

## Рейтинговий звіт SPCB 001-003

### Звіт про оновлення кредитного рейтингу боргового інструменту

Емітент:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Східно-промисловий комерційний банк»
Тип боргового інструменту:	Іменні процентні облігації
Обсяг емісії:	5 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000,00 грн.
Кількість:	5 000 штук
Серія:	D
Строк розміщення:	15.08.2007 – 20.02.2008 рр.
Термін обігу:	З дати реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку по 18.06.2012 р.
Дата погашення:	19.06.2012 р.
Процентний дохід:	1 - 4 процентні періоди – 15,0% річних; процентний дохід на кожні наступні чотири періоди встановлюється емітентом окремо
Дата визначення:	15.02.2007 р.
Дата оновлення:	18.09.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового інструменту:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового інструменту 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 оновлення рейтингу боргового інструменту агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «Східно-промисловий банк» за другий квартал 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

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

Дата	15.02.2007	21.06.2007	12.07.2007	18.09.2007
Рівень кредитного рейтингу	uaBB+	uaBB+	uaBB+	uaBB+
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний

## Основні фінансові показники

Основні фінансові показники, тис. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Актив, тис. грн.	90 116	88 707	104 605	109 122	108 900	125 326	131 015
Чистий кредитно-інвестиційний портфель, тис. грн.	71 859	74 002	86 283	92 494	88 581	102 495	107 483
Депозити, тис. грн.	49 339	49 243	63 170	60 587	63 249	77 594	79 922
Власний капітал, тис. грн.	31 797	32 295	33 249	35 846	36 697	37 441	38 034
Доходи, тис. грн.	15 086	4 096	8 281	13 161	18 162	4 895	10 368
Витрати, тис. грн.	13 164	3 573	7 164	11 190	15 571	4 170	9 132
Прибуток до сплати податку, тис. грн.	2 585	706	1 501	2 736	3 549	983	1 679
Чистий прибуток, тис. грн.	1 922	523	1 117	1 971	2 591	725	1 236
Доходність активів (ROA), %	2,13	-	-	-	2,58	-	-
Доходність капіталу (ROE), %	6,04	-	-	-	7,62	-	-

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>5</b>
<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>7</b>
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
<b>2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>15</b>
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	15
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	16
2.5. РОЗВИТОК СИСТЕМИ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ ТОВ «СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».....	17
<b>3. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ</b> .....	<b>19</b>
3.1. ВИКОНАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов'язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	23
3.3.1. Активи.....	23
3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	26
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	27
3.5.1. Доходи.....	27
3.5.2. Витрати.....	28
3.5.3. Прибуток.....	29
<b>4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТОВ «СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»</b> .....	<b>30</b>
4.1. ВИКОНАННЯ ПЛАНОВИХ ПОКАЗНИКІВ У ДРУГОМУ КВАРТАЛІ 2007 РОКУ.....	30
<b>5. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗАПЛАНОВАНОЇ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ</b> .....	<b>32</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>34</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>35</b>
Додаток до рейтингового звіту №1.....	36
Додаток до рейтингового звіту №2.....	37

## Резюме

ТОВ «Східно-промисловий банк» є регіональним універсальним банком, що здійснює діяльність на території Луганської області.

За даними Національного банку України, станом на 01.07.2007 р. за розміром чистих активів (131 млн. грн.) ТОВ «Східно-промисловий банк» перебував у четвертій групі та займав 158 місце серед 173 діючих банків.

Кінцевими бенефіціарами Банку є Леснічевська І.А. та Пекерман М.В., які є співзасновниками та топ-менеджерами ТОВ «Компанія «Транспеле».

Протягом аналізованого періоду кількість територіальних підрозділів Банку не змінилася – п'ять відділень, що розташовані у м. Луганську. Всі відділення є прибутковими.

У другому кварталі 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» розпочав випуск платіжних карток системи «MasterCard».

Упродовж квітня-червня 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. ТОВ «Східно-промисловий банк» є добре капіталізованим.

Зростання зобов'язань Банку відбулося переважно за рахунок коштів фізичних осіб, обсяг яких складає 53,3% у зобов'язаннях. Концентрація ресурсної бази банку залишається значною.

Залучені кошти Банк розміщує переважно у корпоративний кредитний портфель.

Приріст чистих активів ТОВ «Східно-промисловий банк» протягом аналізованого періоду склав 4,5% та станом на 01.07.2007 р. становить 131,02 млн. грн. Активи збільшувались за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля.

Диверсифікація кредитного портфеля Банку як за позичальниками так і за видами економічної діяльності є незадовільною.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем» (94,4%), тоді як питома вага «сумнівних» та «безнадійних» кредитів є незначною. Станом на 01.07.2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості Банку складає 4,6 тис. грн., або 0,005% кредитного портфеля.

Прибуток ТОВ «Східно-промисловий банк» за перше півріччя 2007 року склав 1,24 млн. грн., що на 10,6% більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Заплановані показники за прибутком та за основними статтями балансу у другому кварталі 2007 року були досягнуті.

Станом на 01.07.2007 р. в обігу перебуває 4 455 шт. облігацій емісії серії «С» на загальну суму 4,455 млн. грн. (обсяг емісії 5,0 млн. грн.). Зобов'язання Банку по облігаціям виконуються у повному обсязі, а процентний дохід сплачується своєчасно.

Загальна сума випуску іменних процентних облігацій серії «D» складає 5,0 млн. грн. Облігаційна позика у повному обсязі буде спрямована на кредитні програми Банку з метою задоволення потреб юридичних та фізичних осіб.

## 1. Розвиток банківської системи

### 1.1. Розвиток банківської системи

#### 1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

#### 1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

### 1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

### 1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки<sup>1</sup>, 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 установ<sup>2</sup>.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

<sup>1</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>2</sup> Станом на 01.08.07 р.



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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.2007 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 другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

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

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 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%.

### **1.1.5. Фінансовий стан банків України**

У першому півріччі поточного року спостерігалось погравлення 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%).

## **1.2. 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 обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів<sup>3</sup> банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

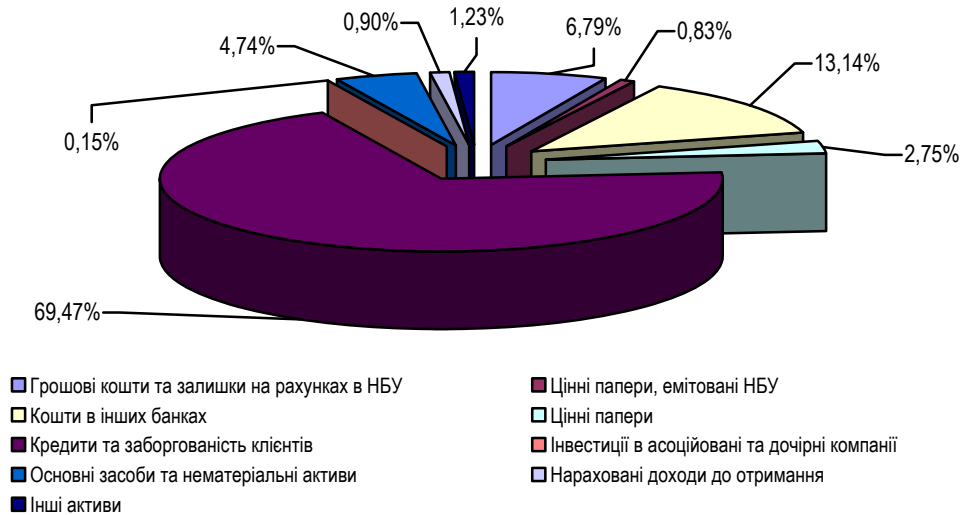


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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 першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.<sup>4</sup>

### 1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

<sup>3</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

<sup>4</sup> Сумнівні та прострочені понад 31 день

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.

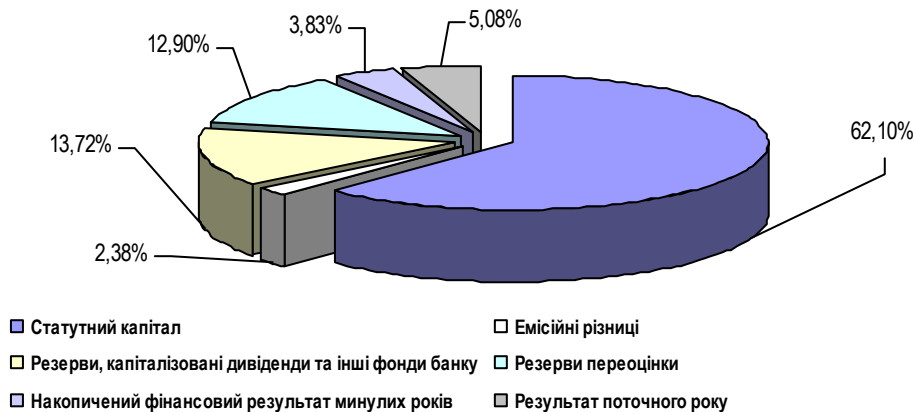


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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).

#### 1.4. 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.

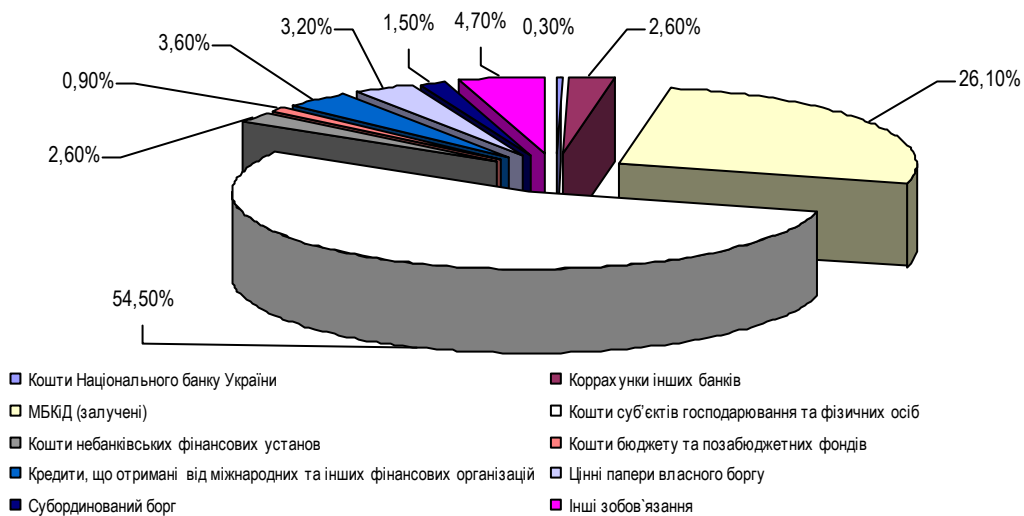


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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.

### 1.5. Фінансові результати діяльності

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

торгівельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

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

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

## Місце ТОВ «Східно-промисловий банк» у банківській системі України

Таблиця 1.1. Інформація щодо позиції ТОВ «Східно-промисловий банк» у банківській системі України

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	146	154	155	158

ТОВ «Східно-промисловий банк» втрачає свою позицію у банківській системі України (за рейтингом НБУ). Станом на 01.07.2007 р. за розміром чистих активів у IV групі банків ТОВ «Східно-промисловий банк» посідає 99 місце серед 114 діючих банків в цій групі.

<sup>5</sup> Без урахування витрат на утримання персоналу

## 2. Розвиток якісних показників діяльності банку

### 2.1. Юридичні аспекти діяльності

#### 2.1.1. Інформація про судові позови

За інформацією наданою ТОВ «Східно-промисловий банк», Банк не виступав відповідачем чи позивачем по справах в судах.

#### 2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом II кварталу 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» проходив планову перевірку Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. У ході перевірки були виявлені незначні порушення вимог законодавства про цінні папери. До Банку були застосовані попередження та був нарахований штраф у розмірі 850,0 грн., який сплачено у повному обсязі.

### 2.2. Відносини власності

За другий квартал 2007 року змін у структурі власників не відбулося. Кінцевими бенефіціарами Банку є Леснічевська І.А. та Пекерман М.В., які є співзасновниками та топ-менеджерами ТОВ «Компанія «Транспеле».

Таблиця 2.1. Перелік основних акціонерів ТОВ «Східно-промисловий банк».

Акціонери	01.07.2007	
	Пряма участь, %	Загальна участь, %
ТОВ «Компанія «Транспеле»	74,131	74,131
Леснічевський Вадим Аркадійович	5,012	5,012
Леснічевська Ірина Аркадіївна	6,835	80,966
Пекерман Марина Валеріївна	4,024	78,155
ТОВ «ЛАА Транс»	9,998	9,998

Єдиною афілійованою особою ТОВ «Східно-промисловий банк» є ТОВ «Компанія «Транспеле».

Протягом II кварталу 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» не виступав відповідачем чи позивачем по справах в судах. У ході планової перевірки Банку були виявлені несуттєві порушення законодавства про цінні папери. Обсяг активних та пасивних операцій Банку із пов'язаними особами незначний.

### 2.3. Регіональна мережа

ТОВ «Східно-промисловий банк» є регіональним універсальним банком, що здійснює свою діяльність на території Луганської області.

Протягом аналізованого періоду кількість територіальних підрозділів Банку не змінилася – п'ять відділень, що розташовані у м. Луганську. Всі відділення є прибутковими.

До кінця 2007 року планується відкриття ще п'яти відділень (два у м. Луганську та три на території Луганської області).

### 2.4. Клієнтська база

У другому кварталі 2007 року клієнтська база ТОВ «Східно-промисловий банк» значних змін не зазнала.

Динаміку та структуру клієнтської бази юридичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб ТОВ «Східно-промисловий банк».

Дата	Позичальники	Вкладники	РКО
01.01.2006	58	23	465
01.01.2007	77	19	563
01.04.2007	81	20	530
01.07.2007	67	21	549

Протягом другого кварталу кількість вкладників-юридичних осіб практично не змінилася, проте зменшилась кількість клієнтів за кредитними договорами.

Динаміку та структуру клієнтської бази фізичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.3. Кількість клієнтів-фізичних осіб ТОВ «Східно-промисловий банк».

Дата	Позичальники	Вкладники	Власники карткових рахунків
01.01.2006	262	1 247	2 697
01.01.2007	593	1 252	4 447
01.04.2007	616	1 286	4 626
01.07.2007	615	1 242	6 929

У клієнтській базі за фізичними особами у другому кварталі 2007 року спостерігалось зменшення кількості клієнтів як за кредитними, так і за депозитними програмами.



Слід також зазначити, що, взагалі, у клієнтській базі Банку збільшилась кількість власників поточних рахунків.

Обсяг операцій, які здійснював Банк протягом аналізованого періоду в якості торговця цінними паперами, склав майже 22,5 млн. грн. Інформацію щодо типів таких операцій та їх обсяг наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.4. Діяльність ТОВ «Східно-промисловий банк» на ринку цінних паперів у II кварталі 2007 р.

Показник	Кількість виконаних договорів, шт.	Сума угод, млн. грн.	Отриманий прибуток, млн. грн.
Комісійна діяльність	4	0,046	0,001
Комерційна діяльність	19	22,416	0,655
<b>Усього:</b>	<b>23</b>	<b>22,462</b>	<b>0,656</b>

## **2.5. Розвиток системи електронних платежів ТОВ «Східно-промисловий банк»**

У другому кварталі 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» несуттєво збільшив обсяги емісії платіжних карток. Дані щодо розвитку карткового бізнесу наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.5. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «Східно-промисловий банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
MasterCard	-	-	-	9	3 500
УкрКарт	2 201	4 447	4 626	4 753	6 000
<b>Разом:</b>	<b>2 201</b>	<b>4 447</b>	<b>4 626</b>	<b>4 762</b>	<b>9 500</b>

Протягом аналізованого періоду Банк розпочав випуск кредитних карт платіжної системи «MasterCard».

Надалі Банк планує збільшувати емісію обох платіжних систем, віддаючи перевагу «УкрКарт», через більш дешевше обслуговування карток цієї системи.

Дані щодо розвитку інфраструктури обслуговування платіжних карток наведені у таблиці нижче.

Таблиця 2.6. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ТОВ «Східно-промисловий банк» (одиниць)

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	План на 01.01.08 р.
Банкомати	5	6	6	6	12
Торговельні термінали (POS)	-	-	-	-	10
Пункти видачі готівки	4	4	6	6	9

Мережа обслуговування карткового бізнесу не розвивається – з початку 2007 року не було встановлено жодного банкомату.

У другому кварталі 2007 року кількість територіальних підрозділів ТОВ «Східно-промисловий банк» не змінилася (п'ять відділень у м. Луганську). Протягом другого кварталу зменшилась кількість клієнтів-позичальників, проте кількість власників поточних рахунків зросла. Банк розпочав емісію платіжних карток системи «MasterCard». Розвиток карткового бізнесу та інфраструктура його обслуговування залишаються слабкими.

### 3. Фінансова діяльність банку

#### 3.1. Виконання економічних нормативів НБУ

Упродовж квітня-червня 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Інформація щодо виконання економічних нормативів ТОВ «Східно-промисловий банк» наведена у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ<sup>6</sup>

Норматив	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал, грн. (Н1)	5 млн. євро. <sup>7</sup>	33 311 340	33 796 597	34 498 512	37 193 473	37 747 170	38 270 023	39 275 656
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10 %	40,58	40,91	36,25	35,87	37,62	32,95	32,57
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4 %	32,71	33,23	32,14	31,25	30,27	26,62	27,07
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20 %	138,68	131,23	118,37	93,70	85,36	120,62	109,11
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40 %	96,35	167,19	123,45	104,93	84,80	107,63	89,41
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20 %	43,81	59,03	58,51	51,03	51,64	63,07	77,08
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
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800 %	127,93	101,04	134,12	140,87	105,62	121,39	125,90
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5 %	2,01	1,95	4,85	4,10	0,78	0,73	4,50
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30 %	7,47	5,57	8,08	7,97	4,07	4,44	9,08
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
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60 %	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
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20 %	4,4555	1,8527	2,5593	2,0745	1,4967	3,0331	4,7150
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10 %	0,6193	0,0340	0,0888	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

ТОВ «Східно-промисловий банк» є добре капіталізованим – значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу значно перевищували середні

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

<sup>7</sup> 5 млн. євро на 01.01.2007 р.; 4,5 млн. євро на 01.01.2006 р.

значення по банківській системі України (станом на 01.07.2007 р. відповідно 13,95 та 9,26).

Ліквідність Банку знаходиться на високому рівні, хоча значення нормативів миттєвої та поточної ліквідності дещо знизилися.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) підвищилось і наближається до свого граничного значення.

Збільшення обсягу операцій з інсайдерами призвело до значного зростання нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдери (Н9). Протягом другого кварталу 2007 року цей норматив приймав високі значення, наближаючись до нормативних значень встановлених НБУ.

Протягом аналізованого періоду ТОВ «Східно-промисловий банк» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Упродовж квітня-червня 2007 року підвищились значення нормативів кредитних ризиків, що регулюють концентрацію активних операцій на одного контрагента та інсайдера.

## 3.2. Джерела формування ресурсів

### 3.2.1. Капітал

Протягом другого кварталу 2007 року структура власного капіталу Банку значних змін не зазнала – основним джерелом капіталу є статутний фонд (94%). Структуру капіталу ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура та динаміка власного капіталу ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
Сплачений статутний капітал	29,05	29,05	31,11	32,99	33,20	33,20	35,66	7,4
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,83	0,83	0,92	0,92	0,92	0,92	1,05	14,2
Результат минулих років	0,00	1,92	0,00	0,00	0,00	2,59	0,00	-
Результати переоцінки	0,00	-0,02	0,10	-0,03	-0,01	0,00	0,09	-
Фінансовий результат поточного року	1,92	0,52	1,12	1,97	2,59	0,73	1,24	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>31,80</b>	<b>32,30</b>	<b>33,25</b>	<b>35,85</b>	<b>36,70</b>	<b>37,44</b>	<b>38,03</b>	<b>3,6</b>

У другому кварталі 2007 року 95% прибутку за 2006 рік було внесено до статутного фонду Банку, тим самим збільшивши його на 2,46 млн. грн.

### 3.2.2. Зобов'язання

Приріст зобов'язань ТОВ «Східно-промисловий банк» у другому кварталі 2007 року склав 5,8% або 5,1 млн. грн. Структуру зобов'язань Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Структура та динаміка зобов'язань ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
Кошти банків	2,70	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	3,51	251,2
Кошти юридичних осіб	15,97	15,66	28,17	23,13	20,84	30,87	30,34	45,6
Кошти фізичних осіб	33,37	33,58	35,00	37,45	42,41	46,72	49,58	16,9
Боргові цінні папери	4,03	3,05	4,46	5,00	5,00	4,46	4,46	-10,9
Інші зобов'язання	2,25	4,11	3,73	7,69	2,95	4,84	5,09	72,5
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>58,32</b>	<b>56,41</b>	<b>71,36</b>	<b>73,28</b>	<b>72,20</b>	<b>87,88</b>	<b>92,98</b>	<b>28,8</b>

Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів фізичних осіб та залучених коштів від інших банків. Залежності зобов'язань від ресурсів міжбанківського ринку немає – Банк має активне сальдо між залученими та розміщеними коштами.

Головним джерелом зобов'язань виступають кошти клієнтів (86% станом на 01.07.2007 р.). Боргові цінні папери (облігації) та субординований борг (1,3 млн. грн.) складають 6,2% зобов'язань Банку. Питома вага інших складових незначна.

У третьому кварталі 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» планує розпочати випуск боргових облігацій на суму 5,0 млн. грн.

Концентрація ресурсної бази Банку залишається значною – станом на 01.07.2007 р. на двадцять найбільших кредиторів припадає 52,28% його зобов'язань (на 01.04.2007 р. – 52,8%).

У структурі клієнтських коштів за видами економічної діяльності станом на 01.07.2007 р. переважають суб'єкти господарювання, що займаються переробною промисловістю та операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам.

Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є значною: станом на 01.07.2007 р. на 3 найбільші галузі припадало 85,7% коштів клієнтів суб'єктів господарювання.

## Портфель депозитів клієнтів

Темп приросту клієнтських коштів у другому кварталі 2007 року знизився. Протягом другого кварталу портфель депозитів клієнтів зріс на 3% (до 79,9 млн. грн.), в той час як у першому кварталі приріст склав 22,7%.

Структуру клієнтських коштів ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Структура клієнтського депозитного портфеля ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>33,37</b>	<b>33,58</b>	<b>35,00</b>	<b>37,45</b>	<b>42,41</b>	<b>46,72</b>	<b>49,58</b>	<b>16,9</b>
до запитання	1,53	1,37	2,37	3,32	2,04	2,12	4,02	96,8
строкові	31,84	32,21	32,63	34,13	40,36	44,61	45,56	12,9
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>15,97</b>	<b>15,66</b>	<b>28,17</b>	<b>23,13</b>	<b>20,84</b>	<b>30,87</b>	<b>30,34</b>	<b>45,6</b>
до запитання	6,90	6,05	12,45	8,62	9,70	8,96	9,45	-2,6
строкові	9,07	9,61	15,73	14,51	11,15	21,91	20,89	87,4
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>49,34</b>	<b>49,24</b>	<b>63,17</b>	<b>60,59</b>	<b>63,25</b>	<b>77,59</b>	<b>79,92</b>	<b>26,4</b>
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	82,90	84,93	76,55	80,28	81,44	85,72	83,15	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	67,63	68,19	55,40	61,82	67,05	60,21	62,04	-

Основу клієнтського депозитного портфеля Банку складають строкові кошти фізичних осіб (57% станом на 01.07.2007 р.).

Протягом аналізованого періоду знизився обсяг строкових коштів юридичних осіб, що формують 26% клієнтського депозитного портфеля.

Переважну більшість депозитів Банк залучає у національній валюті.

Концентрація за вкладниками ТОВ «Східно-промисловий банк» є значною. Станом на 01.07.2007 р. кошти десяти найбільших вкладників складають 22,5 млн. грн. або 33,9% депозитного портфеля клієнтів, а кошти 5 суб'єктів господарської діяльності формують 93,1% строкових коштів юридичних осіб.

Протягом II кварталу 2007 року структура капіталу та зобов'язань ТОВ «Східно-промисловий банк» не змінилася, проте темпи приросту зобов'язань знизилися за рахунок зниження темпів приросту коштів клієнтів, які є основним джерелом ресурсів Банку. Концентрація депозитного портфеля Банку за видами економічної діяльності та вкладниками є високою.

### 3.3. Напрями розміщення коштів

#### 3.3.1. Активи

У другому кварталі 2007 року приріст чистих активів ТОВ «Східно-промисловий банк» склав 4,5%, та станом на 01.07.2007 р. чисті активи складають 131,02 млн. грн. Приріст активів відбувся за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля та збільшення обсягу міжбанківських кредитів. Структуру активів ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура активів ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
Високоліквідні активи	14,67	9,94	13,13	11,13	14,52	15,14	15,10	4,0
МБКід	0,00	6,22	5,27	4,64	1,01	2,02	7,52	644,6
Кредитний портфель	66,17	62,56	76,50	83,64	84,21	91,59	100,02	18,8
Цінні папери	6,15	5,83	5,27	5,02	4,23	9,41	0,70	-83,4
Резерви під активні операції	-0,45	-0,62	-0,75	-0,81	-0,86	-0,53	-0,76	-11,7
Основні фонди	3,05	3,53	3,57	3,55	4,99	5,65	5,94	19,0
Інші активи	0,53	1,23	1,63	1,95	0,81	2,03	2,50	209,3
<b>Усього активів</b>	<b>90,12</b>	<b>88,71</b>	<b>104,60</b>	<b>109,12</b>	<b>108,90</b>	<b>125,33</b>	<b>131,02</b>	<b>20,3</b>

Банк розміщує кошти переважно у клієнтський кредитний портфель. Станом на 01.07.2007 р. кредитний портфель ТОВ «Східно-промисловий банк» складає 76,3% чистих активів.

Протягом другого кварталу 2007 року Банком було реалізовано практично весь портфель цінних паперів, залишивши лише облігації одного українського банку.

Обсяг інших складових активів, таких як високоліквідні активи, основні фонди, дебіторська заборгованість значно не змінився.

### 3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

У другому кварталі 2007 року кредитно-інвестиційний портфель Банку збільшився на 5,1% – до 108,25 млн. грн. Динаміку основних складових кредитно-інвестиційного портфеля ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Кредитно-інвестиційний портфель ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
Міжбанківські кредити та депозити	0,00	6,22	5,27	4,64	1,01	2,02	7,52	644,6
Кредити клієнтам	66,17	62,56	76,50	83,64	84,21	91,59	100,02	18,8
Цінні папери	6,15	5,83	5,27	5,02	4,23	9,41	0,70	-83,4
<b>Усього КІП</b>	<b>72,31</b>	<b>74,62</b>	<b>87,03</b>	<b>93,30</b>	<b>89,44</b>	<b>103,02</b>	<b>108,25</b>	<b>21,0</b>

Зростання кредитно-інвестиційного портфеля відбувається переважно за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля.

#### Портфель кредитів клієнтам

Портфель кредитів клієнтам у другому кварталі 2007 року зріс на 9,2% – до 100,02 млн. грн. Структуру кредитного портфеля наведено у таблиці нижче.



Таблиця 3.7. Клієнтський кредитний портфель, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>55,41</b>	<b>49,00</b>	<b>60,45</b>	<b>66,18</b>	<b>65,81</b>	<b>69,73</b>	<b>74,69</b>	<b>13,5</b>
кредити "овердрафт"	1,78	2,20	2,11	2,31	1,79	2,38	1,60	-10,5
короткострокові кредити юридичним особам	17,63	7,10	12,45	15,96	22,89	40,64	45,36	98,2
довгострокові кредити юридичним особам	35,00	39,70	45,90	47,71	41,14	26,70	27,74	-32,6
сумнівна та прострочена заборгованість	1,00	0,00	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	-
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>10,76</b>	<b>13,56</b>	<b>16,05</b>	<b>17,46</b>	<b>18,40</b>	<b>21,86</b>	<b>25,33</b>	<b>37,7</b>
короткострокові кредити фізичним особам	0,35	0,31	0,52	0,75	0,61	0,80	0,82	33,8
довгострокові кредити фізичним особам	10,40	11,26	10,23	10,55	10,69	11,81	11,89	11,3
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,06	0,04	0,00	0,00	0,00	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	1,99	5,24	6,12	7,10	9,24	12,62	77,8
сумнівна та прострочена заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	-
<b>Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам</b>	<b>-0,45</b>	<b>-0,55</b>	<b>-0,70</b>	<b>-0,75</b>	<b>-0,85</b>	<b>-0,50</b>	<b>-0,69</b>	<b>-18,0</b>
<b>Усього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>66,17</b>	<b>62,56</b>	<b>76,50</b>	<b>83,64</b>	<b>84,21</b>	<b>91,59</b>	<b>100,02</b>	<b>18,8</b>

ТОВ «Східно-промисловий банк» кредитує переважно суб'єктів господарської діяльності – питома вага таких кредитів у клієнтському портфелі становить 75%. Кредити, що надані юридичним особам є, переважно, короткостроковими.

Протягом аналізованого періоду зросла питома вага кредитів, що надані фізичним особам. Майже всі кредити фізичних осіб є довгостроковими. Протягом 2006-2007 рр. Банк активно розвиває іпотечне кредитування фізичних осіб. Темп приросту таких кредитів у першому півріччі 2007 року склав майже 78%. Станом на 01.07.2007 року питома вага іпотечних кредитів у загальному портфелі кредитів фізичних осіб становить 49,8% (станом на 01.01.2007 р. – 38,6%).

Банк надає кошти переважно у національній валюті.

Банк не проводить діяльності на ринку факторингу, а обсяг наданих гарантій на кінець другого кварталу 2007 року складає 5,12 млн. грн.

Концентрація кредитного портфеля ТОВ «Східно-промисловий банк» за позичальниками є значною: станом на 01.07.2007 р. двадцять найбільших кредитів формують 60% клієнтського кредитного портфеля.

Кредитний портфель недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності – на дві найбільші галузі припадає 71,5% кредитного портфеля юридичних осіб:

- переробна промисловість – 53,07%;
- торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 18,43%.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості Банку складає 4,6 тис. грн., або 0,005% кредитного портфеля.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем» (94,4%), тоді як питома вага «сумнівних» та «безнадійних» кредитів є незначною.

Обсяг сформованих резервів під активні операції банку протягом другого кварталу 2007 року збільшився, та станом на 01.07.2007 р. склав 763 тис. грн., або 0,7% кредитно-інвестиційного портфеля Банку (станом на 01.04.2007 р. – 0,5%). Зростання резервів обумовлено в першу чергу загальним зростанням обсягу кредитних операцій. Рівень створених резервів, хоча і адекватний рівню проблемних кредитів (відповідно звітності), проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

У другому кварталі 2007 року приріст активів ТОВ «Східно-промисловий банк» був менший ніж у першому кварталі. Основу активів становить клієнтський кредитний портфель, що складається переважно з кредитів наданих юридичним особам. Протягом аналізованого періоду Банк зменшив обсяг портфеля цінних паперів на 93%. Концентрація кредитного портфеля за позичальниками залишається високою. Якість кредитного портфеля Банку є доброю – питома вага простроченої та сумнівної заборгованості несуттєва. Рівень створених резервів, хоча і адекватний рівню проблемних кредитів, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат.

### **3.4. Ліквідність**

У другому кварталі 2007 року обсяг високоліквідних активів не змінився, проте їх структура змінилася. Структуру високоліквідних активів ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.8. Структура високоліквідних активів ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп приросту за 2007 рік, %
Готівкові кошти та банківські метали	3,61	2,95	6,38	3,05	6,28	4,78	7,13	13,6
Кошти в НБУ	5,57	3,86	3,28	3,26	4,60	6,03	2,51	-45,3
Коррахунки в банках	5,49	3,13	3,47	4,83	3,65	4,34	5,45	49,5
<b>Усього високоліквідних активів</b>	<b>14,67</b>	<b>9,94</b>	<b>13,13</b>	<b>11,14</b>	<b>14,53</b>	<b>15,15</b>	<b>15,10</b>	<b>4,0</b>

Протягом аналізованого періоду відбувся перерозподіл високоліквідних активів – вільні кошти з коррахунку в НБУ були направлені на поповнення кас Банку та ностро-рахунків.

Збільшення залишків коштів на ностро-рахунках обумовлено також початком роботи з міжнародною платіжною системою «MasterCard» та, відповідно, збільшенням незнижуваного залишку на коррахунку в іноземній валюті (гарантійний депозит) за вимогою платіжної системи.

Питома вага високоліквідних активів ТОВ «Східно-промисловий банк» у сукупних активах станом на 01.07.2007 р. складає 11,5% (станом на 01.04.2007 – 12,1%).

Кошти Банку є добре збалансованими за строками до погашення: за результатами діяльності другого кварталу 2007 року «GAP-розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав 0,45% валюти балансу, за строком погашення до 1 року невідповідність склала 2,81%. Активи та зобов'язання ТОВ «Східно-промисловий банк» є добре збалансованими за валютами.

Протягом аналізованого періоду обсяг високоліквідних активів Банку не змінився, а їх питома вага у сукупних активах складає 11,5%. Активи та зобов'язання ТОВ «Східно-промисловий банк» є добре збалансованими за валютами та за строками.

### **3.5. Фінансові результати діяльності**

#### **3.5.1. Доходи**

Протягом першого півріччя 2007 року доходи ТОВ «Східно-промисловий банк» становили 10,37 млн. грн., що на 25,2% більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Структуру доходів ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Структура доходів ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	12,31	3,31	6,75	10,67	14,58	4,00	8,29
Комісійні доходи	2,27	0,60	1,25	2,09	3,03	0,82	1,91
Результат від торгівельних операцій	0,34	0,12	0,19	0,31	0,41	0,08	0,17
Інші операційні доходи	0,16	0,08	0,09	0,10	0,12	0,00	0,00
Інші доходи	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
<b>Усього доходів</b>	<b>15,09</b>	<b>4,10</b>	<b>8,28</b>	<b>13,16</b>	<b>18,16</b>	<b>4,89</b>	<b>10,37</b>

Структура доходів змін не зазнала. Основним джерелом доходів Банку виступають процентні доходи, які формуються доходами за кредитами, що надані суб'єктам господарювання (72%), фізичним особам (18%), а також з процентних доходів за цінними паперами (8%).

Стабільним джерелом доходів Банку продовжують залишатися комісійні доходи, які є доходами за операціями з клієнтами (92%) та з іншими банками (8%).

В свою чергу комісійні доходи за операціями з клієнтами формуються, насамперед, доходами від розрахунково-касового обслуговування (45%), доходами за операціями на валютному ринку (22%) та доходами від кредитного обслуговування клієнтів (17%).

Результат від торгівельних операцій, який Банк отримує від торгівлі іноземною валютою, хоча і становить 2% від загальних доходів, проте має сталий характер.

### 3.5.2. Витрати

Протягом першого півріччя 2007 року витрати ТОВ «Східно-промисловий банк» становили 9,13 млн. грн., що на 27,5% більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Структуру витрат ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.10. Структура витрат ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	6,49	1,61	3,24	5,13	7,01	2,30	4,65
Комісійні витрати	0,08	0,02	0,04	0,06	0,08	0,02	0,04
Інші операційні витрати	0,96	0,23	0,47	0,72	0,99	0,33	0,72
Загальні адміністративні витрати	4,74	1,36	2,73	4,16	6,11	1,59	3,39
Відрахування в резерви	0,23	0,16	0,29	0,36	0,42	-0,32	-0,11
Податок на прибуток	0,66	0,18	0,38	0,77	0,96	0,26	0,44
<b>Усього витрат</b>	<b>13,16</b>	<b>3,57</b>	<b>7,16</b>	<b>11,19</b>	<b>15,57</b>	<b>4,17</b>	<b>9,13</b>

Протягом другого кварталу 2007 року структура витрат змін не зазнала. Основною статтею витрат Банку є процентні витрати (51%), що складаються з витрат за операціями з фізичними особами (57%), із суб'єктами господарчої діяльності (34%), а також з процентних витрат за цінними паперами власного боргу (7%), питома вага інших складових є незначною.

Другою вагомою складовою витрат виступають адміністративні витрати (37%), які на 69% складаються з витрат на утримання персоналу та на 23% з витрат на утримання основних засобів і експлуатаційних та господарських витрат.

Питома вага інших складових витрат (у тому числі витрати на оперативний лізинг та інші операційні витрати) становить 12%.

### 3.5.3. Прибуток

Прибуток ТОВ «Східно-промисловий банк» за перше півріччя 2007 року склав 1,24 млн. грн., що на 10,6% більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Співвідношення витрат до доходів Банку на кінець аналізованого періоду, становило 88,08% (станом на 01.07.2007 р. – 85,18%).

Рентабельність активів та капіталу перебуває на високому рівні (2,02% та 6,61% відповідно).

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, становить 138,37%, що є високим значенням для банківської системи України.

Протягом другого кварталу 2007 року діяльність ТОВ «Східно-промисловий банк» була прибутковою. Основні показники ефективності діяльності Банку перебувають на високому для банківської системи України рівні.

## 4. Аналіз виконання планів ТОВ «Східно-промисловий банк»

### 4.1. Виконання планових показників у другому кварталі 2007 року

За результатами другого кварталу 2007 року запланований фінансовий результат Банку був перевиконаний на 8,1%. Це відбулося за рахунок зменшення запланованих обсягів витрат.

Стан виконання планів за основними фінансовими показниками наведено у таблиці нижче:

Таблиця 4.1. Виконання основних фінансових показників ТОВ «Східно-промисловий банк», тис. грн.

Найменування статті	01.04.2007			01.07.2007			01.10.2007	01.01.2008
	план	факт	виконання, %	план	факт	виконання, %	план	план
Процентний дохід	3 930	3 995	101,7	8 439	8 289	98,2	13 299	18 853
Комісійний дохід	800	824	103,0	1 938	1 909	98,5	3 198	4 795
Торговельний дохід	80	76	95,0	179	172	96,1	314	562
Інший дохід	30	0	0,0	-10	-2	-	-10	-10
<b>Усього доходів</b>	<b>4 840</b>	<b>4 895</b>	<b>101,1</b>	<b>10 546</b>	<b>10 368</b>	<b>98,3</b>	<b>16 801</b>	<b>24 200</b>
Процентні витрати	2 380	2 297	96,5	4 817	4 653	96,6	7 734	10 889
Комісійні витрати	30	17	56,7	40	36	90,0	64	94
Загальні адміністративні витрати	583	437	75,0	1 063	1 005	94,5	1 680	2 359
Витрати на персонал	1 067	1 075	100,7	2 387	2 325	97,4	3 756	5 170
Інші витрати	344	405	117,7	806	776	96,3	1 211	1 637
Чисті витрати на формування резервів	305	320	104,9	113	106	93,8	153	313
Податок на прибуток	200	258	129,0	403	443	109,9	663	1 164
<b>Усього витрат</b>	<b>4 909</b>	<b>4 809</b>	<b>98,0</b>	<b>9 629</b>	<b>9 344</b>	<b>97,0</b>	<b>15 261</b>	<b>21 626</b>
<b>Чистий прибуток</b>	<b>541</b>	<b>726</b>	<b>134,2</b>	<b>1 143</b>	<b>1 236</b>	<b>108,1</b>	<b>1 846</b>	<b>3 200</b>

Планові показники Банку за основними статтями балансу були перевиконані. План за активами було виконано на 104,8% за рахунок перевищення запланованих обсягів міжбанківських операцій та кредитів, що надані клієнтам.

Стан виконання планів за статтями балансу ТОВ «Східно-промисловий банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Виконання основних статей балансу, тис. грн.

Статті балансу	01.04.2007			01.07.2007			01.10.2007	01.01.2008
	план	факт	виконання, %	план	факт	виконання, %	план	план
<b>АКТИВИ</b>	<b>120 000</b>	<b>125 326</b>	<b>104,4</b>	<b>125 000</b>	<b>131 015</b>	<b>104,8</b>	<b>130 000</b>	<b>140 000</b>
Кошти в НБУ та готівкові кошти	11 000	10 805	98,2	12 000	9 645	80,4	11 000	7 000
Кошти в інших банках	4 859	6 360	130,9	6 000	12 974	216,2	6 000	6 510
Цінні папери в портфелі банку	8 000	9 414	117,7	5 000	704	14,1	5 000	6 000
Кредити та фінансовий лізинг, надані клієнтам	90 000	91 599	101,8	95 000	100 033	105,3	100 000	112 380
Основні засоби та нематеріальні активи	5 700	5 653	99,2	6 500	5 935	91,3	7 500	8 100
Інші активи	1 000	2 021	202,1	1 249	2 488	199,2	1 499	1 300
Загальні резерви	-559	-525	93,9	-749	-763	101,8	-999	-1 230
<b>ПАСИВИ</b>	<b>120 000</b>	<b>125 326</b>	<b>104,4</b>	<b>125 000</b>	<b>131 015</b>	<b>104,8</b>	<b>130 000</b>	<b>140 000</b>
Зобов'язання	82 747	87 885	106,2	87 103	92 981	106,7	91 266	97 649
Депозити та кредити банків	1 000	1 000	100,0	1 000	3 512	351,2	0	2 000
Кошти юридичних осіб	28 500	30 873	108,3	29 000	30 338	104,6	30 000	29 849
Кошти фізичних осіб	45 000	47 989	106,6	49 000	50 890	103,9	50 000	52 000
Цінні папери власного боргу	5 000	4 456	89,1	5 000	4 456	89,1	8 000	10 000
Субординована заборгованість	1 300	1 300	100,0	1 300	1 300	100,0	1 300	1 300
Інші зобов'язання	1 947	2 267	116,5	1 803	2 486	137,9	1 966	2 500
<b>Капітал</b>	<b>37 253</b>	<b>37 441</b>	<b>100,5</b>	<b>37 897</b>	<b>38 034</b>	<b>100,4</b>	<b>38 734</b>	<b>42 351</b>
Зареєстрований статутний капітал	33 200	33 200	100,0	38 100	33 200	87,1	38 100	38 100
Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0	-	-2 440	0	0,0	-2 440	0
Нетто: сплачений зареєстрований статутний капітал	33 200	33 200	100,0	35 660	33 200	93,1	35 660	38 100
Прибуток минулого року до затвердження	2 591	2 591	100,0	0	0	-	0	0
Капіталізовані дивіденди	0	0	-	0	2 460	-	0	0
Прибуток поточного року	541	725	134,1	1 186	1 236	104,2	2 023	3 200
Загальні резерви	921	921	100,0	1 051	1 052	100,1	1 051	1 051
Переоцінка цінних паперів	0	4	-	0	87	-	0	0

## 5. Інформація щодо запланованої емісії облігацій

15 серпня 2007 року ТОВ «Східно-промисловий банк» планує випуск іменних процентних облігацій серії «D». Загальна сума випуску складає 5,0 млн. грн.

Облігаційна позика у повному обсязі буде спрямована на кредитні програми Банку з метою задоволення потреб юридичних та фізичних осіб.

Основні параметри облігаційного випуску наведено у наступній таблиці.

Таблиця 5.1. Основні параметри облігаційного випуску ТОВ «Східно-промисловий банк»

Тип боргового інструменту:	Іменні процентні облігації
Обсяг емісії:	5 000 000,00 грн.
Номінальна вартість:	1 000,00 грн.
Кількість:	5 000 штук
Серія:	D
Строк розміщення:	15.08.2007 р. – 20.02.2008 р.
Термін обігу:	3 15 серпня 2007 року по 18 червня 2012 року (1769 календарних днів)
Дата погашення:	19.06.2012 р.
Процентний дохід:	1 - 4 процентні періоди – 15,0% річних; Процентний дохід на кожні наступні чотири періоди встановлюється емітентом окремо

ТОВ «Східно-промисловий банк» вже має позитивний досвід випуску власних облігацій. Попередні серії «А» та «В» були погашені у повному обсязі.

Станом на 01.07.2007 р. в обігу перебуває 4 455 шт. облігацій емісії серії «С» на загальну суму 4,455 млн. грн. (обсяг емісії 5,0 млн. грн.) Термін обігу облігацій до 31.01.2008 р. З початку обігу облігацій до 1 липня 2007 року їх власникам фактично сплачено процентний дохід у сумі 1,464 млн. грн. Зобов'язання Банку по облігаціям виконуються у повному обсязі, а процентний дохід сплачується своєчасно.

Інформацію щодо процентних періодів та ставок доходності наведено у таблиці нижче.



**Таблиця 5.2. Терміни виплат процентного доходу за облігаціями ТОВ «Східно-промисловий банк»**

Період	Тривалість днів	Початок процентного періоду	Дата закінчення процентного періоду	Дата виплати доходу	Процентна ставка для виплати процентного доходу, %% річні	Сума процентної виплати на одну облігацію, грн.
1	44	15.08.2007	27.09.2007	28.09.2007	15,00%	-
2	91	28.09.2007	27.12.2007	28.12.2007	15,00%	-
3	94	28.12.2007	30.03.2008	31.03.2008	15,00%	-
4	91	31.03.2008	29.06.2008	30.06.2008	15,00%	-
5	92	30.06.2008	29.09.2008	30.09.2008		
6	91	30.09.2008	29.12.2008	30.12.2008	Встановлюється емітентом у 4 процентному періоді	
7	91	30.12.2008	30.03.2009	31.03.2009		
8	91	31.03.2009	29.06.2009	30.06.2009		
9	92	30.06.2009	29.09.2009	30.09.2009		
10	91	30.09.2009	29.12.2009	30.12.2009	Встановлюється емітентом у 8 процентному періоді	
11	91	30.12.2009	30.03.2010	31.03.2010		
12	91	31.03.2010	29.06.2010	30.06.2010		
13	92	30.06.2010	29.09.2010	30.09.2010		
14	91	30.09.2010	29.12.2010	30.12.2010	Встановлюється емітентом у 12 процентному періоді	
15	91	30.12.2010	30.03.2011	31.03.2011		
16	91	31.03.2011	29.06.2011	30.06.2011		
17	92	30.06.2011	29.09.2011	30.09.2011		
18	90	30.09.2011	28.12.2011	29.12.2011	Встановлюється емітентом у 16 процентному періоді	
19	92	29.12.2011	29.03.2012	30.03.2012		
20	81	30.03.2012	18.06.2012	19.06.2012		

Виплата доходу у вигляді процентів за облігаціями відбуватиметься у ТОВ «Східно-промисловий банк» за адресою: Україна, поштовий індекс 91047, м. Луганськ, вул. 26 Бакінських Комісарів, буд. 155.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності, його кредитний рейтинг підтверджено на рівні uaBB+ 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 ТОВ «Східно-промисловий банк», млн. грн.

Показник	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
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
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
Кошти в інших банках	2,53	7,89	7,71	5,49	9,35	8,73	9,47	4,66	6,36	12,97
Кредити клієнтам	21,70	39,05	53,14	66,17	62,56	76,50	83,64	84,21	91,59	100,02
Цінні папери	0,00	3,39	3,24	6,15	5,83	5,27	5,02	4,23	9,41	0,70
Довгострокові вкладення	0,68	1,60	2,76	3,05	3,53	3,57	3,55	4,99	5,65	5,94
Нараховані доходи	0,00	0,06	0,54	0,24	0,20	0,29	0,29	0,30	0,42	0,25
Резерви	-1,57	-1,99	-0,23	-0,45	-0,62	-0,75	-0,81	-0,86	-0,53	-0,76
Інші активи	0,02	0,28	0,16	0,30	1,04	1,34	1,66	0,51	1,61	2,25
<b>Усього активів</b>	<b>26,23</b>	<b>56,05</b>	<b>76,52</b>	<b>90,12</b>	<b>88,71</b>	<b>104,60</b>	<b>109,12</b>	<b>108,90</b>	<b>125,33</b>	<b>131,02</b>
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,37	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
Кошти суб'єктів господарювання	4,97	11,30	14,28	15,97	15,66	28,17	23,13	20,84	30,87	30,34
Кошти фізичних осіб	2,31	14,32	29,14	33,37	33,58	35,00	37,45	42,41	46,72	49,58
Боргові цінні папери	0,00	4,04	2,00	4,03	3,05	4,46	5,00	5,00	4,46	4,46
Субординований борг	2,00	3,30	3,30	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
Інші зобов'язання	0,05	0,88	0,49	0,31	2,11	1,63	5,37	0,44	2,25	2,30
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>10,92</b>	<b>35,16</b>	<b>51,88</b>	<b>58,32</b>	<b>56,41</b>	<b>71,36</b>	<b>73,28</b>	<b>72,20</b>	<b>87,88</b>	<b>92,98</b>
Сплачений статутний капітал	13,05	18,60	21,68	29,05	29,05	31,11	32,99	33,20	33,20	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
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	1,92	0,00	0,00	0,00	2,59	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,02	0,10	-0,03	-0,01	0,00	0,09
Фінансовий результат поточного року	1,71	1,66	2,26	1,92	0,52	1,12	1,97	2,59	0,73	1,24
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>15,30</b>	<b>20,89</b>	<b>24,65</b>	<b>31,80</b>	<b>32,30</b>	<b>33,25</b>	<b>35,85</b>	<b>36,70</b>	<b>37,44</b>	<b>38,03</b>

## Дані звіту за фінансовими результатами ТОВ «Східно-промисловий банк», 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
Процентні доходи	3,96	7,04	10,74	12,31	3,31	6,75	10,67	14,58	4,00	8,29
Комісійні доходи	0,81	1,07	1,74	2,27	0,60	1,25	2,09	3,03	0,82	1,91
Результат від торговельних операцій	0,05	0,11	0,43	0,34	0,12	0,19	0,31	0,41	0,08	0,17
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,22	0,16	0,08	0,09	0,10	0,12	0,00	0,00
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
<b>Усього доходів</b>	<b>4,83</b>	<b>8,21</b>	<b>13,13</b>	<b>15,09</b>	<b>4,10</b>	<b>8,28</b>	<b>13,16</b>	<b>18,16</b>	<b>4,89</b>	<b>10,37</b>
Процентні витрати	0,33	2,40	5,42	6,49	1,61	3,24	5,13	7,01	2,30	4,65
Комісійні витрати	0,02	0,02	0,06	0,08	0,02	0,04	0,06	0,08	0,02	0,04
Інші операційні витрати	0,14	0,31	0,66	0,96	0,23	0,47	0,72	0,99	0,33	0,72
Загальні адміністративні витрати	2,00	2,62	4,25	4,74	1,36	2,73	4,16	6,11	1,59	3,39
Відрахування в резерви	-0,09	0,43	-0,26	0,23	0,16	0,29	0,36	0,42	-0,32	-0,11
Податок на прибуток	0,72	0,77	0,75	0,66	0,18	0,38	0,77	0,96	0,26	0,44
<b>Усього витрат</b>	<b>3,12</b>	<b>6,55</b>	<b>10,88</b>	<b>13,16</b>	<b>3,57</b>	<b>7,16</b>	<b>11,19</b>	<b>15,57</b>	<b>4,17</b>	<b>9,13</b>
<b>Фінансовий результат поточного року</b>	<b>1,71</b>	<b>1,66</b>	<b>2,26</b>	<b>1,92</b>	<b>0,52</b>	<b>1,12</b>	<b>1,97</b>	<b>2,59</b>	<b>0,73</b>	<b>1,24</b>