465,51
Комісійні витрати	1,06	1,20	2,93	5,96	1,64	2,88	6,29	8,55
Інші операційні витрати	9,18	12,79	19,81	26,26	6,63	15,71	23,93	33,69
Загальні адміністративні витрати	35,90	60,76	101,15	140,03	40,93	87,62	136,33	181,76
Відрахування в резерви	2,39	-1,32	7,90	18,85	-1,61	0,57	6,14	32,97
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	2,27	2,28	5,98	8,35	5,85	9,75	13,15	13,65
<b>Всього витрат</b>	<b>114,57</b>	<b>195,34</b>	<b>313,54</b>	<b>478,26</b>	<b>141,78</b>	<b>307,12</b>	<b>497,73</b>	<b>736,13</b>
Показник	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008	01.07.2008	01.10.2008	01.01.2009
Фінансовий результат поточного року	5,62	10,71	22,63	40,39	12,92	28,34	47,53	62,28

## Виконання планової структури балансу АКБ «ІМЕКСБАНК» за II півріччя 2008 року, млн. грн.

Показник	План станом на 01.10.2008 р.	Факт станом на 01.10.2008 р.	Відхилення, %	План станом на 01.01.2009 р.	Факт станом на 01.01.2009 р.	Відхилення, %
<b>Чисті активи</b>	<b>5 520</b>	<b>5 589</b>	<b>1,3</b>	<b>6 010</b>	<b>6 201</b>	<b>3,2</b>
Готівкові кошти та банківські метали	150,0	167,0	11,3	180,0	193,4	7,4
Кошти на вимогу в НБУ	80,0	66,0	-17,5	98,0	33,1	-66,2
Кошти в інших банках	1 455,1	1 614,0	10,9	1 576,4	1 976,5	25,4
Кошти на коррахунку в інших банках	417,7	273,0	-34,6	506,4	494,0	-2,4
Кредити та строкові депозити, які розміщені в інших банках	1 037,4	1 341,0	29,3	1 070,0	1 482,5	38,6
Фактично сформований резерв за коштами в інших банках	2,2	2,0	-9,1	2,1	2,6	23,8
Цінні папери	20,0	25,0	25,0	0,0	0,0	-
Кредити надані та строкові вклади розміщені	3 368,5	3 301,0	-2,0	3 689,3	3 616,2	-2,0
Кредити надані суб'єктам господарювання	2 435,2	2 674,0	9,8	2 632,0	2 873,0	9,2
Кредити надані фізичним особам	959,9	600,0	-37,5	1 086,1	692,0	-36,3
Прострочена та сумнівна заборгованість	19,8	27,0	36,4	20,5	51,2	149,8
Фактичний резерв за кредитними операціями	46,4	40,0	-13,8	49,3	71,7	45,4
Основні засоби та нематеріальні активи	407,5	414,0	1,6	425,0	411,0	-3,3
Дебіторська заборгованість	26,2	18,0	-31,3	28,2	12,0	-57,4
Резерв під дебіторську заборгованість	0,1	0,0	-100,0	0,1	0,0	-85,0
Нараховані доходи	13,4	22,0	64,2	14,7	33,8	129,9
Резерв під нараховані доходи	3,3	5,0	51,5	3,6	9,1	152,8
Інші активи	4,8	9,0	87,5	4,1	8,5	107,3
<b>Пасиви</b>	<b>5 520</b>	<b>5 589</b>	<b>1,3</b>	<b>6 010</b>	<b>6 201</b>	<b>3,2</b>
Балансовий капітал банку	660,2	660,0	-	813,8	805,7	-1,0
Статутний капітал	515,0	515,0	-	645,0	645,0	-
Загальні резерви	94,5	94,6	0,1	94,5	94,6	0,1
Результат діяльності	46,9	47,0	0,2	70,5	62,0	-12,1
Інші	3,8	3,4	-10,5	3,8	4,1	7,9
Зобов'язання	4 860	4 930	1,4	5 196	5 395	3,8
Кошти НБУ	0,0	200,0	-	0,0	200,0	-
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,0	35,0	3400,0	1,0	0,0	-97,7
Кошти інших банків	0,4	0,0	-100,0	0,2	0,0	-100,0
Міжбанківські кредити та депозити	973,9	1 056,0	8,4	1 022,0	1 566,0	53,2
Кошти суб'єктів господарювання	1 060,0	1 040,0	-1,9	1 130,0	1 145,7	1,4
Кошти фізичних осіб	2 200,0	2 277,0	3,5	2 415,0	2 274,0	-5,8
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ	70,0	0,0	-100,0	70,0	10,9	-84,4
Цінні папери власного боргу	450,0	199,0	-55,8	450,0	77,7	-82,7
Субординований борг	42,9	41,0	-4,4	42,9	65,5	52,7
Кредиторська заборгованість	41,3	61,0	47,7	43,6	34,1	-21,8
Нараховані витрати	19,4	21,0	8,2	20,5	19,7	-3,9
Інші зобов'язання	0,9	0,0	-100,0	1,0	0,4	-64,0

## Виконання планового бюджету АКБ «ІМЕКСБАНК» за II півріччя 2008 року, млн. грн.

Показник	План на III квартал 2008 р.	Факт за III квартал 2008 р.	Відхилення, %	План на IV квартал 2008 р.	Факт за IV квартал 2008 р.	Відхилення, %
<b>Доходи</b>	<b>209 765,1</b>	<b>209 794,9</b>	-	<b>253 120,5</b>	<b>253 153,0</b>	-
Процентні доходи:	170 810,9	170 833,0	-	211 360,8	211 374,0	-
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	26 532,1	26 538,0	-	45 485,1	45 492,0	-
Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	116 463,6	116 469,0	-	135 235,3	135 230,0	-
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	27 458,6	27 464,0	-	30 445,5	30 455,0	-
Процентні доходи за цінними паперами	356,6	362,0	1,5	194,9	197,0	1,1
Комісійні доходи	30 521,1	30 533,7	-	26 159,9	26 169,0	-
Результат від торговельних операцій	7 203,9	7 207,8	0,1	14 635,2	14 643,0	0,1
Інші операційні доходи	1 125,5	1 123,0	-0,2	875,0	879,0	0,5
Інші доходи	103,7	97,4	-6,1	89,5	88,0	-1,7
<b>Витрати</b>	<b>190 564,3</b>	<b>190 668,0</b>	<b>0,1</b>	<b>229 504,6</b>	<b>238 301,0</b>	<b>3,8</b>
Процентні витрати:	121 310,4	121 297,0	-	153 651,1	153 627,0	-
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	25 975,2	25 978,0	-	50 785,9	50 778,0	-
Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	21 340,6	21 338,0	-	24 050,3	24 042,0	-
Процентні витрати за операціями з фізичними особами	61 292,3	61 294,0	-	66 000,1	65 993,0	-
Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України	2 206,3	2 202,0	-0,2	2 890,2	2 895,0	0,2
Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами	2 946,1	2 941,0	-0,2	3 654,9	3 650,0	-0,1
Інші процентні витрати	7 550,0	7 544,0	-0,1	6 269,8	6 269,0	-
Комісійні витрати	3 405,4	3 408,0	0,1	2 259,3	2 262,0	0,1
Інші операційні витрати	8 227,6	8 225,0	-	9 759,9	9 756,0	-
Загальні адміністративні витрати	48 742,6	48 707,0	-0,1	45 464,8	45 433,0	-0,1
Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	4 563,5	4 561,0	-0,1	4 850,1	4 835,0	-0,3
ПДВ	83,1	88,0	5,9	60,3	57,0	-5,5
Податок на землю	108,5	106,0	-2,3	110,3	108,0	-2,0
Сплата інших податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1 812,3	1 796,0	-0,9	2 105,2	2 099,0	-0,3
Витрати на утримання ОЗ та НА	7 651,1	7 648,0	-	7 530,2	7 537,0	0,1
Інші експлуатаційні та господарські витрати	5 469,8	5 464,0	-0,1	6 010,5	6 002,0	-0,1
Витрати на телекомунікації	2 587,8	2 581,0	-0,3	2 640,0	2 641,0	-
Інші адміністративні витрати	1 692,4	1 689,0	-0,2	1 505,1	1 500,0	-0,3
Інші витрати	4 092,5	4 085,0	-0,2	189,2	187,0	-1,2
Відрахування у резерви:	5 644,7	5 631,0	-0,2	17 874,0	26 728,0	49,5
Прибуток (збиток) до сплати податку	22 434,4	22 526,9	0,4	24 111,4	15 347,0	-36,3
Податок на прибуток	3 233,6	3 400,0	5,1	495,5	495,0	-0,1
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>	<b>19 200,8</b>	<b>19 126,9</b>	<b>-0,4</b>	<b>23 615,9</b>	<b>14 852,0</b>	<b>-37,1</b>

## Планова структура балансу АКБ «ІМЕКСБАНК» на 2009 рік, млн. грн.

Показник	станом на 01.04.2009 р.	станом на 01.07.2009 р.	станом на 01.10.2009 р.	станом на 01.01.2010 р.
<b>АКТИВИ</b>				
<b>Чисті активи</b>	<b>5 184,37</b>	<b>5 263,38</b>	<b>5 261,33</b>	<b>5 474,48</b>
Готівкові кошти та банківські метали	150,00	146,00	150,00	160,00
Кошти на вимогу в НБУ	70,00	65,00	66,00	64,00
Кошти в інших банках	955,94	1 055,50	1 041,60	1 267,00
Фактично сформований резерв за коштами в інших банках	2,30	2,40	2,50	2,60
Цінні папери	0,03	0,03	0,03	0,03
Кредити надані та строкові вклади розміщені	4 392,34	4 474,05	4 469,30	4 709,85
Кредити надані та строкові вклади в банках	763,94	855,50	851,60	1 107,00
Кредити надані суб'єктам господарювання	2 924,90	2 909,90	2 904,90	2 896,05
Кредити надані фізичним особам	643,50	638,65	632,80	616,80
Прострочена та сумнівна заборгованість	60,00	70,00	80,00	90,00
Фактичний резерв за кредитними операціями з клієнтами	80,00	86,00	91,00	96,00
Основні засоби та нематеріальні активи	411,00	411,00	411,00	411,00
Дебіторська заборгованість	14,00	13,00	15,00	15,00
Нараховані доходи	45,00	45,00	65,00	68,00
Резерв під нараховані доходи	16,00	12,00	20,00	23,00
Інші активи	8,40	9,70	8,50	8,20
Резерви під активні операції	98,40	100,40	113,50	121,60
<b>ПАСИВИ</b>	<b>5 184,38</b>	<b>5 263,41</b>	<b>5 261,35</b>	<b>5 474,46</b>
<b>Балансовий капітал банку</b>	<b>805,90</b>	<b>1 208,10</b>	<b>1 215,60</b>	<b>1 225,60</b>
Статутний капітал	645,00	1 045,00	1 045,00	1 045,00
Загальні резерви	94,50	156,80	156,80	156,80
Результат діяльності	62,60	2,50	10,00	20,00
Інші	3,80	3,80	3,80	3,80
<b>Зобов'язання</b>	<b>4 378,48</b>	<b>4 055,31</b>	<b>4 045,75</b>	<b>4 248,86</b>
Кошти НБУ	600,00	500,00	305,00	80,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	35,00	30,00	24,00	30,00
Кошти інших банків	0,50	0,40	0,50	0,30
Міжбанківські кредити та депозити	847,00	825,50	801,60	1 022,40
Кошти суб'єктів господарювання	606,90	708,80	1 111,20	1 479,60
Кошти небанківських фінансових установ	108,08	93,31	110,85	129,16
Кошти фізичних осіб	2 001,50	1 756,00	1 545,50	1 355,00
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових установ*	10,00	10,00	10,00	10,00
Цінні папери власного боргу	44,70	-	-	-
Субординований борг	65,50	65,50	65,50	65,50
Кредиторська заборгованість	36,30	40,00	43,00	45,00
Нараховані витрати	22,60	25,40	28,20	31,50
Інші зобов'язання	0,40	0,40	0,40	0,40

## Плановий бюджет АКБ «ІМЕКСБАНК» на 2009 р., тис. грн.

Показник	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010
<b>Доходи</b>	<b>236 625,00</b>	<b>478 721,00</b>	<b>726 370,00</b>	<b>978 003,00</b>
<b>Процентні доходи:</b>	<b>215 905,00</b>	<b>435 771,00</b>	<b>660 110,00</b>	<b>887 133,00</b>
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	51 200,00	103 450,00	156 120,00	209 320,00
Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	132 550,00	267 500,00	405 650,00	545 550,00
Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	32 150,00	64 800,00	98 300,00	132 200,00
Процентні доходи за цінними паперами	5,00	21,00	40,00	63,00
<b>Комісійні доходи:</b>	<b>16 090,00</b>	<b>33 320,00</b>	<b>51 480,00</b>	<b>70 570,00</b>
Результат від торговельних операцій	3 800,00	7 910,00	12 110,00	16 610,00
Інші операційні доходи	670,00	1 370,00	2 100,00	2 870,00
Інші доходи	160,00	350,00	570,00	820,00
Повернення списаних активів				
<b>Витрати</b>	<b>224 825,00</b>	<b>453 421,00</b>	<b>685 170,00</b>	<b>918 003,00</b>
<b>Процентні витрати:</b>	<b>158 200,00</b>	<b>320 300,00</b>	<b>486 960,00</b>	<b>656 210,00</b>
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків, міжнародних та інших фінансових установ	63 900,00	129 220,00	195 290,00	261 700,00
Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	22 230,00	45 030,00	68 630,00	92 730,00
Процентні витрати за операціями з фізичними особами	61 550,00	124 450,00	189 600,00	256 130,00
Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України	3 430,00	7 060,00	10 930,00	14 920,00
Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами	4 030,00	8 270,00	12 860,00	17 590,00
Інші процентні витрати	3 060,00	6 270,00	9 650,00	13 140,00
<b>Комісійні витрати</b>	<b>940,00</b>	<b>2 000,00</b>	<b>3 090,00</b>	<b>4 200,00</b>
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>8 850,00</b>	<b>18 000,00</b>	<b>27 300,00</b>	<b>36 750,00</b>
<b>Загальні, адміністративні витрати:</b>	<b>37 520,00</b>	<b>75 140,00</b>	<b>112 975,00</b>	<b>151 285,00</b>
Витрати на утримання персоналу	19 730,00	39 515,00	59 365,00	79 370,00
Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	4 590,00	9 185,00	13 795,00	18 550,00
ПДВ	69,00	148,00	225,00	303,00
Податок на землю	106,00	214,00	321,00	429,00
Сплата інших податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1 620,00	3 245,00	4 885,00	6 540,00
Витрати на утримання ОЗ та НА	6 340,00	12 720,00	19 145,00	25 625,00
Інші експлуатаційні та господарські витрати	3 950,00	7 880,00	11 840,00	15 840,00
Витрати на телекомунікації	2 040,00	4 080,00	6 150,00	8 260,00
Інші адміністративні витрати	800,00	1 610,00	2 435,00	3 285,00
Інші витрати	70,00	150,00	245,00	355,00
<b>Відрахування у резерви</b>	<b>16 365,00</b>	<b>31 656,00</b>	<b>44 545,00</b>	<b>54 558,00</b>
<b>Прибуток (збиток) до сплати податку</b>	<b>14 750,00</b>	<b>31 625,00</b>	<b>51 500,00</b>	<b>75 000,00</b>
<b>Податок на прибуток</b>	<b>2 950,00</b>	<b>6 325,00</b>	<b>10 300,00</b>	<b>15 000,00</b>
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>	<b>11 800,00</b>	<b>25 300,00</b>	<b>41 200,00</b>	<b>60 000,00</b>